

Do zainteresowanych

Zawiadomienie

W postępowaniu przetargowym pn. „Usługa bankowa – Obsługa bankowa Centrum ATTIS polegająca na otwarciu i prowadzeniu rachunku podstawowego, rachunków pomocniczych, inwestowaniu wolnych środków na rachunkach pieniężnych w walucie polskiej, prowadzeniu kart płatniczych do rachunku podstawowego. Obsługa kredytu w rachunku bieżącym.” (nr ref. sprawy: FZP/ZP-22/U/26/13) –wpłynęły zapytania w związku z powyższym Zamawiający zgodnie z art. 38 ust.1 i 2 oraz 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm.) informuje że:

Zestaw I

Bank X zwraca się z prośbą o przesłanie następujących danych:

1. sprawozdanie finansowe wraz z załącznikami oraz badaniem i opinią biegłego rewidenta za rok 2011 oraz 2012.

Odpowiedź:

wg. Zał. 1, zał 1a, zał 1b, zał 1c

2. wyniki finansowe na 30.06.2013 oraz 30.06.2012.

Odpowiedź:

wg zał.2, zał 2a

3. informacja o zobowiązaniach finansowych (bilansowych i pozabilansowych) w następującym układzie: finansujący, rodzaj finansowania, limit/ kwota przyznanego finansowania, kwota wykorzystania/ pozostająca do spłaty na koniec ostatniego zamkniętego okresu, data zapadalności.

Odpowiedź:

Centrum ATTIS na dzień 30-08-2013 posiada zobowiązania finansowe w stosunku do Urzędu Marszałkowskiego w łącznej kwocie 1.253.705,31 zł. Mają one zostać przejęte przez Urząd Marszałkowski .

4. informacja na temata pozostałych zobowiązań pozabilansowych/warunkowych (gwarancje, poręczenia itp.)

Odpowiedź:

Centrum ATTIS nie posiada pozostałych zobowiązań pozabilansowych

5. wiekowanie – struktura czasowa należności i zobowiązań, wysokość utworzonych odpisów na 30.06.2013.

Odpowiedź:

Wiekowa struktura czasowa należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na dzień 30-06-2013, oraz 31-08-2013 Wg. Zał. nr 3. Centrum ATTIS tworzy odpisy na koniec roku obrotowego.

6. prognozy finansowe lub podstawowe dane strategiczne na lata 2013-2016.

Odpowiedź:

Prognozy finansowe i in. dane do roku 2017 stanowi zał. 12 i zał 12a

7. informacja o realizowanym portfelu kontraktów w następującym układzie: kontrahent, przedmiot umowy, okres umowy, wartość netto, odsetek sfinalizowanej części kontraktu.

Odpowiedź:

Centrum ATTIS nie prowadzi bazy kontrahentów w proponowanym układzie.

Zestaw II

W związku z ogłoszonym przez Państwa przetargiem, Bank X, zwraca się z prośbą o udostępnienie niżej wymienionych dokumentów i udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

I. Dokumenty:

1. Zaświadczenie o numerze REGON,

Odpowiedź:

wg. zał nr 5

2. Zaświadczenie o numerze NIP,

Odpowiedź:

wg. zał nr 6

3. Aktualny odpis KRS,

Odpowiedź:

wg. zał nr 7

4. Umowa Spółki wraz ze zmianami,

Odpowiedź:

wg. zał nr 8 i zał nr 8a

5. Zezwolenie/koncesje na prowadzenie działalności (zaświadczenie o wpisie do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą,

Odpowiedź:

Zaświadczenie o wpisie do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą wg zał nr 9

6. Opinie z banków oraz instytucji finansowych, w których Centrum posiada zobowiązania (nie starsze niż 30 dni od dnia ogłoszenia zamówienia),

Odpowiedź:

Centrum ATTIS na dzień 30 września 2013 nie posiada zobowiązań finansowych w stosunku do Banków i innych instytucji finansowych. Zostały one przejęte zgodnie z Uchwałą nr 1557/281/13 z dnia 30-08-2013 roku- (zał. nr 10) . Obecnie Spółka posiada zobowiązanie finansowe w stosunku do Urzędu Marszałkowskiego, które ma zostać przejęte przez Urząd Marszałkowski.

