



DG-85/2-NS/585-2018

Rybnik, dnia 19.10.2018 r.

Dotyczy postępowania na:

Usługę udzielenia kredytu/pożyczki w kwocie 30 mln zł na okres 120 miesięcy na spłatę zobowiązań cywilno-prawnych i refinansowanie zawartych kredytów i pożyczek.

(dotyczące zamówienia, do którego nie stosuje się ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 4 pkt 3 lit. ja tej ustawy)

W związku z wniesionym przez wykonawców zapytaniem, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

Pytanie 1: „Prosimy o zgodę na podzielenie przedmiotu zamówienia na 2 odrębne zadania/pakiety. Wykonawca proponuje:

a) pakiet nr 1 w kwocie 15 000 000,00 zł oraz pakiet nr 2 w kwocie 15 000 000,00 zł lub

b) pakiet nr 2 w kwocie 10 000 000,00 zł oraz pakiet nr 2 w kwocie 20 000 000,00 zł.

Pragniemy podkreślić, że wyrażenie zgody w ww. przyczyni się do zwiększenia liczby potencjalnych Wykonawców mogących przystąpić do przedmiotowego postępowania.”

Odpowiedź 1: Zamawiający nie przewiduje podzielenia przedmiotu zamówienia na dwa odrębne pakiety.

Pytanie 2: „Zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia w przypadku >>„jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata odsetek nastąpi w następnym pierwszym dniu roboczym”<<. Prosimy o wyrażenie zgody, aby Harmonogram spłat stanowiący załącznik do Umowy Kredytowej określał terminy rat jako dni robocze - jeżeli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego przypada w dni wolne lub święta to termin płatności raty ustalony zostanie na pierwszy dzień roboczy miesiąca? Jednocześnie dla potrzeb przedmiotowego postępowania (zapytania ofertowego) harmonogram zostanie sporządzony zgodnie z Formularzem kalkulacyjnym stanowiącym załącznik nr 1.2 do SIWZ.”

Odpowiedź 2: Zamawiający podtrzymuje zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Pytanie 3: „Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość rekalkulacji stawki WIBOR 1M według następujących zasad:

a) zmiana stawki następuje miesięcznie, miesiące rozliczeniowe pokrywają się z miesiącami kalendarzowymi,

b) zmiana stawki następuje zawsze 1. (pierwszego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego miesiąca,

c) stawka zmienia się zawsze, bez względu na wysokość różnicy w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki,

d) stawka WIBOR 1M obliczana jest do dwóch miejsc po przecinku i równa jest wartości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca.

Telefony:

Centrala: 032 42-91-000 Główny Księgowy: 032 42-91-299 Dział Zamówień Publicznych: 032 42-91-287

Sekretariat: 032 42-91-251 Dział Organizacyjny: 032 42-92-613 Dział Zaopatrzenia: 032 42-91-214

Fax: 032 42-28-272

Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert."

Odpowiedź 3: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę i odsyła do pkt. 9 Opisu Przedmiotu Zamówienia.

Pytanie 4: *„Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu/pożyczki wskazuje m.in. cesję z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. W związku z tym prosimy o:*

- a) potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu/pożyczki będzie kontrakt z NFZ o nr 124/100443/03/8/2018 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej*
- b) informację, czy kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona?*
- c) możliwość ustanowienia cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ do wysokości 170% salda kredytu/pożyczki."*

Odpowiedź 4:

- a) tak, Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu/pożyczki będzie kontrakt z NFZ o nr 124/100443/03/8/2018 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej,**
- b) tak, Zamawiający potwierdza, że kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona,**
- c) Zamawiający nie wyraża zgody na ustanowienie cesji wierzytelności z kontraktu NFZ do wysokości 170% salda kredytu/pożyczki.**

Pytanie 5: *„Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie udzielonego kredytu/pożyczki Wykonawca może zastosować wszystkie zabezpieczenia określone w pkt. 14 Opisu Przedmiotu Zamówienia."*

Odpowiedź 5: Zamawiający potwierdza, że przewiduje jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki wskazane formy w wybranych przez oferenta kombinacjach, w tym dopuszcza łącznie wszystkie.

Pytanie 6: *„W związku z możliwością wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, prosimy o:*

- a) określenie najwcześniejszego terminu, w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty;*
- b) określenie maksymalnej kwoty wcześniejszej spłaty;*
- c) wyrażenie zgody, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła a terminie płatności raty;*
- d) potwierdzenie, że w wyniku dokonania wcześniejszej częściowej spłaty pozostała część kapitału płatna będzie w równych ratach kapitałowych, z zastrzeżeniem ewentualnej ostatniej raty wyrównującej."*

Odpowiedź 6:

- a) oraz b) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, co nie oznacza że na obecnym etapie zamierza z tego uprawnienia skorzystać. Poza warunkami określonymi w pkt. 17 Zał.1.1 OPZ zamawiający nie określa innych warunków ziszczających skorzystanie z uprawnienia i nie wyraża zgody na ich sformułowanie,**
- c) Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowaną zmianę,**
- d) Zamawiający potwierdza, że w wyniku dokonania wcześniejszej częściowej spłaty pozostała część kapitału płatna będzie w równych ratach kapitałowych, z zastrzeżeniem ewentualnej ostatniej raty wyrównującej.**

Pytanie 7: *„W nawiązaniu do zapisu pkt. 9. Istotnych postanowień umowy, prosimy o zmianę terminów dostarczania dokumentów finansowych, zgodnie z terminami obecnie obowiązującymi u Wykonawcy, tj. dostarczania bilansu i rachunku wyników lub MZ-BFA sporządzonych co kwartał kalendarzowy w terminie do 5. dnia drugiego miesiąca po*

danym kwartale oraz pełnego sprawozdania finansowego wraz z raportem z badania biegłego rewidenta w terminie do 30 czerwca danego roku za rok poprzedni.”

