

**WYKONAWCY
Cz. I****Dotyczy: Odpowiedzi na pytania Wykonawców do przetargu nieograniczonego
Znak IHiT/P/ 31 /2015 na Usługę udzielenia i obsługi kredytu odnawialnego
w rachunku bieżącym dla Instytutu Hematologii i Transfuzjologii w Warszawie**

Zgodnie z art.38 ust.2 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w odpowiedzi na zapytania Wykonawców dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do przetargu Instytutu Hematologii i Transfuzjologii **przekazuje treść zapytań i uprzejmie wyjaśnia:**

Pytanie 1

Czy Zamawiający może potwierdzić, że udostępnienie kredytu uwarunkowane będzie ustanowieniem zabezpieczenia?

Odpowiedź**TAK.****Pytanie 2**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu np. w postaci przelewu wierzytelności pieniężnych z innych niż wskazana w SIWZ umowa zawarta z NFZ? Jeżeli tak to prosimy o przedstawienie takich kontraktów jak również określenie, jakie byłyby to kontrakty w przyszłości (wartość kontraktu, przedmiot kontraktu, okres, na jaki kontrakt zostanie zawarty).

Odpowiedź

Zamawiający nie przewiduje innego dodatkowego zabezpieczenia w postaci przelewu wierzytelności pieniężnych.

Pytanie 3

Informacja o wartości kontraktów z NFZ na rok 2015 i stopniu realizacji tych kontraktów na dzień 31.03.2015. Jaka kwota została do wypłaty w 2015 r. Informacja o terminowości regulowania zobowiązań przez NFZ z tytułu podpisanych kontraktów.

Odpowiedź

Zamawiający w Załączniku podaje stopień realizacji kontraktów z NFZ na dzień 30.06.2015 wraz z wysokością nadwykonań.

Kwoty należności dla IHiT wynikające z zawartego kontraktu z NFZ regulowane są przez NFZ terminowo (w odniesieniu do należności wynikających z realizacji kontraktu do limitów określonych w umowach).

Pytanie 4

Informacja o wysokości nadwykonań wg stanu na 31.03.2015 i przewidywany termin zapłaty przez NFZ.

Odpowiedź

Zamawiający w Załączniku podaje stopień realizacji kontraktów z NFZ na dzień 30.06.2015 wraz z wysokością nadwykonań.

Pytanie 5

Jaka jest przewidywana wartość kontraktów z NFZ na 2016 rok.

Odpowiedź

Zamawiający przewiduje, że wartość kontraktów z NFZ na 2016 rok będzie porównywalna z wysokością kontraktu na rok 2015 (nie niższa).

Pytanie 6

Informacja o liczbie zatrudnionych i liczbie łóżek oraz liczbie hospitalizowanych.

Odpowiedź

Liczba zatrudnionych wg stanu na 30.06.2015 – 675 osób / 649,20 etatów

Liczba łóżek: 219 (wg stanu na 30.06.2015)

Liczba hospitalizowanych (średnia z I półrocza 2015): 770, z Oddziałem Leczenia Dziennego: 1.116

Pytanie 7

Wykaz podmiotów, w których Zamawiający posiada zaangażowanie finansowe wraz z informacją o charakterze zaangażowania, aktualnej wysokości zaangażowania, wysokości spłaty, ostatecznym terminie spłaty.

Odpowiedź

Zamawiający nie korzysta z kredytów / pożyczek / leasingu / faktoringu.

Pytanie 8

Zbiorcza informacja o przeterminowanych należnościach i zobowiązaniach na 31.03.2015 wraz z podziałem na okres przeterminowania i podanie głównych dłużników i wierzycieli.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada przeterminowanych zobowiązań.

Informacja o należnościach i zobowiązaniach wg stanu na 31.03.2015 oraz na 30.06.2015 w podziale na okresu przeterminowania w Załączniku.

Pytanie 9

Czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź

TAK.

Pytanie 10

W SIWZ jako zabezpieczenie umowy kredytu wskazana została jedna umowa zawarta z NFZ, której wierzytelność mają stanowić przedmiot cesji, we wzorze umowy kredytu w par. 4 ust. 1 zawarty jest zapis odnoszący się do dwóch umów. W przypadku braku zgody na dodatkową umowę zabezpieczającą spłatę kredytu, zgodnie z zapytaniem (...), zapis w umie wymaga korekty.

Odpowiedź

Zabezpieczenie będzie stanowić jedna umowa z NFZ – zapis zostanie skorygowany.

Pytanie 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przeprowadzenie 50% obrotów przez rachunek bieżący prowadzony u oferenta, który wygra przedmiotowy przetarg, jeśli tak to prosba o podanie terminu w jakim może nastąpić przeniesienie obrotów?

Odpowiedź

NIE – Zamawiający NIE WYRAŻA zgody na przeprowadzenie 50% obrotów przez rachunek bieżący prowadzony u oferenta.

Pytanie 12

Czy wpływy z tytułu zawartej umowy z NFZ stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu będą kierowane na rachunek oferenta?