7. Zestawienie kontaktów i kontakty z NFZ proponowanych jako zabezpieczenie kredytu będącego przedmiotem zamówienia (z podaniem kwot i daty końca, oraz podaniem kwot niewypłaconych przez NFZ),

Odpowiedź:

Zabezpieczenie kredytu na podstawie cesji dokonanej na zawartych kontraktach z NFZ, do kwoty wysokości kredytu, tj. do 1.000.000 zł (jeden milion złotych), w roku 2014 oraz w kolejnych latach kredytowania po renegotiacjach z NFZ proponowane przez Zamawiającego cesje na zawartym kontrakcie z NFZ do wysokości udzielonego kredytu w rachunku bieżącym, zgodnie z zapisami SIWZ. Wartość kwot niewypłaconych przez NFZ Zamawiający udostępni. Jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

8. Sprawozdań finansowych za 2011, 2012, za II Q2012r. i IIQ2013r. (bilans, rachunek zysków i strat, informacje dodatkowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych),

Odpowiedź:

Załącznik 1a, załącznik 1c, załącznik 2, załącznik 2a. Jednostka nie sporządza półrocznej sprawozdawczości w formie wymaganej przez potencjalnego wykonawcę. Pełne sprawozdanie finansowe sporządzane są na koniec każdego roku obrachunkowego zgodnie z obowiązującą ustawą o rachunkowości.

9. Rachunek zysków i strat za sierpień 2013r. i sierpień 2012r.,

Odpowiedź:

wg załącznik nr 11

10. Badanie bilansu (wraz z opinią i raportem) za 2012r. – jeżeli spółka podlega badaniu,

Odpowiedź:

wg załącznik nr 1b

11. Prognozę finansową na okres kredytowania obejmującą (bilans, rachunek zysków i strat, informacje dodatkowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych). Założenia do prognoz, na podst. których została sporządzona prognoza,

Odpowiedź:

Prognozy na podstawie wstępnego biznesplanu załączono dokumenty, które posiada Spółka. (załącznik nr 12, załącznik nr 12a) Informacje dodatkowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych Spółka nie ma sporządzonych planów takiej sprawozdawczości na okres kredytowania.

12. Uchwała wspólników dotycząca zgody na zaciągnięcie zobowiązania,

Odpowiedź:

Zgodnie z aktem założycielskim spółki nie jest wymagana uchwała wspólników.

13. Uchwały lub postanowienia organu zatwierdzającego za rok 2011 i 2012:

a) o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz o podziale zysku;

b) zatwierdzeniu sprawozdania z działalności jednostki i udzieleniu absolutorium członkom jej organów.

Odpowiedź:

wg załącznik nr 13 i załącznik nr 14

II. Udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania do SIWZ.

1. Czy okres wypowiedzenia może zostać skrócony do 30 dni?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ

2. Wyjaśnienie rozbieżności (załącznik nr 4 do SIWZ) pomiędzy zapisami „usługa bankowa polegająca na otwarciu i prowadzeniu rachunku oraz usługa udzielenia obsługi kredytu...” pkt. 2 ppkt. 5 Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie udzielonego kredytu wyłącznie na cesji kontraktu NFZ na udzielone świadczenia medyczne lub wekslem in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową, a zapisem „W przypadku wystąpienia naruszenia umowy, Wykonawca może: 2) Zażądać zabezpieczenia spłaty kredytu cesją lub wekslem.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis Istotnych postanowień Umowy na następujący:

„W przypadku wystąpienia naruszenia umowy, Wykonawca może:

1) Wypowiedzieć umowę o kredyt w całości lub części. Wówczas okres wypowiedzenia wynosi 60 dni,

- 2) **Zażądać zabezpieczenia kredytu cesją kontraktu NFZ na udzielone świadczenia medyczne lub wekslem in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową,**
- 3) **Wstrzymać kolejne wypłaty kredytu.”**

3. Wyjaśnienie zapisu „Istotne zmiany postanowień Umowy:

Zamawiający dopuszcza zmianę postanowień umowy w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy w przypadku zmiany wysokości stawki podatku VAT w czasie obowiązywania umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ. Zapis dotyczy usług, które są opodatkowane podatkiem VAT.