Odpowiedź 7: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 8: „W nawiązaniu do zapisu pkt. 11. Istotnych postanowień umowy, prosimy o:

- a) wyrażenie zgody na zapis zgodny z obecnie obowiązującą u Wykonawcy umową, tj. aby Wykonawca miał możliwość wypowiedzenia Umowy kredytu/pożyczki z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, a w razie zagrożenia upadłością Zamawiającego z zachowaniem 7 dniowego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia przez Wykonawcę przesyłki listowej oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu/pożyczki, a w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego od dnia wpłynięcia przesyłki do Wykonawcy. Gdy oświadczenie wysłano w postaci elektronicznej okres wypowiedzenia liczy się od dnia wprowadzenia dokumentu zawierającego to oświadczenie do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Zamawiający/Wykonawca mógł się zapoznać z jego treścią.
- b) dopisanie do pkt. 11. niżej wymienionych ppkt. zgodnie z którymi Wykonawca ma prawo wypowiedzieć Umowę kredytu/pożyczki w przypadku:
 - niedotrzymania przez Zamawiającego któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu/pożyczki;
 - stwierdzenia, że którekolwiek z oświadczeń lub dokumentów złożonych przez Zamawiającego we wniosku kredytowym/pożyczkowym lub Umowie kredytu/pożyczki jest fałszywe lub niezgodne ze stanem faktycznym;
 - niewykonania zobowiązania, do przedstawienia – na każdorazowe żądanie Wykonawcy – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu/pożyczki, w szczególności do dostarczenia do Wykonawcy co najmniej w okresach kwartalnych sprawozdania finansowego według zasad określonych przez GUS oraz co roku pełnego sprawozdania finansowego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wraz z raportem z badania biegłego rewidenta, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa nakładają na Zamawiającego obowiązek sporządzenia tych sprawozdań. Jeżeli Zamawiający należy do grupy kapitałowej, jest zobowiązany na życzenie Wykonawcy przedstawić skonsolidowane sprawozdania finansowe grupy w formie wymaganej przez Wykonawcę;
 - wystąpienia przeciwko Zamawiającemu przez jakikolwiek podmiot trzeci z powództwem o świadczenie przekraczające kwotę kredytu/pożyczki lub z powództwem, którego wartość przedmiotu sporu przekraczać będzie powyższą kwotę bądź z innym powództwem, które w razie niekorzystnego rozstrzygnięcia może spowodować po stronie Zamawiającego powstanie zobowiązania przekraczającego powyższą kwotę. “

Odpowiedź 8: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 9: „W nawiązaniu do zapisu pkt. 12. Istotnych postanowień umowy, prosimy o zmianę tego zapisu na: >>Kredytobiorca ma prawo w każdym momencie wypowiedzieć Umowę Kredytu z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku gdy okres kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy<<.”

Odpowiedź 9: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 10: „Prosimy o potwierdzenie, że termin uruchomienia kredytu/pożyczki uzależniony będzie od łącznego spełnienia następujących warunków:

- a) zawarcia umowy kredytu/pożyczki;
- b) skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń kredytu/pożyczki;
- c) złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków;
- d) spełnienia wszystkich warunków uruchomienia kredytu/pożyczki określonych w umowie.”

Odpowiedź 10: Tak, Zamawiający potwierdza, że termin uruchomienia kredytu/pożyczki uzależniony będzie od łącznego spełnienia następujących warunków:

- a) zawarcia umowy kredytu/pożyczki,

- b) skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń kredytu/pożyczki,
- c) złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków,
- d) spełniania wszystkich warunków uruchomienia kredytu/pożyczki określonych w umowie.

Pytanie 11: „Prosimy o udostępnienie (w formie edytowalnej) załączników do SIWZ nr:

- a) 1.2. Formularz kalkulacyjny (wzór załącznika nr 1.2 do oferty);
- b) 2. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia (wzór załącznika nr 2);
- c) 3. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia (wzór załącznika nr 3.1);
- d) 4. Formularz ofertowy (wzór załącznika 4 do oferty). “

Odpowiedź 11: Zamawiający nie przewiduje udostępnienia edytowalnych wersji specyfikacji istotnych warunków zamówienia i załączników do niej, natomiast nie zgłasza zastrzeżeń do odrębnego wypełnienia wzorów załączników do oferty (przy czym muszą one być wypełnione czytelnie), a w zakresie danych teleadresowych – dopuszcza także formę pieczęci firmowej, jeżeli zawiera ona wszystkie wymagane dane. Ponadto – zgodnie z punktem a.4 rozdziału I specyfikacji istotnych warunków zamówienia: „Wykonawcy mogą także składać wszystkie wykazy, informacje, oświadczenia na własnych drukach, pod warunkiem, że będą one opracowane według schematu druków załączonych do [...] specyfikacji”.

Pytanie 12: „Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że za opóźnienie w płatności, Wykonawca będzie mógł naliczyć odsetki ustawowe określone w ustawie z dnia 8 marca 2013 roku o terminach zapłaty w transakcjach handlowych? W przypadku odpowiedzi negatywnej, pragniemy poinformować, iż na podstawie art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela lub obowiązki dłużnika do naliczania odsetek za opóźnienie z niniejszej ustawy są nieważne, zatem zapisy art. 8 owej ustawy stosuje się odpowiednio.”

