



Busko-Zdrój, 07.06.2017 r.

PZ/420/2017

Wg rozdzielnika

dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym o wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia **10 000 000,00 zł**

#### **ZAPYTANIA CZĘŚĆ IV:**

##### *Zapytanie nr 1:*

Wykonawca prosi o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1) Statut bądź umowę spółki
- 2) Sprawozdania finansowe Zamawiającego za rok 2015, 2016 oraz pierwszy kwartał 2017,
- 3) Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdań finansowych za rok 2015 i za rok 2016,
- 4) Deklaracje podatkowe CIT za rok 2015 i rok 2016,
- 5) Uchwały o podziale wyników finansowych za rok 2015 i za rok 2016,
- 6) Opinie i raporty biegłego rewidenta z badania sprawozdań finansowych za rok 2015 i rok 2016,
- 7) Prognozy finansowe (bilans i rachunek zysków i strat) na lata kredytowania tj. na rok 2017, 2018, 2019 i 2020,
- 8) Zaświadczenia o nie zaleganiu wobec ZUS i US,
- 9) Opinie banków prowadzących rachunki z wyliczeniem obrotów na rachunkach za rok 2016 oraz za ostatnie 12 m-cy a także z banków kredytujących z podaniem salda zadłużenia i harmonogramu spłat,
- 10) Umowę z Narodowym Funduszem Zdrowia, która ma być objęta cesją na zabezpieczenie kredytu.

##### *Odpowiedź 1.1)*

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej statut spółki.

##### *Odpowiedź 1.2)*

Dokumenty zamieszczono na stronie Zamawiającego.

##### *Odpowiedź 1.3)*

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej uchwałę za rok 2015, uchwała za rok 2016 nie została jeszcze zatwierdzona.

##### *Odpowiedź 1.4)*

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej przedmiotowe dokumenty.



**Odpowiedź 1.5)**

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej uchwałę za rok 2015, uchwała za rok 2016 nie została jeszcze zatwierdzona.

**Odpowiedź 1.6)**

Dokumenty zamieszczono na stronie Zamawiającego.

**Odpowiedź 1.7)**

Zamawiający nie dysponuje przedmiotowymi dokumentami.

**Odpowiedź 1.8)**

Zamawiający nie posiada na dzień dzisiejszy aktualnych dokumentów.

**Odpowiedź 1.9)**

Zamawiający nie dysponuje przedmiotowymi dokumentami.

**Odpowiedź 1.10)**

Dokument zamieszczono na stronie Zamawiającego.

**Zapytanie nr 2:**

Wykonawca zwraca się z prośbą do Zamawiającego o przełożenie terminu składania ofert **na dzień 23.06.2017 r.**

**Odpowiedź 2)**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Zapytanie nr 3:**

Czy spółka złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, do wysokości 150% kwoty kredytu lub weksel in blanco?

**Odpowiedź 3)**

Zamawiający wyraża zgodę **na złożenie oświadczenia** o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, do wysokości 150% kwoty kredytu.

**Zapytanie nr 4:**

Zabezpieczenie spłaty: do jakiej wysokości będą scedowane na Bank wierzytelności z umów z NFZ ŚOW w Kielcach?

**Odpowiedź 4)**

Wierzytelności z umów z NFZ ŚOW w Kielcach będą scedowane na Bank do wysokości zadłużenia z tytułu umowy kredytu wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami związanymi z umową kredytu wynikającymi z ksiąg Banku.

**Zapytanie nr 5:**

Czy Spółka wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w paragrafie 3 Umowy pkt 1. ppkt a) „*potwierdzona cesja wierzytelności (z monitoringiem) przysługujących Kredytobiorcy od*



*Narodowego Funduszu Zdrowia-Świętokrzyski Oddział Wojewódzki w Kielcach, z tytułu zawartych umów o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej, lecznictwa uzdrowiskowego. Dostarczenie potwierdzenia cesji wierzytelności przez dłużnika nastąpi, w terminie do 30 dni od daty podpisania umowy cesji".*

**Odpowiedź 5)**

Zamawiający wyraża zgodę i wprowadza zmianę w paragrafie 3 Umowy pkt 1. ppkt a).

**Zapytanie nr 6:**

Czy Spółka wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu tj.