4. Prosimy o wyjaśnienie sposobu obliczenia ceny oferty (Rozdział XI, pkt. 1 ppkt. 2) – czy cena ma być podana w PLN, czy w % i czy cena obliczona w PLN podana ma być dla okresu 1 miesiąca, 1 roku, czy też dla okresu 3 lat?

Odpowiedź:

Cena, w tym koszty (w tym opłaty i prowizje) powinna zostać podana w PLN. Należy ją podać jako sumę poszczególnych wartości za okres 3 lat. (przyjmuje się, że wykorzystanie kredytu w okresie miesięcznym wyniesie 20 dni - 850.000 zł)

5. Czy do obliczenia ceny przyjąć, że rok ma 365/366 dni, czy też 360 dni (dla każdego miesiąca 30 dni)?

Odpowiedź:

Do obliczenia ceny przyjąć, że rok ma 365 dni.

Zestaw III

Bank X zwraca się z prośbą o odpowiedź na poniższe pytania:

1. Czy w pkt. 10 Załącznika nr 4 do SIWZ Zamawiającemu chodzi o generowanie wyciągów w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej?

Odpowiedź:

Tak

2. Jaka ilość blankietów czekowych będzie potrzebował Zamawiający w skali miesiąca?

Odpowiedź:

średnio 20 szt.

3. Jaka będzie miesięczna wysokość oraz ilość wpłat gotówkowych? W Rozdz. XI SIWZ pojawia się tabela dotycząca kształtu obsługi bankowej, czy jej punkt 6 i 7 dotyczy tych samych wpłat gotówkowych, czy Zamawiający rozróżnia w jakiś sposób rodzaj wpłat? W jaki sposób ująć cenę od podanej przez Zamawiającego średniej miesięcznej wartości wpłat?

Odpowiedź:

Miesięczna wysokość wpłat to ok. 180 000zł w liczbie ok. 8 szt.

Pkt 6 i 7 dotyczy ogólne wpłat gotówkowych. Jeśli Bank pobiera opłatę za wpłaty procentowo lub wartościowo od kwot gotówkowych należy wypełnić pkt 6, jeżeli natomiast Bank nalicza opłaty miesięczne od wpłat, należy wypełnić pozycję nr 7. Natomiast jeśli Bank pobiera jedną i drugą opłatę należy wypełnić pozycje nr 6 i pozycję nr 7.

4. Jaki rodzaj kart Zamawiający ma na myśli: debetowe, czy obciążeniowe? Jaki limit transakcji powinien być zarezerwowany dla każdej z kart?

Odpowiedź:

Zamawiający ma na myśli karty do rachunków pomocniczych. Rachunki pomocnicze są zasilane środkami z rachunku podstawowego przelewem .Miesięczne wartości przelewów na poszczególne rachunki pomocnicze wynoszą. do 5.000,00 zł

5. Czy opłaty za pozostałe czynności bankowe, które nie są wymienione w SIWZ powinny być naliczane zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji Banku BPH? Co Zamawiający ma na myśli w pkt. 10 Rozdz. XI przez „Inne ewentualne dodatkowe opłaty”?

Odpowiedź:

Opłaty powinny być naliczane zgodnie z przedstawioną przez Bank ofertą. Należy w ofercie uwzględnić dodatkowe opłaty, które nie są wymienione w formularzu, a takie, które Bank okresowo nalicza.

6. Czy możliwa jest zmiana pkt. 11?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wykreśla pkt 11 z Formularza Oferty

7. Czy zamawiający może przekazać aktualne zaświadczenia o niezaleganiu składek z ZUS oraz US?

Odpowiedź:

Zamawiający przekazuje aktualne zaświadczenie o niezaleganiu składek ZUS i US, wg zał. nr 4.

8. Czy możliwe jest wykreślenie pkt. 11 z Formularza oferty dotyczącego przelewu za usługi bankowe na rachunek Banku? Opłaty są pobierane w ciężar środków na rachunku Zamawiającego.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wykreśla pkt 11 z Formularza Oferty

Zestaw IV

W związku z ogłoszonym postępowaniem, zwracamy się z prośbą o umieszczenie na stronie internetowej Zamawiającego następujących danych i odpowiedzi:

I. Dane finansowe:

1. sprawozdanie roczne z opinią biegłego za 2011 rok i 2012 rok;

Odpowiedź:

wg zał. nr 1, zał. nr 1a, zał nr 1b, zał nr 1c

2. kwartalne sprawozdania za 2012 rok i dwa kwartały 2013 roku;

Odpowiedź:

Jednostka prowadzi sprawozdawczość półroczną do Ministerstwa Zdrowia. Załączono sprawozdanie ekonomiczno finansowe za I półrocze 2012, I półrocze 2013, (zał. nr 2, zał. nr 2a) pełne sprawozdanie finansowe za rok 2012 (zał. nr 1c).