Odpowiedź

NIE. Wpływy z tytułu zawartej umowy z NFZ stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu NIE BĘDĄ kierowane na rachunek oferta. Zamawiający deklaruje przeprowadzenie przez rachunek

bieżący Instytutu (o którym mowa w §1 projektu umowy kredytu) prowadzony u oferenta 100% obrotów wynikających z umowy z NFZ stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu.

Pytanie 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej i/lub umowy o przelew wierzytelności nr rachunku oferenta, który wygra przedmiotowy przetarg, jako rachunku na jaki mają być kierowane środki z tytułu umowy zawartej z NFZ stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu?

Odpowiedź

NIE. Zamawiający NIE WYRAŻA zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej i/lub umowy o przelew wierzytelności numeru rachunku bankowego oferenta.

Pytanie 14

Jaka jest wartość kontraktów jakie zawarł Instytut Hematologii i Transfuzjologii w Warszawie z NFZ na I półrocze 2015 r.?

Odpowiedź

Wartość kontraktów z NFZ na I półrocze wynosi =55.574.726,10 zł (według pierwotnie zawartych umów, to jest bez aneksów po rozliczeniu I półrocza 2015).

Pytanie 15

Czy Zamawiający udzielał poręczeń gwarancji? Jeśli tak, to prosba o informację na 30.06.2015 r. dotyczące nazwy podmiotu za który udzielono poręczenia gwarancji, daty wystawienia poręczenia, gwarancji, kwoty gwarantowanej, ostatecznego terminu ważności poręczenia gwarancji.

Odpowiedź

Zamawiający złożył weksle do dyspozycji Biura do Spraw Zagranicznych Programów Pomocy w Ochronie Zdrowia jako zabezpieczenie należytego wykonania umowy finansowej zawartej w dniu 17.03.2008 o dofinansowanie Projektu „Kompleksowa informatyzacja systemu Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Polsce” ze środków Mechanizmu Finansowego EOG. Zabezpieczenie ustanowione jest na okres 8 lat od dnia zawarcia umowy, wartość złożonych weksli =7.896.545,01 zł.

Zamawiający złożył weksel in blanco z deklaracją wekslową jako zabezpieczenie realizacji umowy RPMA.02.01.00-14-110/11-00 z dn. 03.09.2013 zawartej z Województwem Mazowieckim na realizację projektu „Modernizacja systemów informatycznych, telekomunikacyjnych, zarządzania instalacjami technicznymi wraz z dostawą licencji na oprogramowanie oraz budową systemu audiowizualnego w Zakładzie Radiologii w Instytucie Hematologii i Transfuzjologii” – wartość dofinansowania do 4.993.618,51 zł, zabezpieczenie ustanowione na okres 5 lat od daty zawarcia umowy.

Pytanie 16

Czy Zamawiający korzysta z kredytów, pożyczek, leasingu, factoringu? Jeśli tak to prosba o informacje na 30.06.2015 r. dotyczące nazwy wierzyciela, daty umowy, kwoty udzielonej, aktualnego zadłużenia, ostatecznego terminu spłaty.

Odpowiedź

Zamawiający nie korzysta z kredytów / pożyczek / leasingu / faktoringu.

Pytanie 17

Czy Zamawiający udzieli pełnomocnictwa Bankowi do rachunku bieżącego, w którym udzielony będzie kredyt?

Odpowiedź

TAK.

Pytanie 18

Czy Zamawiający wystawi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową na zabezpieczenie rozszczeń Banku wynikających z umowy?

Odpowiedź

TAK.

Pytanie 19

Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź

NIE.

Pytanie 20

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 14 sierpnia 2015 r.?

Odpowiedź

Zamawiający przedłużył termin składania ofert do dnia 21.08.2015 r., pismem nr DZ/2215/31/373/2015 z dn. 24.07.2015 r.

Pytanie 21

Czy w związku z zaproponowaną formą zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym w formie cesji praw wierzytelności z tytułu umowy z NFZ, Zamawiający wyraża zgodę na warunki uruchomienia kredytu po ustanowieniu zabezpieczeń oraz po spełnieniu łącznie poniższych warunków:

- 1) zawarciu umowy przelewu wierzytelności z tytułu kontraktu NFZ oraz powiadomieniu i potwierdzeniu cesji przez dłużnika,
- 2) przedstawieniu stosownych uchwał i opinii dotyczących zgody na zaciągnięcie kredytu i ustanowienie prawnych zabezpieczeń?
- 3) Czy na dokonanie przelewu wierzytelności wymagana jest zgoda NFZ lub jakiegokolwiek podmiotu poza Cedantem?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad. 1) Zamawiający wystąpi do NFZ z informacją o dokonanej cesji wierzytelności i oczekuje, że otrzyma informację zwrotną, potwierdzającą przyjęcie do wiadomości przez NFZ informacji o tej cesji.

Ad. 2) Statut Zamawiającego nie przewiduje opinii / uchwały Rady Naukowej w kwestii zaciągnięcia kredytu i ustanowienia zabezpieczeń.