Odpowiedź 12: Zamawiający używa pojęcia odsetek w rozumieniu ustawy Kodeks Cywilny. Zamawiający nie wyłącza zastosowania ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, której przepisów nie stosuje się do umów, na podstawie których są wykonywane czynności bankowe.

Pytanie 13: „Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego tj. 30.11.2018 r.”

Odpowiedź 13: Uruchomienie kredytu/pożyczki, zgodnie z pkt. 3 OPZ (Załącznik nr 1.1.), nastąpi w terminie 7 dni od zgłoszenia przez zamawiającego, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.

Pytanie 14: „Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze uruchomienia pożyczki na minimum 3 dni robocze przed wypłatą.”

Odpowiedź 14: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 13.

Pytanie 15: „Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy poniższego zapisu – „Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Wykonawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy”.”

Odpowiedź 15: Zamawiający wyraża zgodę pod warunkiem, że podpis ten będzie złożony nie później niż w następnym dniu od daty zawarcia umowy.

Pytanie 16: „Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do Istotnych Postanowień Umowy możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat i ewentualne podanie okresu opóźnień w płatnościach, po upływie którego Wykonawcy przysługuje w/w uprawnienie (Wykonawca proponuje 60 – dniowy termin). Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania. Brak zgody na wprowadzenie możliwości postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku opóźnień w płatnościach, znacznie zwiększa ryzyko transakcji, co będzie uwzględniane przy kalkulacji kosztu usługi, a ponadto może wpłynąć na zmniejszenie

ilości Wykonawców przystępujących do zapytania ofertowego.”

Odpowiedź 16: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 17: *„Prosimy o potwierdzenie, że wraz z wypowiedzeniem umowy, o którym mowa w punkcie 11, Wykonawca jest uprawniony do postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.”*

Odpowiedź 17: Zamawiający nie potwierdza.

Pytanie 18: *„Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.”*

Odpowiedź 18: Zamawiający informuje, że datą wydania będzie wpływ na konto Zamawiającego.

Pytanie 19: *„W związku z faktem, iż długi pieniężne są traktowane w kodeksie cywilnym, jako długi oddawcze prosimy o potwierdzenie, iż za datę spłaty Strony wskazują dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.”*

Odpowiedź 19: Zamawiający uznaje za datę spłaty datę obciążenia swego konta.

Pytanie 20: *„Czy Zamawiający dopuszcza aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?”*

Odpowiedź 20: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 21: *„Czy Zamawiający potwierdza, że dopuszczalne jest ustanowienie przez Zamawiającego wszystkich zabezpieczeń umowy pożyczki wskazanych w Załączniku nr 1.1. „Opis Przedmiotu Zamówienia” pkt 14, a nie tylko jednego z nich?”*

Odpowiedź 21: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 5.

Pytanie 22: *„Czy Zamawiający potwierdza, że zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy celem zabezpieczenia udzielanej kwoty pożyczki? Umowa cesji z kontraktu z NFZ pozwoli szczegółowo określić obowiązki stron oraz warunki, po spełnieniu których Wykonawca będzie uprawniony do realizacji zabezpieczenia. Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy cesji z kontraktu z NFZ?”*

Odpowiedź 22: Zamawiający informuje, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorze wykonawcy uzależnione jest od oceny formalno-prawnej ich treści i zgodności z warunkami niniejszego postępowania. Zamawiający potwierdza, że w przypadku spełnienia tych warunków zawarcie umowy i ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorach wykonawcy po uprzedniej akceptacji przez zamawiającego. Zamawiający nie wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy cesji kontraktu NFZ.

Pytanie 23: *„Prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ.”*

Odpowiedź 23: Zamawiający wystąpi o zgodę na cesję wierzytelności niezwłocznie po zawarciu umowy z wykonawcą, przy czym uruchomienie środków – zgodnie z punktem 3 załącznika nr 1.1 – nie nastąpi wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.

Pytanie 24: *„Prosimy o zgodę na dopuszczenie do umowy postanowienia, zgodnie z którym środki zostaną uruchomione pod warunkiem ustanowienia przez Zamawiającego zabezpieczenia w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową. W przypadku odpowiedzi negatywnej, prosimy o wskazanie terminu, w jakim zostanie podpisany weksel wraz z deklaracją wekslową.”*

Odpowiedź 24: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 10.

Pytanie 25: *„Czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową na wzorze Wykonawcy? Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzoru tych zabezpieczeń?”*

Odpowiedź 25: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 26: *„Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że spłata odsetek będzie następowała na podstawie harmonogramu spłat i Zamawiający nie wymaga każdorazowo odrębnego*

zawiadomienia odnośnie terminów i wysokości zapłaty?”

Odpowiedź 26: Zamawiający odsyła do pkt.8 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 27: *„Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że o aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca zawiadomi Zamawiającego listem poleconym lub pocztą e-mail, najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych od terminu obowiązywania nowej wartości oprocentowania pożyczki. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.”*

Odpowiedź 27: Zamawiający odsyła do pkt.8 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 28: *„Prosimy Zamawiającego o informację, czy w przypadku udzielenia odpowiedzi na zadane przez Wykonawców pytania, Zamawiający odpowiednio zmodyfikuje załącznik nr 1.3 „Istotne postanowienia umowy” zgodnie z odpowiedziami, czy Wykonawca przed wysłaniem oferty sam może dokonać odpowiednich modyfikacji i uzupełnień na podstawie udzielonych przez Wykonawcę odpowiedzi?”*

Odpowiedź 28: Jeżeli niniejsze pismo będzie zawierało modyfikacje załącznika nr 1.3 „Istotne postanowienia umowy”, Wykonawca sam dokonuje odpowiednich modyfikacji w umowie, którą dla Zamawiającego przygotowuje.