3. struktury przychodów ze sprzedaży;

Odpowiedź:

Widnieje w załączonym sprawozdaniu finansowym 2012, (zał 1 c.) str 6.

4. struktury czasowej i podmiotowej należności z uwzględnieniem należności przedterminowych i dochodzonych na drodze sądowej, terminy płatności od głównych odbiorców (na koniec 2012r. oraz na koniec II kw. 2013r.)

Odpowiedź:

Wg zał nr 3. Zamawiający przedstawia strukturę w formie i czasie jaka jest prowadzona w jednostce. Wysokość należności na koncie rozszczenia sporne Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

5. struktury czasowej i przedmiotowej zobowiązań z uwzględnieniem zobowiązań przeterminowanych oraz zobowiązań dochodzonych przez kontrahentów na drodze sądowej (na koniec 2012r. oraz na koniec II kw. 2013r.)

Odpowiedź:

Wg zał. nr 3. Zamawiający przedstawia strukturę w formie i czasie jaka jest prowadzona w jednostce. Jednostka nie posiada zobowiązań dochodzonych przez kontrahentów na drodze sądowej.

6. informacji o posiadanych zobowiązaniach z tytułu kredytów, pożyczek leasingu oraz factoringu, informacji o wysokości posiadanych w innych bankach limitów na transakcje pochodne oraz otwartych transakcjach pochodnych (jeżeli występują),

Odpowiedź:

Na dzień 30-08-2013 jednostka nie posiada zobowiązań z w/w tytułów. Zostały one przejęte zgodnie z Uchwałą nr 1557/281/13 z dnia 30-08-2013 roku- zał. nr 10 przez Urząd Marszałkowski

7. informacji o gł. odbiorcach - % udziału, terminy płatności,

Odpowiedź:

Głównym odbiorcą usług jednostki jest Narodowy Fundusz Zdrowia udział procentowy w przychodach to około 75% Termin płatności zgodnie z podpisanymi umowami 14 dni.

8. informacja o udziałach w innych firmach,

Odpowiedź:

Jednostka nie posiada udziałów w innych firmach.

9. aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego,

Odpowiedź:

wg zał. nr 4

10. Aktualny KRS,

Odpowiedź:

wg zał. nr 7

11. Umowa Spółki

Odpowiedź:

Akt notarialny spółki wg zał. nr 8 i zał nr 8a

II. Dodatkowe informacje dotyczące obsługi kredytu (istotne postanowienia umowy i opisu przedmiotu zamówienia):

1. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zawrze z wybranym Wykonawcą umowę rachunku oraz umowę o kredyt oraz inne niezbędne umowy produktowe, uwzględniające zapisy SIWZ i Istotnych Postanowień Umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający zawrze z wybranym Wykonawcą umowę rachunku oraz umowę o kredyt uwzględniające zapisy SIWZ i Istotnych Postanowień Umowy.

2. Proszę o potwierdzenie czy wskazanie w Istotnych Postanowieniach Umowy (pkt 2.1, s. 19 SIWZ), że kredyt w rachunku bieżącym zostanie uruchomiony jednokrotnie (limit) w terminie miesiąca od dnia uruchomienia kredytu, wyraża intencje Zamawiającego, a sam kredyt ma być dostępny w całym okresie obsługi bankowej prowadzonej na podstawie postępowania i kiedy będzie przysługiwał termin ostatecznej spłaty kredytu.

Odpowiedź:

Wykonawca uruchomi kredyt odnawialny z limitem 1.000.000 zł (jeden milion złotych) w przeciągu 1 miesiąca od podpisania umowy. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym nastąpi zgodnie z terminem zakończenia umowy.

3. Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający zgadza się na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (SIWZ nie zawiera na ten temat informacji).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

4. Proszę o wyjaśnienie na jakich zasadach (i do jakiej kwoty) miałyby być dokonywane cesje kontraktów z NFZ, które mają stanowić zabezpieczenie kredytu: kontrakty z NFZ są zawierane w trybie rocznym, a kredyt miałby zostać udzielony na okres 3 lat.

Odpowiedź:

Cesja miałaby być dokonywana na zawartych kontraktach z NFZ, do kwoty wysokości kredytu, tj do wysokości 1.000.000 zł (jeden milion złotych). W roku 2014 oraz kolejnych latach kredytowania po renegotiacjach z NFZ proponowane przez Zamawiającego cesje na zawartym kontrakcie z NFZ do wysokości udzielonego kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z zapisami SIWZ.

5. Punkt „Okres wypowiedzenia Umowy” - Proszę o wyjaśnienie czy Istotne postanowienia Umowy wypowiedzenia dla Zamawiającego ma dotyczyć wypowiedzenia umowy rachunku czy umowy kredytu? Ustawa Prawo bankowe nie zawiera jednolitej regulacji dotyczącej wypowiedzania umów rachunku bankowego i umów kredytu.

Odpowiedź:

Dotyczy wypowiedzenia przez Zamawiającego umowy kredytu.

6. W nawiązaniu do zapisów pkt. „Okres wypowiedzenia Umowy” zawartych w Istotnych Postanowieniach Umowy, prosimy o potwierdzenie, że warunek braku ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych kosztów w przypadku wypowiedzenia Umowy nie dotyczy odsetek naliczanych przez Bank w przypadku braku spłaty kredytu w terminie wymagalności (odsetki od zadłużenia przeterminowanego).

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje zadłużenia przeterminowanego z tytułu podpisanej umowy. Od kredytu będą naliczane odsetki zgodnie z umową. Natomiast pozostałe opłaty, jak również odsetki będą obciążały rachunek Zamawiającego na bieżąco zgodnie z postanowieniami umowy.

7. W nawiązaniu do zapisów pkt. „Naruszenie Umowy przez Zamawiającego” zawartych w Istotnych Postanowieniach Umowy, prosimy o potwierdzenie, że niezależnie od wymienionych przypadków naruszenia Umowy, Bank zachowuje uprawnienia wynikające z art. 75 ust. 1 i 2 Ustawy prawo bankowe (Dz.U.2012.1376 j.t., ze zm.).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, zmienia SIWZ w tym zakresie. W sprawach nieuregulowanych w Istotnych postanowieniach umowy zastosowanie będą miały właściwe przepisy ustawy Prawo bankowe.

8. Jakie było średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Zamawiającego w 2012 r.?

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

9. Jakie jest planowane średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez

potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

10. Jakie jest planowane średniomiesięczne saldo środków, które będą lokowane na lokatach terminowych?

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

11. Jaka jest planowana średniomiesięczna liczba zleceń SORBNET?

Odpowiedź:

Średnia ogólna liczba przelewów realizowanych przez spółkę w okresie miesięcznym wynosi ok. 1470.

12. Prosimy o potwierdzenie, że za wszystkie usługi nie wycenione w Formularzu Ofertowym (Załącznik nr 1 do SIWZ), Zamawiający będzie ponosił koszt zgodnie z obowiązującą w banku Taryfą Opłat i Prowizji.

Odpowiedź:

Zgodnie z Rozdz. XI pkt. 3 SIWZ w cenie należy uwzględnić wszystkie wymagania określone w niniejszej SIWZ oraz wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia. Powyższe oznacza, że Wykonawca ma obowiązek określić i ująć w formularzu ofertowym wszystkie koszty (w tym opłaty i prowizje) związane z usługą. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów, które nie zostały ujęte w formularzu ofertowym.

13. W nawiązaniu do zapisów pkt. 1) Opisu Przedmiotu Zamówienia, prosimy o wyjaśnienie jaka jest planowana liczba kart płatniczych, których wydania oczekuje Zamawiający? Czy Zamawiający oczekuje wyceny wydania i użytkowania kart płatniczych w Formularzu Ofertowym? Jeżeli tak, prosimy o odpowiednią modyfikację druku Formularza Ofertowego.

