



SAMODZIELNY PUBLICZNY SPECJALISTYCZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
W LĘBORKU

e-mail: sekretariat@szpital-lebork.com.pl, www.szpital-lebork.com.pl

84-300 LĘBORK, UL. JULIANA WĘGRZYNOWICZA 13, TEL. 59 86 35 202, FAX 59 86 33 173, DYREKCJA TEL. 59 8635 325



Lębork, 16.09.2022 r.

ZP.261.41.2022

Identyfikator postępowania:

ocds-148610-cd1f8852-2abb-11ed-8832-4e4740e186ac

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie podstawowym na **świadczenie usług z zakresu obsługi bankowej wraz z udzieleniem kredytu obrotowego w rachunku bieżącym dla SPS ZOZ w Lęborku**. Znak sprawy ZP-TP/41/22

I. Działając w oparciu o art. 284 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający udostępnia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

1. Wykonawca zwraca się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 22.09.2022r.
Odp. Zamawiający przedłużył termin składania ofert do 26.09.2022 r. do godz. 11:00. Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia zostało opublikowane w dniu 12.09.2022 r. w BZP pod nr 2022/BZP 00342502/01 oraz na stronie prowadzonego postępowania <https://platformazakupowa.pl/transakcja/654508> w zakładce Komunikaty publiczne.

2. Wykonawca zwraca się z prośbą o przesłanie zestawienia sumy wpływów w ujęciu miesięcznym (za okres I-VIII 2022) wynikających z umów zawartych przez Zamawiającego z Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Gdańsku:

- umowa nr 11/000099/SOKKOCII/17/22 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – koordynowana opieka nad kobietą w ciąży na II lub III poziomie opieki perinatalnej
- umowa nr 11/000099/PSZ/17/22 o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej w ramach świadczenia podstawowego szpitalnego systemu zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej

Odp. Zestawienie sumy wpływów z umów zawartych z POW NFZ w Gdańsku

Umowa nr 11/000099/SOKKOCII/17/22		Umowa nr 11/000099/PSZ/17/22	
Miesiąc	Wpływ	Miesiąc	Wpływ
I 2022	656 222,54	I 2022	3 781 550,31
II 2022	597 965,86	II 2022	3 694 441,24
III 2022	656 476,40	III 2022	4 624 904,11
IV 2022	600 799,71	IV 2022	5 162 253,19
V 2022	744 064,49	V 2022	4 798 796,08
VI 2022	686 009,99	VI 2022	4 839 277,29
VII 2022	947 507,55	VII 2022	6 816 105,28
VIII 2022	962 373,66	VIII 2022	4 859 400,00
Łącznie	5 851 420,20	Łącznie	38 576 727,50

3. Wykonawca zwraca się z prośbą o informację dotyczącą zasady aktualizacji stawki referencyjnej jaka zostanie przyjęta do ustalenia oprocentowania kredytu. W SWZ nie ma zawartej informacji na ten temat, w związku z tym proszę o ustalenie zasady tj. czy stawka 1M ma być stała w okresie odsetkowym, czy może się zmieniać co dzień, czy też ma być brana jej wartość z określonego dnia. Ta informacja jest kluczowa dla prawidłowego ustawienia oprocentowania kredytu i wyboru właściwego indeksu przez Zamawiającego.

Odp. Zamawiający przyjmuje następującą zasadę aktualizacji stawki referencyjnej: do ustalenia oprocentowania kredytu powinna być brana wartość stawki 1M z ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

4. Zwracamy się z prośbą o przekazanie Wykonawcy poniższych dokumentów:
- 1) Dane uzupełniające wg wzoru Wykonawcy (w załączniku);
 - 2) Sprawozdanie finansowe za II kw. 2022r.;
 - 3) Aktualne zestawienie zobowiązań finansowych (kredyty, pożyczki, leasing) zawierające: pierwotną kwotę umowy, kwotę pozostałą do spłaty, datę zakończenia okresu kredytowania, zabezpieczenia.
 - 4) prognozy finansowe, obejmujące okres kredytowania (kredyt w rachunku bieżącym) dla lat 2022-2025.

Odp. W załączeniu dane uzupełniające wg tabeli nr 1, aktualne zestawienie zobowiązań wg tabeli nr 2, prognoza bilansu i rachunek zysków i strat w okresie spłaty kredytu wraz z założeniami wg tabeli nr 3 oraz bilans i rachunek zysków i strat na dzień 31.07.2022r. wg tabeli nr 4. Zamawiający informuje, że sporządza sprawozdanie finansowe wyłącznie za zakończony okres bilansowy, tj. rok kalendarzowy.