Pytanie 29: *„Z uwagi na zapisy w SIWZ w ust. „XIV. Warunki umowy” pkt 6: Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy, zgodnie z zapisami istotnych postanowień – prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, w jakich sytuacjach Zamawiający przewiduje zmiany umowy?”*

Odpowiedź 29: Zamawiający przewiduje zmiany w zakresie zmian korzystnych dla Zamawiającego.

Pytanie 30: *„Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy klauzuli poufności o treści określonej poniżej:*

- 1. Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 2, strony Umowy zobowiązują się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji zawartych w niniejszej umowie, w szczególności wartości Umowy, prowizji, a także informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy.*
- 2. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji, których obowiązek ujawnienia wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności związanych z obowiązkami publikacji informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, decyzji władz, orzeczeń sądowych, jak również informacji niezbędnych Spółce do dochodzenia wierzytelności od Dłużników.”*

Odpowiedź 30: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian, ze względu na fakt, iż Zamawiający podlega reżimowi finansów publicznych.

Pytanie 31: *„W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:*

- >>1. Wykonawca oświadcza, iż przyjął Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej do której należy (Kodeks), w skład której wchodzi Wykonawca.*
- 2. Zamawiający zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na stronie internetowej Dostawcy: http://*.*
 - 3. Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Wykonawcy do rozwiązania Umowy<<.”*

Odpowiedź 31: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 32: *„W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:*

- 1. Spółka XXX przyjęła wytyczne Grupy Kapitałowej w skład której wchodzi Spółka XXX dotyczące zgodności na poziomie międzynarodowym w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary” (dalej Wytyczne), których treść znajduje się na stronie www pod następującym*

linkiem (...)**.

2. Zamawiający niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Wytycznymi.”

Odpowiedź 32: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 33: „W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

>>Klauzula salwatoryjna

1. Strony oświadczają iż w przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy, z mocy prawa

lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostaną uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność.

2. Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne, zgodnie z ust 1 zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron.

3. Jeżeli postanowień Umowy nie da się zastąpić postanowieniami ważnymi i w pełni skutecznymi albo jeżeli okaże się, że Umowa zostanie uznana za nieważną bądź nieskuteczną wówczas Pożyczkobiorca zwraca Pożyczkodawcy równowartość kwoty pożyczki wskazanej w §1 ust.1 Umowy wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia udzielenia pożyczki do dnia zwrotu na rzecz Pożyczkodawcy w terminie 14 dni od dnia uznania Umowy za nieważną bądź nieskuteczną na mocy prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu.<<”

Odpowiedź 33: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 34: „W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

>>Klauzula reklamacyjna

1. Zamawiającemu przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Dostawcę, w części dotyczącej usługi finansowej lub rozliczeń pieniężnych.

2. Reklamacje mogą być składane wyłącznie w następujących formach:

1) ustnie:

a. w formie telefonicznej pod następującym numerem: +48 xxxxx.

b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.

2) w formie pisemnej:

a. przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: xxxxxxxxxxxxxxx.

b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.

3) pocztą elektroniczną na następujące adresy e-mail: xxxxxxxxxxxxxxx.

3. Reklamacje mogą być składane przez Zamawiającego osobiście lub za pośrednictwem kuriera, pośtańca lub pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem w formie zwykłej.

4. Na żądanie Zamawiającego Dostawca potwierdza wpływ reklamacji pisemnie (przesyłką pocztową) lub pocztą elektroniczną lub w innej formie uprzednio uzgodnionej z Dostawcą.

5. Dostawca rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni, Dostawca poinformuje o tym Zamawiającego, wskazując:

1) przyczyny braku możliwości dotrzymania terminu 30 dni na rozpatrzenie reklamacji,

2) okoliczności wymagające wyjaśnienia,

3) ostateczny termin udzielania odpowiedzi na reklamację, który nie może być dłuższy niż 60 dni

od dnia otrzymania reklamacji.

6. Dostawca może zwrócić się do Zamawiającego o dostarczenie dodatkowych danych kontaktowych lub informacji oraz posiadanej przez Zamawiającego dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jakie mogą okazać się niezbędne w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania reklamacji.

7. Odpowiedź na reklamację Zamawiającego zostanie udzielona przez Dostawcę w postaci papierowej (przesyłką pocztową) lub za pomocą innego trwałego nośnika

informacji albo pocztą elektroniczną,
z zastrzeżeniem, że Dostawca udzieli odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie
na wniosek Zamawiającego.

8. W przypadku niedotrzymania przez Dostawcę terminu przewidzianego na rozpatrzenie reklamacji, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Zamawiającego.

9. Zamawiający niezadowolony z wyjaśnień uzyskanych w odpowiedzi Dostawcy na reklamację

ma możliwość wystąpić z:

1) wnioskiem do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy zgodnie z przepisami ustawy z dnia

5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Szczegółowe informacje dot. Rzecznika Finansowego dostępne są na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/>.

2) powództwem przeciwko Dostawcy do właściwego sądu powszechnego.<<.”

Odpowiedź 34: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy ww. zapisów.