Odpowiedź:

Liczba kart płatniczych – cztery. Jeżeli Bank nalicza opłaty za wydanie kart płatniczych należy to uwzględnić w pozycji inne ewentualne dodatkowe opłaty (str. 15 SIWZ)

14. Prosimy o udostępnienie struktury pliku wymiany danych wraz z przykładem takiego pliku.

Odpowiedź:

System wspomaganie zarządzania eksploatowany przez Centrum Attis Sp. z o.o. to Simple ERP. Generuje on dla potrzeb wymiany informacji z systemami bankowymi w zakresie poleceń przelewów pliki o uporządkowanej i zdefiniowanej strukturze wg wszystkich najpopularniejszych formatów stosowanych przez banki jak np. ELIXIR. W szczególnym przypadku gdy wystąpi brak wspólnego formatu pliku wymiany danych, nasz dostawca oprogramowania zaimplementuje generowanie takiego polecenia przelewu w formacie opisanym przez bank.

15. Jaka jest planowana średniomiesięczna liczba i wartość wpłat gotówkowych?

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba wpłat gotówkowych ok. 8 (osiem), wartość ok. 180.000 zł (sto osiemdziesiąt tysięcy złotych)

16. Czy Zamawiający oczekuje wyceny wpłat gotówkowych własnych, czy dokonywanych przez osoby trzecie?

Odpowiedź:

Wpłat gotówkowych własnych (utargi z kasy Centrum ATTIS)

17. W nawiązaniu do zapisów pkt. 11. Formularza Oferty, czy Zamawiający wyraża zgodę, by płatność za realizację przedmiotu zamówienia była pobierana przez Wykonawcę ze wskazanego wcześniej rachunku Zamawiającego?

Odpowiedź:

Płatność za przedmiot umowy będzie obciążała bezpośrednio konto zamawiającego. Zamawiający zmienił SIWZ w tym zakresie poprzez usunięcie pkt 11 z Formularza ofertowego.

Zestaw V

W związku z wszczęciem przez Zamawiającego – Centrum – Lecznico Rehabilitacyjne i Medycyny Pracy ATTIS Sp. z o.o. postępowania o udzielenie zamówienia Bank X zwraca się z prośbą o udzielenie wyjaśnień na następujące zapytania:

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego w roku 2012 oraz w pierwszym półroczu 2013 roku.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

2. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach lokat krótkoterminowych w roku 2012 oraz pierwszym półroczu 2013 roku.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie, jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

3. Jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2012 oraz pierwszym półroczu 2013 roku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada w chwili obecnej, jak również nie posiadał w roku 2012 kredytu w rachunku bieżącym.

4. Prosimy o podanie średniomiesięcznej Wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Banku w roku 2012 oraz pierwszym półroczu 2013 roku.

Odpowiedź:

Centrum ATTIS nie dokonuje wypłat gotówkowych. Jednakże nie wyklucza sporadycznej potrzeby skorzystania z wypłaty gotówkowej.

5. Jakie struktury importowo – eksportowe plików obsługuje system finansowo – księgowy oraz płacowy Zamawiającego?

Odpowiedź:

System wspomaganie zarządzania eksploatowany przez Centrum Attis Sp. z o.o. to Simple ERP. Generuje on dla potrzeb wymiany informacji z systemami bankowymi w zakresie poleceń przelewów pliki o uporządkowanej i zdefiniowanej strukturze wg. wszystkich najpopularniejszych formatów stosowanych przez banki jak np. ELIXIR. W szczególnym przypadku gdy wystąpi brak wspólnego formatu pliku wymiany danych, nasz dostawca oprogramowania zaimplementuje generowanie takiego polecenia przelewu w formacie opisanym przez bank.

Jednocześnie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

1. Bilans, rachunek zysków i strat za rok 2012 i pierwsze półrocze 2013r.

Odpowiedź:

Sprawozdanie finansowe za rok 2012 wg załączonego zał. nr 1c, sprawozdanie ekonomiczno finansowe za pierwsze półrocze 2013 wg zał. nr 2.

2. Opinie bankowe z banków udzielających kredytów (lub oświadczenie Zamawiającego)

Odpowiedź:

Spółka nie posiada kredytów w Banku na dzień 30-08-2013 roku. Zgodnie z uchwałą nr 1557/281/13 część zobowiązań została przejęta przez Województwo Mazowieckie. Zał. Nr 10.