Ad. 3) Nie jest wymagana zgoda NFZ, ani zgoda innego podmiotu poza Cedantem.

Pytanie 22

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę następującego warunku umowy kredytu:

w miejsce „składania w Banku okresowych sprawozdań finansowych, a także deklaracji podatkowych i innych informacji umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami”

zapis o treści:

„- przedkładania w Banku kwartalnych sprawozdań finansowych F-01 lub bilansu i rachunku zysków i strat w terminie 30 dni od ich sporządzenia,

- rocznych sprawozdań finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, deklaracje podatkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta (jeśli sprawozdanie podlega obowiązkowi badania), w terminie do 25 lipca danego roku oraz stosownych uchwał / decyzji o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i przeznaczeniu wypracowanego zysku / pokrycia straty,

- innych informacji, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami.”.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę na:

„- przedkładania w Banku kwartalnych sprawozdań finansowych MZ-BFA lub bilansu i rachunku zysków i strat w terminie 30 dni od ich sporządzenia,

- rocznych sprawozdań finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, deklaracje podatkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta (jeśli sprawozdanie podlega

obowiązkowi badania), w terminie do 25 lipca danego roku oraz stosownych uchwał / decyzji o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i przeznaczeniu wypracowanego zysku / pokrycia straty,

- innych informacji, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami.”.

Pytanie 23

Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujące dodatkowe warunki kredytowania:

- a) przekazywanie środków pieniężnych należnych Zamawiającemu z realizacji kontraktu (kontraktów) zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia stanowiącym prawne zabezpieczenie, bezpośrednio na rachunek bieżący prowadzony na rzecz Zamawiającego?
- b) przedstawienie w terminie max. do 60 dni po upływie ważności kontraktu z NFZ nowego kontraktu z NFZ o wartości nie niższej niż dotychczasowy kontrakt i dokonanie cesji wierzytelności z nowego kontraktu na rzecz Banku?
- c) nie przenoszenia – bez zgody Banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z umowy kredytu,
- d) przedstawienia w Banku aktualnego wykazu wierzytelności objętych przelewem na rzecz Banku w terminie do 20 dni po zakończeniu każdego kwartału,
- e) poinformowanie Banku w ciągu jednego dnia roboczego o wydaniu zarządzenia lub rozporządzenia lub podjęciu uchwały przez organ podmiotu tworzącego, właściwego dla Kredytobiorcy, w sprawie przekształcenia Kredytobiorcy w spółkę kapitałową.

Odpowiedź

Ad. a) Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie środków pieniężnych należnych Zamawiającemu z tytułu kontraktu zawartego z NFZ stanowiące prawne zabezpieczenie spłaty kredytu bezpośrednio na rachunek bieżący prowadzony na rzecz Zamawiającego u Oferenta.

Ad. b) TAK.

Ad. c) TAK.

Ad. d) Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie w Banku aktualnego wykazu wierzytelności objętych przelewem na rzecz Banku w terminie **30 dni** po zakończeniu każdego kwartału.

Ad. e) Zamawiający wyraża zgodę na poinformowanie Banku o wydaniu zarządzenia lub rozporządzenia lub podjęciu uchwały przez organ podmiotu tworzącego, właściwego dla Kredytobiorcy, w sprawie przekształcenia Kredytobiorcy w spółkę kapitałową, **w ciągu 7 dni roboczych od dnia ich wydania.**

Pytanie 24

Prosimy o wykaz banków współpracujących z Zamawiającym wraz z aktualnymi (nie starszymi niż miesiąc) opiniami bankowymi. Jeżeli w chwili obecnej posiadający ich nie posiada, prosimy o informację, czy zostaną one przedstawione przed zawarciem umowy lub wypłatą kredytu?

Odpowiedź

Aktualnie Zamawiający współpracuje z Bankiem Pekao S.A., Plac Bankowy 2, 00-950 Warszawa. Opinia bankowa w Załączniku.

Pytanie 25

Czy kontrakt, mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń.

Odpowiedź

TAK, kontrakt, mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń.

Pytanie 26

Jeżeli Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji, jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szanse na uzyskanie pozostałej części.

Odpowiedź

Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ: za rok 2014 =3.830.452,37 (aktualnie Zamawiający przygotowuje dokumenty do wystąpienia na drogę postępowania sądowego w celu odzyskania należności) za I półrocze 2015 nadwykonania stanowią kwotę: 13.062,8 tys., z tego aneksy podpisano na kwotę c.a. 3.158,5 tys., szacuje się, że kwota 5.121,9 tys. zostanie uregulowana przez NFZ w drodze dalszych aneksów, w zakresie pozostałej kwoty (c.a. 4.782,3 tys.) Zamawiający będzie dalej występował do NFZ o dobrowolną zapłatę.

Pytanie 27

Prosimy o przedstawienie (...) wykazu kontrahentów współpracujących z Zamawiającym, w podziale na odbiorców i dostawców.