Pytanie 35: „W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

>>Klauzula ochrony danych osobowych

Pożyczkobiorca niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Pożyczkodawcy wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Pożyczkodawcę w celu:

a) zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, za które Administrator uznaje w szczególności: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed naruszeniem korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, zgodnie z art. 6 ust. 1 (f) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

d) jak również –w przypadku wyrażenia zgody – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (EU) 2016/679 (takich jak przesyłanie newslettera z informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Pożyczkodawcę).

Dostarczanie Danych w celu wywiązania się z wymogów regulacyjnych i kontraktowych jest obowiązkowe; ich niespełnienie uniemożliwi zawarcie umowy lub wykonanie usług z niej wynikających. Dostarczenie danych osobowych w celach promocyjnych i komercyjnych jest dobrowolne i nie pociąga żadnych konsekwencji w przypadku odmowy. Dane osobowe i informacje procesowane celem wykonania umowy mogą zostać ujawnione osobom trzecim – a zwłaszcza dostawcom usług w celu dochodzenia i administrowania wierzytelnościami, bankom w celach wykonania płatności a także organom administracyjnym celem spełnienia wymogów nadzorczych i regulacyjnych, w tych samych celach, dla których zostały zebrane.

Dane osobowe będą przechowywane w całości w pełnym okresie czasu wykonania kontraktu, a następnie przechowywane będą przez okres 6 lat celem spełnienia wymogów prawnych. Dalsze przechowywanie danych osobowych lub ich części może mieć miejsce celem egzekwowania i obrony swoich praw we wszelkich możliwych sprawach, a w szczególności w postępowaniach sądowych.

Na mocy art. 15 i nast. rozporządzenia UE 2016/679, Pożyczkobiorca ma prawo uzyskać – między innymi – potwierdzenie istnienia danych osobowych jak również sposobu i celów ich procesowania, oraz prawo aktualizacji, zmian i nienaruszalności danych. Pożyczkobiorca może się również sprzeciwić procesowaniu dotyczących go Danych Osobowych i uzyskać ich wykasowanie, poza przypadkami, w których ich zachowanie wymagane jest na mocy prawa.

Administratorem jest xxx, z siedzibą przy xxxx, xxxx, która wyznaczyła Dyrektora Działu Informatyki Koordynatorem do spraw Ochrony Prywatności, zlokalizowanym w siedzibie głównej firmy, do którego Pożyczkobiorca może zwrócić się w celu egzekwowania swoich

praw. Inspektorem Ochrony Danych, wyznaczonym w myśl postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 przez Administratora, jest xxx.

W celu egzekwowania wspomnianych praw, Pożyczkobiorca winien kontaktować się z Administratorem listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na podany adres lub na adres mailowy xxx.

Pożyczkobiorca ma prawo złożyć skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uzna, że przetwarzanie Danych Osobowych dotyczących Pożyczkobiorcy narusza przepisy Rozporządzenia UE 2016/679.

Pożyczkobiorca wyraża zgodę / nie wyraża zgody (opcja) na procesowanie Danych Osobowych przez Pożyczkodawcę również w celach komercyjnych i promocyjnych (takich jak wysyłanie newsletterów dostarczających informacje na temat oferowanych usług, jak również zaproszenia na wydarzenia i konferencje Pożyczkodawcy).

Pożyczkodawca zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do Pożyczkobiorcy w sposób poufny, przez wyznaczony personel."

Odpowiedź 35: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy ww. zapisów.

Pytanie 36: „W nawiązaniu do zapisu pkt. 10. Opisu przedmiotu zamówienia, prosimy o wyrażenie zgody na naliczanie odsetek od wymagalnych rat kapitału zgodnie z zasadą obowiązującą u Wykonawcy, tj.: >>od zadłużenia przeterminowanego Wykonawca nalicza odsetki w wysokości określonych w przepisach prawa maksymalnych odsetek za opóźnienie<<.”

Odpowiedź 36: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 37: „W nawiązaniu do zapisu pkt. 11. Opisu przedmiotu zamówienia, prosimy o wyrażenie zgody na księgowanie zaległości zgodnie z zasadami obowiązującymi u Wykonawcy, tj.:

- koszty windykacji,
- zaległe prowizje i opłaty,
- odsetki karne,
- odsetki zaległe,
- kapitał zaległy,
- następne raty odsetek,
- następne raty kapitału.”

Odpowiedź 37: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 38: „Mając na względzie warunki Opisu Przedmiotu Zamówienia (Załącznik nr 1.1.), prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia finansowania polegającego na jednorazowym uruchomieniu środków, a następnie ich spłacie we wcześniej określonych ratach (z ewentualną możliwością wcześniejszej spłaty) ale bez możliwości ponownego wykorzystania uregulowanych należności.”

Odpowiedź 38: Tak, Zamawiający potwierdza, że chodzi o jednorazowe uruchomienie środków.

Pytanie 39: „W związku z przeznaczeniem kredytu lub pożyczki na spłatę zobowiązań Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego nr 3 w Rybniku, prosimy o udostępnienie listy wierzycieli wraz ze wskazaniem kwot, które zostaną uregulowane ze środków pozyskanych w ramach niniejszego postępowania.”

Odpowiedź 39: Zamawiający nie udostępni listy.

Pytanie 40: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kalkulacja odsetek odbywała się przy założeniu, że rok liczy 360 dni?”

Odpowiedź 40: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 41: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie o aktualnej wartości odsetek było przesyłane w ciągu 14 dni po wyznaczeniu wysokości oprocentowania?”