3. Informacja o wysokości zadłużenia z tytułu kredytów (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenie)

Odpowiedź:

Jednostka posiada zobowiązania z tytułu pożyczek udzielonych przez Urząd Marszałkowski. Wartość zobowiązań ogółem na dzień 30-08-2013 wynosi 1.253.705,31 zł. Zobowiązanie ma zostać przejęte przez Urząd Marszałkowski. Na dzień 30-08-2013 jednostka nie posiada zobowiązań z w/w tytułów. Zostały one przejęte zgodnie z Uchwałą nr 1557/281/13 z dnia 30-08-2013 roku- zał. nr 10.

4. Zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o terminowym realizowaniu zobowiązań (lub oświadczenie Zamawiającego)

Odpowiedź:

wg zał nr 4

Zestaw VI

Bank X na podstawie art. 38 ust 1 ustawy z dn. 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych, zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłużenie niżej wymienionych dokumentów i informacji niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu:

I. Prosimy o przedstawienie nw. dokumentów:

1. aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadcze z ZUS i US,

Odpowiedź:

Zamawiający przedstawia aktualne zaświadczenia z ZUS i US (z lipca 2013) zał. nr 4. Zamawiający nie posiada zaświadczeń nie starszych niż 1 miesiąc.

2. aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) opinii bankowych oraz opinii z firm leasingowych obsługujących Zamawiającego,

Odpowiedź:

Oświadczamy, że obecnie Centrum ATTIS posiada rachunek bankowy w Banku Pekao S.A. (zał nr 15) bez kredytu w rachunku bieżącym. Centrum ATTIS na dzień 30-08-2013 nie posiada zobowiązań leasingowych. Zostały one przejęte zgodnie z Uchwałą nr 1557/281/13 z dnia 30-08-2013 roku- zał .10

3. aktu przekształcenia Centrum Leczniczo – Rehabilitacyjnego i Medycyny Pracy ATTIS SP ZOZ w Centrum Leczniczo – Rehabilitacyjnego i Medycyny Pracy ATTIS Sp. z o.o., zawierającego akt założycielski sp. z o.o.,

Odpowiedź:

wg zał nr 8 i zał nr 8a

4. bilansu zamknięcia Centrum Leczniczo – Rehabilitacyjnego i Medycyny Pracy ATTIS SP ZOZ i bilansu otwarcia sporządzonego dla Centrum Leczniczo – Rehabilitacyjnego i Medycyny Pracy ATTIS Sp. z o.o.

Odpowiedź:

Spółka jest w trakcie prac związanych z bilansem zamknięcia na dzień 05.09.2013 i bilansem otwarcia na dzień 06-09-2013 . W chwili obecnej, tj. na dzień 10-10-2013 nie jest możliwe załączenie w/w dokumentów

5. sprawozdania finansowego Zamawiającego sporządzonego na dzień 30.09.2013r.,

Odpowiedź:

Spółka jest w trakcie prac związanych ze sporządzeniem sprawozdania finansowego na dzień poprzedzający przekształcenie tj.05.09.2013. Sprawozdanie zgodnie z ustawą o rachunkowości będzie sporządzone nie później niż do 5 grudnia 2013. Na dzień 30.09.2013 Spółka nie będzie sporządzała sprawozdania finansowego.

6. informacje o: wysokości i strukturze czasowej przeterminowanych należności i zobowiązań, głównych pozycjach przeterminowanych należności i zobowiązań, realności ich odzyskania/uregulowania, utworzonych rezerwach na należności przeterminowane, wartości zapasów niewykazujących ruchu, zobowiązaniach pozabilansowych na dzień 30.09.2013r.,

Odpowiedź:

Spółka jest w trakcie prac związanych ze sporządzeniem sprawozdania finansowego na dzień poprzedzający przekształcenie tj. 05.09.2013. Sprawozdanie zgodnie z ustawą o rachunkowości będzie sporządzone nie później niż do 5 grudnia 2013. Na dzień 30.09.2013 Spółka nie będzie sporządzała dokumentów wymienionych przez potencjalnego wykonawcę. Zamawiający dołącza wiekową strukturę należności i zobowiązań zgodnie z załącznikiem nr 3