Odpowiedź

Dane prezentuje Załącznik, który zostaje wysłany jedynie do Banków składających zapytania do przetargu.

Pytanie 28

Prosimy o sprawozdanie finansowe 1Q 2015 r. lub w przypadku sporządzenia za 2Q 2015 r. wraz z okresami analogicznymi 2014 r. (w celach porównawczych) oraz analogicznie do przedstawionych sprawozdań finansowych struktury wiekowej należności i zobowiązań według stanu na dzień 31.03.2015 r. (...). W przypadku występowania należności / zobowiązań przeterminowanych, prosimy o wyjaśnienie, jaki jest ich powód występowania, jakie kroki zostały podjęte w celu ich wyegzekwowania i czy są szanse na ich odzyskanie (w przypadku należności) / powód występowania i toczące się postępowania – w przypadku zobowiązań.

Odpowiedź

W załączeniu sprawozdanie na dzień 30.06.2015 i 30.06.2014. W załączeniu struktura wiekowa należności i zobowiązań na dzień 30.06.2015. Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych. Główne należności wymagalne dotyczą realizacji kontraktu z NFZ za 2014 rok – kwota 3.830.452,37 (aktualnie Zamawiający przygotowuje dokumenty do wystąpienia na drogę postępowania sądowego w celu odzyskania należności). Pozostałe należności wymagalne dotyczą bieżącej realizacji świadczeń dla odbiorców i szacuje się że zostaną w 100% odzyskane.

Nadwykonania z tytułu realizacji kontraktu z NFZ za rok 2013 w kwocie 1.271.472,96 i za rok 2012 w kwocie 4.075.397,86 prezentowane są w bilansie w wartości netto, to jest Zamawiający utworzył 100% odpis aktualizujący wartość tych należności w wyniku czego w bilansie wykazywane są one w wartości 0,00 zł. Zamawiający wystąpił na drogę postępowania sądowego w celu ich odzyskania.

Pytanie 28

Prosimy o podanie przyczyn występowania strat na działalności w 2013 r. i 2014 r. W przypadku występowania nadwykonań kontraktów z NFZ, prosimy o podanie informacji na temat wysokości tych nadwykonań, jaka ich część została uznana lub wypłacona przez NFZ w poszczególnych latach i jakie kwoty zostały wyegzekwowane w drodze postępowania sądowego, w przypadku ich skierowania na drogę sądową. Jakiekonekwnsekwencje finansowe niezaplacenia przez NFZ ww. zaległości? Czy Zamawiający brał taką ewentualność w prognozowaniu wyniku za 2015 r.?

Odpowiedź

Na stratę za rok 2013 w wysokości (8.388.051,42) składa się odpis aktualizujący wartość należności z tytułu nadwykonań NFZ za rok 2012 – wysokość odpisu 4.075.397,86

Na stratę za rok 2014 w wysokości (1.745.865,75) składa się odpis aktualizujący wartość należności z tytułu nadwykonań NFZ za rok 2013 – wysokość odpisu 1.271.472,96

W trakcie roku występują świadczenia wykonane ponad limit określony w umowie (nadwykonania) o których płatność Instytut występuje do NFZ. W wyniku renegotjacji część nadwykonań jest uznawana przez NFZ i zawierane są aneksy (dotyczy do przede wszystkim świadczeń nielimitowanych (transplantologia + OIOM), chemioterapii, programów terapeutycznych oraz nadwykonań które w danej umowie w innych zakresach są niewykonane -

wówczas następuje przesunięcie między zakresami do wysokości niewykonań). W związku z tym, że NFZ uznaje te świadczenia, są one na bieżąco ujmowane w przychodach i nie są już traktowane jako "nadwykonania"

Ostateczne kwoty nadwykonań (świadczenia nie uznane przez NFZ) za lata 2012-2013 wynoszą:

Nadwykonania dla NFZ za rok 2012 wyniosły 4.075.397,86

Nadwykonania dla NFZ za rok 2013 wyniosły 1.271.472,96

Dochodzenie obydwu kwot zostało skierowane na drogę postępowania sądowego.

Nadwykonania dla NFZ za rok 2014 wyniosły 3.830.452,37

aktualnie Zamawiający przygotowuje dokumenty do wystąpienia na drogę postępowania sądowego w celu odzyskania należności

Brak zapłaty na bieżąco za nadwykonania (rozliczane są za okresy półroczne / roczne) może okresowo wpłynąć na płynność finansową Zamawiającego. Utrzymujący się na przestrzeni ostatnich 4 lat brak płatności za świadczenia zrealizowane ponad limit (nadwykonania) może spowodować zachwianie płynności finansowej Zamawiającego.