Odpowiedź 41: Zamawiający odsyła do pkt 8 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 42: „Czy Zamawiający potwierdza, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorach Wykonawcy, zaakceptowanych przez Zamawiającego?”

Odpowiedź 42: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22

Pytanie 43: „W razie udzielenia odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że wzór umowy wraz z załącznikami powinien zostać złożony po wyborze najkorzystniejszej oferty. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie wzoru umowy kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami.”

Odpowiedź 43: Zamawiający potwierdza, że wzór umowy wraz z załącznikami powinien zostać złożony po wyborze najkorzystniejszej oferty.

Pytanie 44: „Prosimy o wskazanie, czy przez określenie „zwłoka”, które zostało użyte w pkt 10 załącznika nr 1.1 do Zapytania ofertowego („Opis przedmiotu zamówienia”) należy rozumieć opóźnienia w zapłacie wymagalnych rat kapitału?”

Odpowiedź 44: Zwłoka oznacza kwalifikowaną formę opóźnienia.

Pytanie 45: „Prosimy o potwierdzenie, że przez odsetki ustawowe określone w pkt 10 załącznika nr 1.1 do Zapytania ofertowego („Opis przedmiotu zamówienia”) należy rozumieć, w przypadku:

- a) instytucji bankowych odsetki za opóźnienie wynikające z kodeksu cywilnego,
- b) instytucji niebędących bankami w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych.

Wyjaśniając powyższe wskazujemy, że usługa będąca przedmiotem niniejszego postępowania może zostać zakwalifikowana jako transakcja handlowa w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, która wyłącza stosowanie jej przepisów wobec umów realizujących czynności bankowe w rozumieniu art. 5 ust. 1 i 2 Prawa bankowego, w tym również nabywania wierzytelności pieniężnych, o ile są one wykonywane przez banki. Ustawa nie wyłącza spod swojej regulacji instytucji niebędących bankami, dlatego w przypadku realizacji zamówienia przez tego typu podmiot, konieczne będzie zastosowanie odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych. Dodatkowo należy wskazać, że odmienne uregulowanie w tym zakresie są nieważne (art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych z dnia 8 marca 2013 r.).”

Odpowiedź 45: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 46: „Prosimy o zmianę sposobu księgowania wpłaty w przypadku opóźnienia w zapłacie poprzez wskazanie, że w pierwszej kolejności wpłata będzie księgowana na poczet odsetek za opóźnienie, odsetek umownych a następnie na kapitał.”

Odpowiedź 46: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 47: „Prosimy o:

- a) wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania),
- b) udostępnienie kopii ww. kontraktu,
- c) potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń.”

Odpowiedź 47: Zgodnie z dokumentami dołączonymi do niniejszego postępowania.

Pytanie 48: „Prosimy o potwierdzenie, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ zostanie podpisana w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki.

Odpowiedź 48: Tak, potwierdzamy.

Pytanie 49: „Prosimy o wskazanie termin, w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na dokonanie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu.”

Odpowiedź 49: Zamawiający nie określi tego terminu, ponieważ ustalenia terminu nie zależy od Zamawiającego.

Pytanie 50: „Prosimy o potwierdzenie, że weksel in blanco wraz z deklaracją lub porozumieniem wekslowym zostaną wydane Wykonawcy w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki.”

Odpowiedź 50: Tak, potwierdzamy.

Pytanie 51: „Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca ma prawo do ustanowienia wszystkich zabezpieczeń łącznie.”

Odpowiedź 51: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 5.

Pytanie 52: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wcześniejsza spłata kredytu lub pożyczki następowała w dacie płatności rat?”

Odpowiedź 52: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 6c.

Pytanie 53: „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin oraz maksymalną kwotę wcześniejszej spłaty?”

Odpowiedź 53: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 6a oraz 6b.

Pytanie 54: „Prosimy o potwierdzenie, że brak ewentualnego zawiadomienia Wykonawcy o zamiarze wcześniejszej spłaty zobowiązań, skutkować będzie brakiem możliwości wcześniejszej spłaty.”

Odpowiedź 54: Zamawiający odsyła do pkt 17 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 55: „Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty zobowiązań bez uprzedniego zawiadomienia Wykonawcy będzie skutkowało zwrotem należności przekazanych Wykonawcy przez Zamawiającego na rachunek bankowy Zamawiającego, z którego przelew został wykonany.”

Odpowiedź 55: Zamawiający odsyła do pkt 17 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 56: „Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty zobowiązań bez uprzedniego Zawiadomienia Wykonawcy nie będzie interpretowane jako zawiadomienie Wykonawcy o zamiarze wcześniejszej spłaty zobowiązań.”

Odpowiedź 56: Zamawiający odsyła do pkt 17 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 57: „W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, a także w związku z koniecznością zawiadomienia Wykonawcy o zamiarze wcześniejszej spłaty zobowiązań na co najmniej 14 dni przed planowaną datą wcześniejszej spłaty, prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca ma prawo w okresie liczonym od dnia zawiadomienia Wykonawcy (zgodnie z interpretacją powyżej: dzień wcześniejszej spłaty bez uprzedniego zawiadomienia) przez okres 14 dni naliczać odsetki umowne (WIBOR 1M + marża).”

Odpowiedź 57: Zamawiający odsyła do pkt 17 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 58: „Prosimy o skrócenie okresu wypowiedzenia. Wykonawca proponuje ustanowienie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. “

Odpowiedź 58: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 59: „Prosimy o skonkretyzowanie, co Zamawiający rozumie przez „ważne przyczyny” określone w pkt 12 Istotnych postanowień umowy – załącznik nr 1. 3.”