5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uzupełnienie poz. V, ust. 1 SWZ o następujący zapis: „Okres kredytowania: 36 m-cy, z zastrzeżeniem, że Kredyt będzie udostępniany Zamawiającemu na okresy 12-miesięcznie. Kolejne udostępnienia kredytu odbywać się będą po dokonaniu analizy zdolności kredytowej Zamawiającego. O wyniku analizy Wykonawca poinformuje Zamawiającego przed upływem 12-miesięcznego okresu udostępnienia.”

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

6. Czy Zamawiający dopuszcza obniżenie wysokości wnioskowanego kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 5 500 000,00 zł?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

7. Czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w rachunku bieżącym w postaci hipoteki umownej, ustanowionej na nieruchomościach stanowiących własność Wykonawcy lub Podmiotu tworzącego Wykonawcy?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na modyfikację poz. III, ust. 2, pkt. 21, lit. c) SWZ w następujący sposób: „do 150% wysokości Kredytu” zamiast „do najwyższej sumy zabezpieczenia 7 000 000,00 zł”?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

9. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na modyfikację poz. III, ust. 2, pk. 21, lit. e) SWZ w zakresie maksymalnej wysokości marży banku z 1,5 p.p. do 1,90 p.p.?
Odp. Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację wysokości marży banku z 1,5 p.p. do 1,8 p.p.
10. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstępianie od wymogu usługi lokat OVERNIGHT? Jeżeli nie, to czy Zamawiający dopuści obniżenie współczynnika, o którym mowa w poz. III, ust. 2, pkt. 19 SWZ z 0,40 do 0,10?
Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na odstępianie od wymogu usługi lokat OVERNIGHT. Zamawiający wyraża zgodę na obniżenie współczynnika, o którym mowa w Rozdz. III, ust. 2, pkt. 19 SWZ do 0,20.
11. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podwyższenie maksymalnej miesięcznej opłaty ryczałtowej, o której mowa w poz. III, ust.3, pkt.2) SWZ do 1 950,00 zł?
Odp. Zamawiający wyraża zgodę na podwyższenie maksymalnej miesięcznej opłaty ryczałtowej do 1 500 zł.
12. Prosimy o sprecyzowanie treści poz. III, ust. 2, pkt. 12 SWZ. Co Zamawiający ma na myśli w kwestii możliwości tworzenia zbiorów danych rachunków? Czy dotyczy to np. podsumowania sald na rachunkach, historii rachunków, bazy kontrahentów?
Odp. Sformułowanie „możliwość tworzenia zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych” dotyczy podsumowania sald na rachunkach, historii rachunków, bazy kontrahentów.
13. Prosimy o określenie formatu wyciągów bankowych (PDF, MT940, Elixir), o których mowa w poz. III, ust. 2, pkt. 15 SWZ.
Odp. Zamawiający oczekuje przekazywania wyciągów bankowych formacie PDF.
14. Czy w poz. III, ust. 2, pkt. 16 SWZ Zamawiający ma na myśli rachunki wirtualne (indywidualne dla każdego wpłacającego)?
Odp. Zamawiający ujął prawdopodobieństwo wystąpienia takiego sposobu realizacji płatności, choć nie realizował i nie planuje realizować wpłat masowych.
15. Prosimy o określenie formatu plików, o których mowa w poz. III, ust. 2, pkt. 17, lit. a) SWZ.
Odp. Pliki, o których mowa w Rozdz. III, ust. 2, pkt. 17, lit. a) SWZ powinny być przekazywane w formacie Proffice PLI 2.
16. Czy w poz. III, ust. 2, pkt. 17, lit. b) SWZ Zamawiającemu chodzi o przeniesienie bazy kontrahentów?
Odp. Tak, w Rozdz. III, ust. 2, pkt. 17, lit. b) SWZ Zamawiającemu chodzi o przeniesienie bazy kontrahentów.
17. Prosimy o określenie ilości operacji masowych płatności, o których mowa w poz. III, ust. 2, pkt. 16 SWZ.
Odp. Zamawiający ujął prawdopodobieństwo wystąpienia takiego sposobu realizacji płatności, choć nie realizował i nie planuje realizować wpłat masowych.

18. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert **do 30.09.2022r.** Swoją prośbę motywujemy koniecznością przeprowadzenia pełnej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego w celu uzyskania zgody po stronie Wykonawcy na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

Odp. Zamawiający przedłużył termin składania ofert do 26.09.2022 r. do godz. 11:00. Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia zostało opublikowane w dniu 12.09.2022 r. w BZP pod nr 2022/BZP 00342502/01 oraz na stronie prowadzonego postępowania <https://platformazakupowa.pl/transakcja/654508> w zakładce Komunikaty publiczne

II. Działając w oparciu o art. 286 ust. 1 Ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający zawiadamia, że dokonuje zmiany treści SWZ w poniższym zakresie:

1. Zamawiający dokonuje następujących zmian zapisów SWZ:

- 1) W Rozdz. III ust. 2 pkt. 15 otrzymuje brzmienie: „generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych z operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego z możliwością ich drukowania u Zamawiającego. Wykonawca (bank) zobowiązany jest dostarczyć wyciągi w formie elektronicznej w formacie PDF najpóźniej do godz. 10:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazania wyciągu w formie elektronicznej, Wykonawca (bank) zobowiązany jest przekazać wyciąg w formie papierowej. Wyciągi będą zawierały co najmniej: (...)”
- 2) W Rozdz. III ust. 2 pkt. 17a) otrzymuje brzmienie: „przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym (możliwość obsługi przelewów zbiorczych - import danych z pliku) w formacie Proffice PLI 2,”
- 3) W Rozdz. III ust. 2 pkt. 19 zdanie po pkt b) otrzymuje brzmienie: „Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczonych na lokatach typu OVERNIGHT oparte będzie na stawce WIBID ON pomnożonej przez stałą w całym okresie trwania umowy współczynnik nie mniejszy niż 0,20.”
- 4) W Rozdz. III ust. 2 pkt. 21 zdanie po pkt c) tiret drugie otrzymuje brzmienie: „do 150% wysokości kredytu,”
- 5) W Rozdz. III ust. 2 pkt. 21e) otrzymuje brzmienie: „od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym bank będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększoną o stałą (w całym okresie obowiązywania umowy) marżę banku, wynoszącą maksymalnie do 1,8 p.p. Odsetki od kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego, a kończących się w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego,”
- 6) W Rozdz. III ust. 3 pkt. 2 otrzymuje brzmienie: „Wykonawca (bank) z tytułu obsługi bankowej będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową w wysokości nie większej niż 1 500,00 zł miesięcznie brutto. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie jednakowa w całym okresie obowiązywania umowy i będzie pokrywała wszelkie koszty obsługi bankowej Zamawiającego, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym. Opłata ryczałtowa powinna uwzględniać m.in. koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych (ew. zagranicznych) przelewów, prowadzenia wszystkich rachunków, wydawania kart płatniczych, obsługi gotówkowej, wydania czeków (lub innego

dokumentu dopuszczonego przez Wykonawcę), przekazywania informacji i zestawień na rzecz Zamawiającego, wyciągów, instalację systemu bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz przeszkolenie osób obsługujących ten system, wystawiania opinii bankowych i zaświadczeń w zakresie prowadzonych rachunków oraz inne czynności będące przedmiotem zamówienia.”

- 7) W Rozdz. V ust. 1 po kropce dopisuje się zdanie: „Okres kredytowania: 36 m-cy, z zastrzeżeniem, że kredyt będzie udostępniany Zamawiającemu na okresy 12-miesięczne. Kolejne udostępnienia kredytu odbywać się będą po dokonaniu analizy zdolności kredytowej Zamawiającego. O wyniku analizy Wykonawca poinformuje Zamawiającego przed upływem 12-miesięcznego okresu udostępnienia.”
- 8) W Rozdz. XI ust. 1 otrzymuje brzmienie: „Wykonawca jest związany ofertą do 25.10.2022 r.”
- 9) W Rozdz. XIII ust. 1 otrzymuje brzmienie: „Ofertę należy złożyć za pośrednictwem strony internetowej prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/654508> do 26.09.2022 r. do godz. 11:00”
- 10) W Rozdz. XIV ust. 2 otrzymuje brzmienie: „Odszyfrowanie i otwarcie ofert nastąpi 26.09.2022 r., o godzinie 11:05.”
- 11) W Rozdz. XV ust. 3 otrzymuje brzmienie: „Cena/opłata ryczałtowa (nie większa niż 1 500,00 zł brutto miesięcznie), o której mowa w Rozdziale III. pkt 3.2. SWZ, a jaką Zamawiający będzie płacił w całym okresie realizacji zamówienia (36 miesięcy). Suma opłaty ryczałtowej za okres 36 m-cy = opłata ryczałtowa miesięczna x 36.”
- 12) W Rozdz. XV ust. 4 otrzymuje brzmienie: „Koszt kredytu w rachunku bieżącym, rozumiany jako suma odsetek dla całego okresu kredytowania oraz prowizji przygotowawczej, gdzie: $Co = Ko + Pp$; Co – koszt kredytu w rachunku bieżącym, Ko – suma odsetek obliczona dla kwoty kredytu 7 000 000,00 zł na podstawie oprocentowania dla WIBOR 1M z dnia 12.08.2022 r. i stałej marży określonej w ofercie, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Rozdziale III. pkt 2.21. SWZ, dla okresu 36 miesięcy, tj: 7 000 000,00 zł (kwota kredytu) x 6,83% (WIBOR 1M z dnia 12.08.2022 r.) + marża (nie większa niż 1,8 p.p.) x 3 (lata); Pp – prowizja przygotowawcza = 7 000 000,00 zł (kwota kredytu) x prowizja (nie większa niż 0,5%)”
- 13) W Rozdz. XV ust. 5 otrzymuje brzmienie: „Oprocentowanie lokaty typu OVERNIGHT, oparte będzie na stawce WIBID ON pomnożonej przez stały w całym okresie trwania umowy współczynnik nie mniejszy niż 0,20 i obliczone będzie na podstawie oprocentowania WIBID ON z dnia 18.08.2022 r. tj. 6,33% x współczynnik.
- 14) W Rozdz. XVI ust. 2 pkt 3 zmianie ulega skala oceny na: „PK3 - stały w całym okresie trwania umowy współczynnik, oceniony wg poniższej skali: = 1,26 - 0 pkt, 1,27-2,52 - 2 pkt, $\geq 2,53$ - 5 pkt.”
- 15) W Załączniku nr 1 do SWZ tabela „Cena/opłata ryczałtowa” otrzymuje brzmienie:

Lp.	Składowa cenotwórcza	Wartość w skali miesiąca	Liczba miesięcy	Wartość składowej cenotwórczej w okresie 36 miesięcy (kol. 3 x kol 4)
1	2	3	4	5
1	Cena/Opłata ryczałtowa (nie większa niż 1 500,00 zł miesięcznie brutto) PLN/miesiąc*	36 PLN

- 16) W Załączniku Nr 4 do SWZ § 1 ust. 2 pkt 17 otrzymuje brzmienie: „generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych z operacji przeprowadzonych na

poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego z możliwością ich drukowania u Zamawiającego. Wykonawca (bank) zobowiązany jest dostarczyć wyciągi w formie elektronicznej w formacie PDF najpóźniej do godz. 10:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazania wyciągu w formie elektronicznej, Wykonawca (bank) zobowiązany jest przekazać wyciąg w formie papierowej. Wyciągi będą zawierały co najmniej: (...)"

- 17) W Załączniku Nr 4 do SWZ § 1 ust. 2 pkt 19a) otrzymuje brzmienie: „przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym (możliwość obsługi przelewów zbiorczych - import danych z pliku) w formacie Proffice PLI 2,”
- 18) W Załączniku nr 4 do SWZ § 1 ust. 2 pkt. 21 zdanie po pkt b) otrzymuje brzmienie: „Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczonych na lokatach typu OVERNIGHT oparte będzie na stawce WIBID ON pomnożonej przez stałą w całym okresie trwania umowy współczynnik nie mniejszy niż 0,20.”
- 19) W Załączniku nr 4 do SWZ § 1 ust. 2 pkt. 23 zdanie po pkt c) tiret drugie otrzymuje brzmienie: „do 150% wysokości kredytu,”
- 20) W Załączniku nr 4 do SWZ § 1 ust. 2 pkt. 23e) otrzymuje brzmienie: „od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym bank będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększoną o stałą (w całym okresie obowiązywania umowy) marżę banku, wynoszącą maksymalnie do 1,8 p.p. Odsetki od kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego, a kończących się w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego,”
- 21) W Załączniku nr 4 do SWZ § 3 ust. 1 otrzymuje brzmienie: „Wykonawca (bank) z tytułu obsługi bankowej będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową w wysokości nie większej niż 1 500,00 zł miesięcznie brutto. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie jednakowa w całym okresie obowiązywania umowy i będzie pokrywała wszelkie koszty obsługi bankowej Zamawiającego, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym. Opłata ryczałtowa powinna uwzględniać m.in. koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych (ew. zagranicznych) przelewów, prowadzenia wszystkich rachunków, wydawania kart płatniczych, obsługi gotówkowej, wydania czeków (lub innego dokumentu dopuszczonego przez Wykonawcę), przekazywania informacji i zestawień na rzecz Zamawiającego, wyciągów, instalację systemu bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz przeszkolenie osób obsługujących ten system, wystawiania opinii bankowych i zaświadczeń w zakresie prowadzonych rachunków oraz inne czynności będące przedmiotem zamówienia.”

Zamawiający działając w oparciu o art. 286 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych przedłuża termin składania ofert do 26.09.2022 r. do godz. 11:00.

Otwarcie ofert nastąpi 26.09.2022 r. o godz. 11:05. Termin związania ofertą: 25.10.2022 r.

Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia w dniu 12.09.2022 r zostało opublikowane w BZP pod nr 2022/BZP 00344110/01 oraz zamieszczone na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Pozostałe zapisy SWZ wraz z załącznikami pozostają bez zmian.