W związku z tym, że za okresy 2005-2011 NFZ regulował prawie wszystkie nadwykonania, Instytut wygospodarował nadwyżkę środków finansowych które powodowały że nie było trudności w zachowaniu płynności finansowej i wszystkie zobowiązania były regulowane w terminach ich wymagalności. Również aktualnie Instytut reguluje swoje zobowiązania w terminach ich wymagalności. Środki z kredytu mają zabezpieczyć Instytut przed utratą płynności finansowej w związku z opóźnionym rozliczaniem nadwykonań przez NFZ (nadwykonania I półrocza rozliczane są nawet do września) oraz pozwolić bezpiecznie oczekiwać na wpływ należności z tytułu nadwykonań za lata 2012-2014 dochodzonych na drodze postępowania sądowego. Mamy nadzieję, że NFZ zmieni politykę w zakresie finansowania świadczeń specjalistycznego leczenia onkohematologicznego.

Pytanie 29

Jak Zamawiający ocenia szansę odzyskania należności objętych odpisem aktualizacyjnym na 31.12.2014 r. i skierowanych na drogę postępowania sądowego? Jaką część należności udało się dotychczas odzyskać?

Odpowiedź

Zamawiający ocenia że odzyskania co najmniej 80% kwot nadwykonań ma które utworzono odpis aktualizujący plus odsetki.

Aktualnie nadwykonania na które utworzono odpis aktualizujący (za lata 2013 i 2012) są przedmiotem dochodzenia na drodze postępowania sądowego.

Pytanie 30

Czy NFZ regulował jakiegokolwiek należności z tytułu zrealizowanych ponad limit świadczeń z 2014 r. w okresie I półrocza 2015 r.? Jaka była kwota należności z tytułu nadwykonanych świadczeń po I półroczu 2015 r.?

Odpowiedź

Tak, NFZ uregulował część należności z tytułu zrealizowanych ponad limit świadczeń za 2014r – na część tych kwot zostały zawarte stosowne aneksy i wystawione faktury (świadczenia te zostały na podstawie faktur ujęte w księgach roku 2014) - niniejsze kwoty, z uwagi na zawarte aneksy, finalnie nie są stricte nadwykonaniami.

Kwota nadwykonań za I półrocze 2015 została podana przy odpowiedzi na pytanie 26.

Pytanie 31

W przypadku występowania nadwykonań z kontraktów z NFZ, prosimy o podanie, w jaki sposób księgowane są w sprawozdaniach finansowych Zamawiającego niezapłacone przez NFZ należności za nadwykonania.

Odpowiedź

Kwoty należne od NFZ z tytułu świadczeń wykonanych ponad limit określony w umowie na dany rok (kwoty ostatecznie nie uznane przez NFZ - tzw. nadwykonania) ujmowane są w księgach rachunkowych tego roku (w pełnej wysokości) po stronie przychodów i należności (np. nadwykonania za 2014 = 3.830.452,37 ujęte są w księgach roku 2014 po stronie Ma przychody i WN należności).

Następnie, w przypadku ich nie uznania przez NFZ w roku 2015, w następnym roku bilansowym (2015) zostanie utworzony odpis aktualizujący te należności a ich dochodzenie zostanie skierowane na drogę postępowania sądowego (księgowanie WN pozostałe koszty operacyjne / Ma Odpisy aktualizujące wartość należności).

Pytanie 32

Czy Zamawiający mógłby przedstawić informację na temat kwot kontraktów zawartych z NFZ w latach 2013 – 2014 oraz planowanej, szacunkowej wartości kontraktów na lata 2015 – 2017?

Odpowiedź

Informacje nab temat kwot kontraktów z NFZ zrealizowanych w latach 2013 i 2014 znajdują się Załączniku Nr 16 Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2014.

Przewidywana wartość kontraktu na 2015 rok została wskazana w planie finansowym na rok 2015 (119.752.000 łącznie z planowanymi nadwykonaniami), szacunkowe wartości kontraktu z NFZ na lata 2016-2017 zaprezentowane zostały w projekcjach planu na lata 2016-2017.

Pytanie 33

Czy obecnie występują powiązania Zamawiającego z innymi jednostkami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 Ustawy o rachunkowości?

Odpowiedź

Obecnie NIE występują powiązania zamawiającego z innymi jednostkami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 Ustawy o rachunkowości.

Pytanie 34

Czy przedstawione sprawozdania finansowe (w tym audytowane) obejmują przedsiębiorstwa Zamawiającego, wchodzące w skład jego struktury?

Odpowiedź

TAK, przedstawione sprawozdanie obejmuje przedsiębiorstwa Zamawiającego.

Pytanie 35

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zobowiązanie dodatkowe przeprowadzania wpływów miesięcznych w kwocie min. kredytu, liczonych jako średniomiesięczne z kwartału?

Odpowiedź

TAK.

Pytanie 36

Czy Zamawiający posiada akcje / udziały / obligacje w innych podmiotach? Jeśli tak – prośba o wskazanie podmiotu i podanie wysokości udziałów.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada akcji / udziałów / obligacji w innych podmiotach.

Pytanie 37

Czy Zamawiający posiada przyznane limity skarbowe w innych bankach? Jeśli tak – prośba o podanie kwoty, waluty, terminu obowiązywania, kwoty aktualnego wykorzystania oraz formy zabezpieczenia.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada przyznanych limitów skarbowych w innych bankach.