Odpowiedź 59: Zamawiający wyjaśnia, że pojęcie "ważnych przyczyn" jest klauzulą ogólną, która wypełnia się treścią w okolicznościach danej sprawy, zaś użyte jest ono w znaczeniu jakie nadaje mu kodeks cywilny (np. art. 476).

Pytanie 60: „Prosimy o potwierdzenie, że upływ okresu wypowiedzenia umowy będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszystkich pozostałych i nieuregulowanych należności wynikających z umowy.”

Odpowiedź 60: Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku, dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności.

Pytanie 61: „Prosimy o wskazanie, który numer postępowania jest właściwy: DG-85/1-NS/585-2018 (zapytanie ofertowe) czy DG-85-NS/585-2018 (załącznik nr 2, nr 3.1, nr 4).”

Odpowiedź 61: Numer postępowania to **DG-85-NS/585-2018**, natomiast nr **DG-85/1-NS/585-2018** stanowi o numerze kolejnego pisma w postępowaniu.

Pytanie 62: „*Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji załączników nr 1.2, nr 2, nr 3.1 oraz nr 4.*”

Odpowiedź 62: **Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 11**

Pytanie 63: „*Prosimy o określenie maksymalnego terminu, w którym kredyt lub pożyczka zostanie uruchomiona.*”

Odpowiedź 63: **Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 10**

Pytanie 64: „*Prosimy o potwierdzenie, że na kopercie zawierającej ofertę należy wskazać „NIE OTWIERAĆ PRZED 26.10.2018 r.”. W pkt II lit. a) ppkt 8 wskazano miesiąc poprzedzający dzień składania ofert.*”

Odpowiedź 64: **Tak, Zamawiający potwierdza jednocześnie modyfikuje zapis pkt II lit. a) ppkt 8 poprzez zmianę jego brzmienia na: 26.10.2018 r.**

Pytanie 65: „*Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.*”

Odpowiedź 65: **Tak, Zamawiający potwierdza.**

Pytanie 66: „*Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?*”

Odpowiedź 66: **Tak, Zamawiający potwierdza.**

Pytanie 67: „*Czy Zamawiający zamierza zrefinansować wszystkie kredyty i pożyczki wymienione w zestawieniu kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31 sierpnia 2018 r.?*”

Odpowiedź 67: **Tak.**

Pytanie 68: „*Czy Zamawiający dopuszcza możliwość spłaty zobowiązania wynikającego z tytułu umowy kredytu lub pożyczki (wymienionych w zestawieniu kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31 sierpnia 2018 r.) przez potrącenie z kwoty finansowania udzielonego w ramach niniejszego postępowania, w przypadku wyboru oferty Wykonawcy, z którym Zamawiający ma już zawartą umowę kredytu lub pożyczki?*”

Odpowiedź 68: **Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.**

Pytanie 69: „*Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wykorzystania kwoty udzielonego finansowania w niepełnej wysokości w przypadku, gdy warunki złożonej oferty będą korzystniejsze od części refinansowanych umów pożyczek i kredytów?*”

Odpowiedź 69: **Zamawiający przewiduje wykorzystanie kwoty finansowania w pełnej wysokości.**

Pytanie 70: „*Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę pkt. 10 Opisu Przedmiotu Zamówienia w ten sposób, że odsetki będą należały się w związku z opóźnieniem w zapłacie rat kapitału a nie zwłoką w zapłacie rat kapitału.*”

Odpowiedź 70: **Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.**

Pytanie 71: „*Czy Zamawiający potwierdza, że wierzytelności z kontraktu z NFZ, których cesja ma stanowić zabezpieczenie pożyczki, są i pozostaną wolne od innych obciążeń?*”

Odpowiedź 71: **Zamawiający nie potwierdza.**

Pytanie 72: „*Prosimy o sprecyzowanie, w jakim terminie Zamawiający wystąpi do NFZ o zgodę na cesję wierzytelności?*”

Odpowiedź 72: **Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 23.**

Pytanie 73: „*Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nie uzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia Umowy pożyczki?*”

Odpowiedź 73: Nie. Zamawiający nie wyraża zgody. Uruchomienie środków nastąpi po dostarczeniu zgody NFZ na cesję kontraktu. Ponadto zamawiający informuje, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu – będącego zabezpieczeniem kredytu lub pożyczki w czasie obowiązywania umowy kredytu, zobowiązuje się ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty w postaci cesji wierzytelności z umowy lub umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między zamawiającym a NFZ o wartości łącznie nie niższej niż wartość wygasłego kontraktu.

Pytanie 74: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź 74: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 75: „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?”

Odpowiedź 75: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 76: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksła oraz porozumienia wekslowego (deklaracji) na wzorze wykonawcy?”

Odpowiedź 76: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 77: „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksła i porozumienia wekslowego (deklaracji)?”

Odpowiedź 77: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 78: „Czy Zamawiający zgadza się na modyfikację pkt. 11 Istotnych postanowień umownych w ten sposób aby termin wypowiedzenia został skrócony do miesiąca?”

Odpowiedź 78: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 58.

Pytanie 79: „Czy Zamawiający zgadza się na modyfikację pkt. 11 lit. a) Istotnych postanowień umownych w ten sposób aby nieterminowe regulowanie zobowiązań dotyczyło jakiegokolwiek części rat kapitału lub odsetek?”

Odpowiedź 79: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 80: „Czy Zamawiający zgadza się na wykreślenie pkt. 12 Istotnych postanowień umownych? Przedmiotowe postanowienie nie jest powszechną praktyką rynkową, szczególnie w przypadku umowy pożyczki, gdzie zobowiązanie Pożyczkodawcy sprowadza się zasadniczo do wypłaty środków na rzecz Pożyczkobiorcy.”