7. prognoz sprawozdań finansowych Zamawiającego na cały oker kredytowania/realizacji zamówienia, sporządzonych dla pierwszego okresu rocznego w układzie kwartalnym, zaś dla kolejnych lat okresu prognozy w układzie rocznym (w tym również na koniec roku, w którym nastąpi zakończenie okresu kredytowania/realizacji zamówienia),

Odpowiedź:

Spółka nie posiada prognoz finansowych w wymienionym zakresie. Zamawiający załącza prognozy na podstawie wstępnego biznesplanu : skrócony plan bilansu oraz RZiS do 2017 roku zał nr 12, zał nr 12 a.

8. umowy z NFZ mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, będącego przedmiotem niniejszego postępowania przetargowego wraz z informacją o wartości pozostałej do rozliczenia w 2013r.,

Odpowiedź:

Zabezpieczenie kredytu na podstawie cesji dokonywanej na zawartych kontraktach z NFZ, do kwoty wysokości kredytu, tj do 1.000.000 zł (jeden milion złotych). W roku 2014 oraz kolejnych latach kredytowania po renegotiacjach z NFZ zdrowia proponowane przez Zamawiającego cesje na zawartym kontrakcie z NFZ do wysokości udzielonego kredytu w rachunku bieżącego. Wartość niezapłaconych nadwykonań za I półrocze Zamawiający udostępni odpowiedź na zadane pytanie (wartość pozostałą do rozliczenia w roku 2013) , jednak ze względu na fakt, że w/w dane stanowią tajemnicę firmy będą one udostępnione po podpisaniu przez potencjalnego wykonawcę klauzuli poufności w siedzibie spółki upoważnionemu pracownikowi potencjalnego wykonawcy po wcześniejszym ustaleniu terminu.

9. uchwały właściwego organu w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie wnioskowanego kredytu,

Odpowiedź:

Zgodnie z aktem założycielskim spółki nie jest wymagana uchwała wspólników.

II. Prosimy o udzielenie informacji w poniższym zakresie:

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytowej i weksla,

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

2. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia w formie złożenia weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz w formie cesji z kontraktu NFZ na udzielone świadczenia medyczne,

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ.

3. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wzmocnienia zabezpieczenia spłaty kredytu o poręczenie udziałowca tj. Województwa Mazowieckiego,

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza dodatkowego zabezpieczenia kredytu innego niż wymienione w SIWZ

4. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość uruchomienia środków pieniężnych po skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń kredytu,

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ

5. Wg jakiej stawki Zamawiający przewiduje oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego: czy ustalonej zgodnie z zasadami obowiązującymi u wykonawcy czy w wysokości odsetek ustawowych,

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje zadłużenia przeterminowanego z tytułu podpisanej umowy. Od kredytu będą naliczane odsetki zgodnie z umową. Natomiast pozostałe opłaty, jak również odsetki będą obciążały rachunek Zamawiającego na bieżąco zgodnie z postanowieniami umowy.

6. Czy Zamawiający mógłby zmodyfikować treść FORMULARZA OFERTY poprzez dodanie w tabeli zawartej w pkt 2 informacji o kosztach jednostkowych poszczególnych pozycji oraz w tabeli zawartej w pkt 3 informacji o stawkach prowizji i marży bankowej?

Odpowiedź:

Tabela zawiera koszty jednostkowe poszczególnych pozycji na okres 3 lat. Pozycje, które nie są wymienione w pkt.(1 do 9) należy ująć w pozycji 10 (jeśli Bank takie dolicza). Zamawiający dopuszcza jednorazową prowizję od udzielonego kredytu oraz odsetki od kredytu. Jeżeli Bank dolicza dodatkowe koszty obsługi i uruchomienia kredytu należy je ująć w pozycji jednorazowa prowizja przygotowawcza za przygotowanie kredytu.

Wszelkie zmiany należy przyjąć jako wiążące w SIWZ oraz załącznikach.

W związku z powyższym termin otwarcia ofert ulega przesunięciu na dzień 28.10.2013r o godzinie 13.30, a termin składania ofert do dnia 28.10.2013r. do godziny 13.00.

Zatwierdził
Kierownik Działu
Zamówień Publicznych
Anna Janowska