Pytanie 38

Prośba o przedstawienie zaświadczenia o nr NIP i REGON.

Odpowiedź

Powyższe zaświadczenia w Załącznikach.

Pytanie 39

Prośba o potwierdzenie, że Instytut nie posiada zdolności upadłościowej.

Odpowiedź

W stosunku do Instytutu Hematologii i Transfuzjologii, zgodnie z art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 30.04.2010 o instytucjach badawczych (Dz. U. nr 96, poz. 618) nie może być ogłoszona upadłość – Instytut jest jednostką uczestniczącą w systemie ochrony zdrowia.

Pytanie 40

Prośba o wyrażenie zgody na następujące doprecyzowanie zapisu ustalenia stawki WIBOR w umowie w rachunku bieżącym §2 . 1

„Ustalenie stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych będących podstawą naliczania odsetek stanowić będzie stawka z pierwszego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu, a jeśli w tym dniu stawka nie była notowana to w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego, w którym notowania były dostępne. Każdorazowo ustalana stawka procentowa obowiązywała będzie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.”.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na ww. doprecyzowanie §2.1.

Pytanie 41

Prośba o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po zawarciu umowy przelewu wierzytelności z bankiem.

Odpowiedź

TAK, uruchomienie kredytu nastąpi po zawarciu umowy przelewu wierzytelności z bankiem.

Pytanie 42

Czy wobec Zamawiającego były prowadzone w okresie ostatnich miesięcy / lub są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak, to prosimy o wskazanie ich wysokości.

Odpowiedź

Wobec Zamawiającego NIE są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań.

Pytanie 43

Jakie założenia zostały przyjęte do planu finansowego na 2015 r.? Jakie będą powody wystąpienia planowanej straty w wys. (-) 5,93 MPLN? Co będzie źródłem jej pokrycia? Czy Instytut planuje jakieś działania naprawcze?

Odpowiedź

Na stratę na rok 2015 w kwocie (-)5,93 mln składa się w szczególności zaplanowany odpis aktualizujący wartość należności z tytułu nadwykonań dla NFZ za rok 2014 w kwocie 3,8 mln - kontrakty zawierane z NFZ są niewystarczające - zapotrzebowanie na świadczenia realizowane przez Instytut ze względu na ich specyfikę (choroby onkohematologiczne) są znacznie większe od proponowanych przez NFZ limitów.

Drugim ważnym czynnikiem zaplanowanej straty jest strata jaka powstaje na działalności statutowej naukowej w związku ze zmniejszoną dotacją na tę działalność. Od kilku lat MNiSW przekazuje na działalność statutową środki niższe niż w poprzednim roku (zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie). Instytut stara się przeciwdziałać tej sytuacji poprzez pozyskiwanie środków z projektów badawczych (grantów) finansowanych ze środków krajowych i unii europejskiej co uzupełni lukę w tej dotacji.

W odniesieniu do źródła pokrycia straty i działań naprawczych, Instytut sukcesywnie przeprowadza działania mające na celu obniżanie kosztów (w obszarach w których jest to możliwe) i stara się o uzyskiwanie dodatkowych przychodów, zarówno z NFZ jaki i z tytułu realizacji badań specjalistycznych dla podmiotów zewnętrznych oraz pozyskiwanie środków

z projektów badawczych. Ponadto zakładamy, że odzyskamy minimum 80% nadwykonań z tytułu świadczeń zdrowotnych zrealizowanych dla NFZ w latach ubiegłych, których dochodzenie odbywa się na drodze postępowania sądowego..

Pytanie 44

W jaki sposób księgowana jest amortyzacja naliczana od środków trwałych, zakupionych z dotacji dofinansowanych przez Ministerstwo Zdrowia? Czy jest ona naliczana w poczet pozostałych przychodów operacyjnych?

Odpowiedź

Amortyzacja naliczana od środków trwałych, zakupionych ze środków dotowanych (w tym dotacji z Ministerstwa Zdrowia) księgowana jest w koszty działalności operacyjnej (konto odpisy amortyzacyjne). Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia środków trwałych zaliczane są do rozliczeń międzyokresowych przychodów a następnie (zgodnie z art. 41 ust.1 pkt 2) ustawy o rachunkowości) kwoty te zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych. Finalnie kwocie amortyzacji naliczonej od środków trwałych zakupionych ze środków dotowanych, odpowiada kwota przychodów.

Pytanie 45

Czy Zamawiający wyraża zgodę na każdorazowe informowanie banku o zmianach w kontraktach z NFZ, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na każdorazowe informowanie banku o zmianach w kontrakcie z NFZ, stanowiącym zabezpieczenie spłaty kredytu.

Pytanie 46

Czy Zamawiający posiada zobowiązania pieniężne wobec NFZ?

Odpowiedź

Zamawiający NIE posiada zobowiązań pieniężnych wobec NFZ.