Odpowiedź 80: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 81: „W razie odpowiedzi negatywnej na powyższe czy Zamawiający dopuszcza doprecyzowanie terminu >>ważnych przyczyn<< np. poprzez wskazanie konkretnych możliwości wypowiedzenia umowy przez Zamawiającego? Obecna treść postanowienia jest bardzo ogólna i może prowadzić do wątpliwości interpretacyjnych.”

Odpowiedź 81: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 59.

Pytanie 82: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności? Propozycja zapisu: >>Jeżeli Pożyczkobiorca nie wykona lub nienależycie wykona jakiegokolwiek zobowiązania lub obowiązku wynikającego z Umowy wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<< ”

Odpowiedź 82: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 83: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności? Propozycja zapisu: >>Jeżeli jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie

złożone przez Pożyczkobiorcę w Umowie, które może mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy, okaże się nieprawdziwe lub błędne co do faktu lub kwestii prawnych wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<”

Odpowiedź 83: Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 84: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: >>Jeżeli nastąpią istotne zmiany w sytuacji finansowej, ekonomicznej lub prawnej Pożyczkobiorcy, które w ocenie Pożyczkodawcy znacznie obniżają jego zdolność do obsługi zadłużenia wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia”. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<.”

Odpowiedź 84: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 85: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: >>Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie dokumentu zabezpieczenia zostało naruszone lub którekolwiek z zabezpieczeń ustanowionych przez Pożyczkobiorcę zgodnie z postanowieniami Umowy utraci ważność, wygasło lub przestanie być egzekwowalne z jakiegokolwiek powodu albo też nastąpiło istotne w opinii Pożyczkodawcy zmniejszenie wartości któregośkolwiek zabezpieczenia wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<.”

Odpowiedź 85: Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 86: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: >>Jeżeli zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne lub został złożony wniosek o wyjawienie majątku, albo jakiegokolwiek inne postępowanie o podobnym charakterze, albo też jeżeli stosowny wniosek nie został uwzględniony z uwagi na brak wystarczającego majątku, które mogłoby mieć w ocenie Pożyczkodawcy wpływ na należyte wykonanie Umowy wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<.”

Odpowiedź 86: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 87: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: >>Jeżeli zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta została uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji

Pożyczkobiorcy wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<.”

Odpowiedź 87: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 88: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: >>Jeżeli Pożyczkodawca wypowie jakąkolwiek inną umowę zawartą przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą, z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy, włączając w to przyczyny wskazane w niniejszym punkcie wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.<<.”

Odpowiedź 88: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 89: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat?”

Odpowiedź 89: Zgodnie z odpowiedzią na pytanie 6c.

Pytanie 90: „Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku udzielenia pożyczki przez instytucję niebędącą bankiem w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, Wykonawcy będą przysługiwać odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych. Ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych nie stosuje się do umów, na podstawie których wykonywane są czynności bankowe w rozumieniu przepisów art. 5 ust. 1 i 2 Prawa bankowego, w tym również udzielanie pożyczek pieniężnych, o ile są one wykonywane przez banki. Niniejsze wyłączenie nie dotyczy zatem instytucji niebędących bankami, nawet jeśli udzielają one pożyczek pieniężnych. Dodatkowo przypominamy, że zgodnie z treścią art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych z dnia 8 marca 2013 r. postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela, w tym w szczególności prawo do naliczania odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych są nieważne.”

Odpowiedź 90: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 91: „Czy Zamawiający wyrazi zgodę na poniższą kolejność zaliczania wpłat, zgodnie z przepisami kc, na: 1. Odsetki za opóźnienie, 2. Odsetki od kapitału głównego, 3. Kapitał główny?”

Odpowiedź 91: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 92: „Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku wypowiedzenia Umowy Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami?”

Odpowiedź 92: Zamawiający potwierdza, że w przypadku wypowiedzenia Umowy Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami.

Pytanie 93: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź 93: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 94: „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego?”

Odpowiedź 94: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 95: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź 95: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 96: „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?”

Odpowiedź 96: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 97: „Czy Zamawiający oczekuje od Wykonawcy dołączenia do oferty wzoru umowy? Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie umowy według wzoru Wykonawcy, zawierającego min. Istotne Postanowienia Umowy?”

Odpowiedź 97: Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 22.

Pytanie 98: „Jako, że zgodnie z treścią art. 140 ust. 1 PZP Zakres świadczenia wykonawcy wynikający z umowy jest tożsamy z jego zobowiązaniem zawartym w ofercie, prosimy o zmianę zapisów oferty i uwzględnienie wysokości marży Wykonawcy jako podstawowego elementu tworzącego cenę oferty. Wskazanie bowiem jedynie wartości odsetek bieżących może spowodować, iż w razie znacznego wzrostu wskaźnika WIBOR, naliczane odsetki byłyby wyższe niż wskazane w ofercie, a to z kolei spowodowałoby niedozwolone przez PZP zwiększenie zakresu świadczenia.”

Odpowiedź 98: Cenę oferty stanowi marża+odsetki.

Pozostałe warunki nie uległy zmianie, aktualny pozostaje również termin składania ofert ustalony do dnia 26.10.2018 r. do godziny 10.00 oraz termin otwarcia ofert: w tym samym dniu o godzinie 10.30.

Egz.:

1. strona internetowa.
2. aa.