*„W przypadku obniżenia kwoty kontraktu pozostałego do realizacji, stanowiącego przedmiot cesji wierzytelności, poniżej 130% kwoty kredytu, Kredytobiorca w ciągu 30 dni, przedstawi dodatkowe kontrakty zawarte z NFZ. Stopień zabezpieczenia w formie cesji wierzytelności z umów zawartych z NFZ będzie wynosił min. 130% wartości kredytu”*

**Odpowiedź 6)**

Zamawiający wyraża zgodę i dodaje zapis do umowy.

**Zapytanie nr 7:**

Czy Spółka wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu tj.

*„Od niespłaconego w Dniu Wymagalności zadłużenia z tytułu kapitału naliczone i pobierane będą podwyższone odsetki za opóźnienie, w wysokości określonej w Zarządzeniu Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego”.*

**Odpowiedź 7)**

Zamawiający wyraża zgodę i dodaje zapis do umowy.

**Zapytanie nr 8:**

Czy Spółka wyraża zgodę na zmianę/doprecyzowanie punktu 1. w paragrafie 4 Umowy, na zapis: *„W przypadku zaistnienia zdarzeń określonych w Regulaminie Banku za Przypadki Naruszenia, Bank może:....*

**Odpowiedź 8)**

Zamawiający wyraża zgodę i wprowadza zmianę w paragrafie 4 Umowy.

**Zapytanie nr 9:**

Czy Spółka wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu tj. *„minimalne wpływy na rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Kredytobiorcy przez Bank, będą nie niższe niż 60% przychodów netto Kredytobiorcy ze sprzedaży oraz przychodów zrównanych z nimi”.*

**Odpowiedź 9)**

Zamawiający wyraża zgodę i dodaje zapis do umowy.

**Zapytanie nr 10:**



Czy Spółka wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy klauzul umownych:

*„Udzielenie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią – informowanie banku”.*

*„Zaciąganie zobowiązań finansowych - informowanie banku”.*

**Odpowiedź 10)**

Zamawiający wyraża zgodę i dodaje zapis do umowy.

**Zapytanie nr 11:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na dzień **14 czerwca 2017 r.?**

**Odpowiedź 11)**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Zapytanie nr 12:**

Czy planowanym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie potwierdzona cesja wierzytelności z tytułu umowy nr 13-14-08-02301-07/(17-00-023014-14-01) z dn. 20.12.2013 r. ( zgodnie z SIWZ) czy z tytułu umowy nr 13-17-08-02301-01(17-00-02301-17-02) z dn. 27.12.2016 r. aneksowanej w dn. 24.05.2017 r. (zgodnie z załączoną kopią)?

**Odpowiedź 12)**

Zamawiający wprowadził zmianę w paragrafie 3 Umowy pkt 1. ppkt a).

**Zapytanie nr 13:**

Jaka jest maksymalna wysokość limitu kredytu w rachunku bieżącym z terminem zapadalności 05.08.2017 r. udostępniona Zamawiającemu przez ING Śląski?

**Odpowiedź 13)**

Maksymalna wysokość limitu kredytu w rachunku bieżącym wynosi 10 000 000,00 zł.

**Zapytanie nr 14:**

Ile wynosi niezrealizowana wartość aktualnego kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ na chwilę obecną?

**Odpowiedź 14)**

Zamawiający umieszcza na stronie internetowej przedmiotowe informacje.

**Zapytanie nr 15:**

Na jaki konkretny okres/termin Zamawiający planuje skorzystanie z kredytu w rachunku bieżącym (prosimy o sprecyzowanie zapisu Istotnych postanowień umowy:

*„Kredyt jest udzielany na okres: od dnia udostępnienia tj. od dnia ..... r. do dnia ..... r.”.*

**Odpowiedź 15)**

Zamawiający nie jest w stanie wskazać konkretnego terminu udzielenia kredytu.



**"Uzdrowisko Busko-Zdrój" Spółka Akcyjna**  
28-100 Busko-Zdrój  
ul. Gen. F. Rzewuskiego 1

---

**Zapytanie nr 16:**

Prosimy o udostępnienie pełnej treści umowy nr 13-17-08-02301-17-01 / (17-00-02301-17-02) z dn. 27.12.2016 r. zawartej przez Zamawiającego z NFZ.

**Odpowiedź 16)**

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej pełną treść umowy.

Z poważaniem

PREZES ZARZĄDU

Wojciech Legawiec