Pytanie 47

Prośba o wyrażenie zgody ma doprecyzowanie w umowie kredytu zapisu §3 pkt 10, który po zmianach będzie brzmiał:

„Oprocentowanie dla zadłużenia przeterminowanego wynosić będzie dwukrotność obowiązującej w dacie powstania tego zadłużenia stopy procentowej kredytu.”.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższą zmianę.

Pytanie 48

Prośba o wyrażenie zgody na następujący zapis §4 ust. 4 umowy przelewu wierzytelności:

„Roczna kwota przelanej wierzytelności nie może być niższa niż wartość 18.575.618,00 PLN.”.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie 49

Czy cesja wierzytelności z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia może zostać potwierdzona przez NFZ?

Odpowiedź

Zamawiający wystąpi do NFZ z informacją o dokonanej cesji wierzytelności i oczekuje, że otrzyma informację zwrotną potwierdzającą przyjęcie do wiadomości przez NFZ informacji o tej cesji.

Pytanie 50

Czy jako dodatkowe zabezpieczenie byłoby możliwe ustanowienie weksla in blanco oraz podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji; jeśli tak, to do wysokości jakiej kwoty (oświadczenie)? Standard banku to 170% kwoty kredytu.

Odpowiedź

TAK, Zamawiający ustanowi dodatkowe zabezpieczenie w postaci weksla in blanco.

NIE, Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 51

Czy możliwe jest zawarcie w umowie kredytowej zapisu dotyczącego klauzuli obrotów i jednocześnie określenie poziomu obrotów wynikających z działalności Instytutu, które możecie Państwo skierować na rachunki prowadzone w Banku finansującym?

Treść takiej klauzuli: „Kredytobiorca będzie przeprowadzał ...% ogółu przychodów ze sprzedaży wynikających z prowadzonej przez niego działalności gospodarczej za pośrednictwem rachunków bieżących prowadzonych w Banku” / lub określamy wysokość przychodów kierowanych na rachunki Banku kwotowo np. 10 mln PLN miesięcznie.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na klauzulę o brzmieniu:

„Kredytobiorca będzie przeprowadzał miesięcznie za pośrednictwem rachunku bieżącego prowadzonego w Banku kwotę w wysokości 10.000,00 PLN z tytułu przychodów ze sprzedaży wynikających z prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.”

Pytanie 52

Czy obecnie korzystacie Państwo z kredytu w rachunku bieżącym, jeśli tak to w jakiej wysokości jest limit?

Odpowiedź

W Załączniku sprawozdanie na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r.

Pytanie 53

Zapisy umowy kredytu w rachunku bieżącym w §2 ust. 4 i 5 są niespójne. Czy Zamawiający przewiduje możliwość wykonywania więcej niż 30 dyspozycji przelewu? Z ust. 4 wynika, że w ramach wynagrodzenia ryczałtowego jest 30 przelewów. Implikuje to wniosek, że pozostałe są opłacane według normalnej taryfy, albo że Zamawiający nie ma prawa złożyć więcej niż 30 dyspozycji przelewu w miesiącu. Z ust. 5 wynika, iż niezależnie od ilości przelewów w miesiącu nie możemy pobierać opłat za te przelewy. Aby uniknąć wątpliwości i ryzyka operacyjnego warto by sprecyzować czy Zamawiający ma prawo złożyć więcej niż 30 dyspozycji w miesiącu.

Odpowiedź

Zamawiający w ramach wynagrodzenia ryczałtowego, o którym mowa w §2 pkt 4 ma prawo złożyć do 30 dyspozycji przelewu. Dyspozycje przelewów złożone ponad ustalony limit opłacane będą według normalnej taryfy.

Pytanie 54

Prosimy o udzielenie odpowiedzi dotyczących zakresu usług oferowanych do rachunku bieżącego będącego przedmiotem zamówienia:

- a. Czy Zamawiający będzie korzystał z karty kredytowej?
- b. Czy Zamawiający będzie korzystał z przelewów SORBNET? (jeśli tak, proszę o podanie orientacyjnej ilości przelewów na miesiąc)
- c. Czy Zamawiający będzie wykonywał przelewy zagraniczne? (jeśli tak, proszę o podanie orientacyjnej liczby przelewów na miesiąc)
- d. Czy Zamawiający będzie wykonywał operacje wyłącznie poprzez system bankowości internetowej?
- e. Ilu użytkowników będzie korzystał z systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź

- Ad. a. NIE
- Ad. b. NIE
- Ad. c. NIE
- Ad. d. TAK
- Ad. e. 5 osób autoryzujących plus 2 osoby obsługujące.

Pytanie 55

Czy Zamawiający może podać orientacyjne wykorzystanie kredytu?

Odpowiedź

Zamawiający przewiduje, że średniomiesięczne wykorzystanie kredytu będzie się kształtowało na poziomie 50 – 65%.

Pytanie 56

Proszę o podanie informacji, czy Instytut przewiduje, oprócz cesji kontraktu z NFZ, inne zabezpieczenia kredytu, np. weksel, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego.

Odpowiedź

Instytut jako zabezpieczenie przewiduje weksel własny. Instytutu nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 57

Umowa zawarta z Narodowym Funduszem Zdrowia wskazana w SIWZ jako zabezpieczenie kredytu jest na kwotę 18.575.618 zł natomiast umowa przekazana do Banku (...) ma wartość 16.042.943 zł – prosimy o wyjaśnienie tej rozbieżności. Dodatkowo prosimy o przekazanie informacji o aktualnym stanie realizacji umów z NFZ: jakie kwoty z tytułu realizacji kontraktu z NFZ wpłynęły do dnia dzisiejszego.

Odpowiedź

W załączeniu skan aneksu Nr 07R-1-00320-03-05-2012-2016/15/A37 z dnia 22.05.2015 do umowy 07R-1-00320-03-05-2012-2016/15 (07-00-01274-15-13/06) zwiększający kwotę do 18.575.618,00.

Pytanie 58

Jakie będzie średnie miesięczne saldo na rachunku, które stanowi przedmiot postępowania przetargowego?

Odpowiedź

Kredytobiorca będzie przeprowadzał miesięcznie za pośrednictwem rachunku bieżącego prowadzonego w Banku kwotę w wysokości 10.000,00 PLN z tytułu przychodów ze sprzedaży wynikających z prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.

Pytanie 59

Prosimy o uzasadnienie zaciągnięcia kredytu.

Odpowiedź

Brak zapłaty na bieżąco za nadwykonania (rozliczane są za okresy półroczne / roczne) może okresowo wpłynąć na płynność finansową Zamawiającego. Utrzymujący się na przestrzeni ostatnich 4 lat brak płatności za świadczenia zrealizowane ponad limit (nadwykonania) może spowodować zachwianie płynności finansowej Zamawiającego.

W związku z tym, że za okresy 2005-2011 NFZ regulował prawie wszystkie nadwykonania, Instytut wygospodarował nadwyżkę środków finansowych które powodowały że nie było trudności w zachowaniu płynności finansowej i wszystkie zobowiązania były regulowane w terminach ich wymagalności. Również aktualnie Instytut reguluje swoje zobowiązania w terminach ich wymagalności. Środki z kredytu mają zabezpieczyć Instytut przed utratą płynności finansowej w związku z opóźnionym rozliczaniem nadwykonań przez NFZ (nadwykonania I półrocza rozliczane są nawet do września) oraz pozwolić bezpiecznie oczekiwać na wpływ należności z tytułu nadwykonań za lata 2012-2014 dochodzonych na drodze postępowania sądowego. Mamy nadzieję, że NFZ zmieni politykę w zakresie finansowania świadczeń specjalistycznego leczenia onkohematologicznego.

Pytanie 60

Czy możliwe jest wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli miesięcznych obrotów i w jakiej kwocie?

Odpowiedź

Kredytobiorca będzie przeprowadzał miesięcznie za pośrednictwem rachunku bieżącego prowadzonego w Banku kwotę w wysokości 10.000,00 PLN z tytułu przychodów ze sprzedaży wynikających z prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.

Pytanie 61

Instytut odnotowuje od kilku lat stratę na podstawowej działalności i rok bieżący również wskazuje na utrzymywanie się tej tendencji. Jakie są w związku z tym planowane źródła spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania?

Odpowiedź

Na zaplanowaną stratę na rok 2015 w kwocie (-)5,93 mln składa się w szczególności zaplanowany odpis aktualizujący wartość należności z tytułu nadwykonań dla NFZ za rok 2014 w kwocie 3,8 mln - kontrakty zawierane z NFZ są niewystarczające - zapotrzebowanie na świadczenia realizowane przez Instytut ze względu na ich specyfikę (choroby onkohematologiczne) są znacznie większe od proponowanych przez NFZ limitów.

Drugim ważnym czynnikiem zaplanowanej straty jest strata jaka powstaje na działalności statutowej naukowej w związku ze zmniejszoną dotacją na tę działalność. Od kilku lat MNiSW przekazuje na działalność statutową środki niższe niż w poprzednim roku (zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie). Instytut stara się przeciwdziałać tej sytuacji poprzez pozyskiwanie środków z projektów badawczych (grantów) finansowanych ze środków krajowych i unii europejskiej co uzupełni lukę w tej dotacji.

W odniesieniu do źródła pokrycia straty i działań naprawczych, Instytut sukcesywnie przeprowadza działania mające na celu obniżanie kosztów (w obszarach w których jest to możliwe) i stara się o uzyskiwanie dodatkowych przychodów, zarówno z NFZ jaki i z tytułu realizacji badań specjalistycznych dla podmiotów zewnętrznych oraz pozyskiwanie środków z projektów badawczych. Ponadto zakładamy, że odzyskamy minimum 80% nadwykonań z tytułu świadczeń zdrowotnych zrealizowanych dla NFZ w latach ubiegłych, których dochodzenie odbywa się na drodze postępowania sądowego.

Z-CA DYREKTORA
Instytutu Hematologii i Transfuzjologii
d/s techniczno-administracyjnych

mgr Witold Kniotek