



DG-113/2-NS/676-2018

Rybnik, dnia 23.11.2018 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 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 1:** 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 2:** „Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze uruchomienia pożyczki na minimum 3 dni robocze przed wypłatą.”

**Odpowiedź 2:** Vide pkt 3 Opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 3:** „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 3:**

Zamawiający dopuszcza zaproponowane postanowienie umowne z zastrzeżeniem, że ostatni podpis osoby reprezentującej Wykonawcę złożony będzie nie później niż w następnym dniu roboczym po podpisie złożonym przez Zamawiającego.

**Pytanie 4:** „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

**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
<b><u>Fax:</u></b>	032 42-28-272				

*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 4: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.**

**Pytanie 5:** *„Prosimy o potwierdzenie, że wraz z wypowiedzeniem umowy, o którym mowa w punkcie 11 Istotnych Postanowień Umowy, Wykonawca jest uprawniony do postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.”*

**Odpowiedź 5: Zamawiający nie potwierdza.**

**Pytanie 6:** *„Prosimy o potwierdzenie, że z upływem okresu wypowiedzenia umowy, o którym mowa w punkcie 11 Istotnych Postanowień Umowy, Wykonawca jest uprawniony do postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.”*

**Odpowiedź 6: Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku (tj. z upływem okresu wypowiedzenia), dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności.**

**Pytanie 7:** *„Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku wypowiedzenia Umowy Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami?”*

**Odpowiedź 7: Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku, dają wykonawcy możliwość naliczenia przez Wykonawcę odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki ustawowe.**

**Pytanie 8:** *„Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do punktu 11 Istotnych Postanowień Umowy następujących podpunktów:*

*e. W stosunku do Zamawiającego została podjęta uchwała o jego przekształceniu lub likwidacji?*

*f. 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.*

*g. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie dokumentu zabezpieczenia zostało naruszone lub którekolwiek z zabezpieczeń ustanowionych przez Pożyczkobiorcę zgodnie z postanowieniami Umowy utraci ważność, wygaśnie 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 8: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.**

**Pytanie 9:** *„Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.”*

**Odpowiedź 9: Zamawiający informuje, że datą wydania pożyczki będzie data wpływu środków na konto Zamawiającego.**

**Pytanie 10:** *„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 10:** Zamawiający uznaje za datę spłaty datę obciążenia swego konta.

**Pytanie 11:** *„Czy Zamawiający dopuszcza aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?”*

**Odpowiedź 11:** Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

**Pytanie 12:** *„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.”*

**Odpowiedź 12:** 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 13:** *„Prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ.”*

**Odpowiedź 13:** Zamawiający informuje, że umowa cesji z kontraktu może zostać podpisana równocześnie z umową pożyczki /kredytu. Następnie, niezwłocznie po zawarciu umowy z wykonawcą, Zamawiający wystąpi o zgodę na cesję wierzytelności.

**Pytanie 14:** *„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 14:** Zamawiający odsyła do pkt.8 opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 15:** *„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 15:** Zamawiający odsyła do pkt.8 opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 16:** *„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 wystaniem oferty sam może dokonać odpowiednich modyfikacji i uzupełnień na podstawie udzielonych przez Wykonawcę odpowiedzi?”*

**Odpowiedź 16:** W przypadku zmiany IPU Zamawiający zmodyfikuje załącznik, który to staje się obowiązującym i który należy złożyć do oferty w sposób określony przez Zamawiającego. W przypadku dopuszczenia przez Zamawiającego w niniejszym piśmie postanowień umownych zaproponowanych przez wykonawcę, Wykonawca wprowadza te postanowienia umowne do umowy pożyczki/kredytu z zastrzeżeniem o którym mowa w pkt.1 IPU.

**Pytanie 17:** *„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 17.** Zamawiający przewiduje zmiany w zakresie zmian korzystnych dla Zamawiającego.

**Pytanie 18:** *„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 18: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian, ze względu na fakt, iż Zamawiający podlega reżimowi finansów publicznych.**

**Pytanie 19:** „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://\\*](http://*).

3. Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Wykonawcy do rozwiązania Umowy”.

**Odpowiedź 19: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.**

**Pytanie 20:** „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](http://www) pod następującym linkiem (...)\*\*.

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

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

**Pytanie 21:** „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 21: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.**

**Pytanie 22:** „ 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 xxxxxx.
    - b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.
  - 2) w formie pisemnej:
    - a. przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: xxxxxxxxxxxxxx.
    - b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.
  - 3) pocztą elektroniczną na następujące adresy e-mail: xxxxxxxxxxxx.
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 22: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy ww. zapisów.**

**Pytanie 23:** „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 ciążyących 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 przez 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 23: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy ww. zapisów.**

**Pytanie 24:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat?”

**Odpowiedź 24:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 25:** „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 25:** 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 26:** „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 26:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 27:** „Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku wypowiedzenia Umowy Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami?”

**Odpowiedź 27:** Vide odpowiedź na pytanie 7.

**Pytanie 28:** „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego na wzorze Wykonawcy?”

**Odpowiedź 28:** Zamawiający odsyła do pkt.14 opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 29:** „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego?”

**Odpowiedź 29:** Vide odpowiedź na pytanie 28.

**Pytanie 30:** „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?”

**Odpowiedź 30:** Vide odpowiedź na pytanie 28.

**Pytanie 31:** „Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?”

**Odpowiedź 31:** Vide odpowiedź na pytanie 28.

**Pytanie 32:** „Czy Zamawiający oczekuje od Wykonawcy dołączenia do oferty wzoru umowy Wykonawcy, która zawierać będzie między innymi Istotne Postanowienia Umowy?”

**Odpowiedź 32:** Zgodnie z zapisami specyfikacji istotnych warunków zamówienia wykonawca do oferty załącza potwierdzony przez wykonacę załącznik „Istotne Postanowienia Umowy”. Zamawiający nie wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy.

**Pytanie 33:** „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 33:** Zamawiający potwierdza, że na cenę oferty składa się stała marża Wykonawcy oraz zmienna stawka WIBOR 1M.

**Pytanie 34:** „Prosimy o informację czy intencją Zamawiającego jest ewentualne dokonanie potrącenia całego salda istniejącego finansowania? Czy Zamawiający może określić limit takiej spłaty?”

**Odpowiedź 34:** Intencją Zamawiającego jest ewentualne dokonanie potrącenia całego salda istniejącego finansowania, z zastrzeżeniem, o którym mowa we wstępie opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 35:** „Prosimy o zmianę punktu 12. Istotnych postanowień umowy („IPU”) w ten sposób, aby zmienić podstawę wypowiedzenia umowy, stanowiącą uprawnienie Zamawiającego, poprzez usunięcie nieprecyzyjnego sformułowania „z ważnych powodów” i zastąpienie tego warunku zdefiniowanymi okolicznościami, podobnie jak ma to miejsce w stosunku do Wykonawcy (patrz pkt 11 IPU) w kontekście możliwości wypowiedzenia umowy.  
Czy w związku z powyższym Zamawiający zgadza się na następujące brzmienie stosownej klauzuli w umowie: „Zamawiający może wypowiedzieć umowę za 2-miesięcznym okresem wypowiedzenia, którego upływ liczony będzie na koniec miesiąca kalendarzowego, jeżeli Wykonawca nie wywiązuje się ze swoich umownych obowiązków względem Zamawiającego?”

**Odpowiedź 35:** Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

**Pytanie 36:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie pożyczki następujących klauzul regulujących podstawy wypowiedzenia umowy jako uprawnienie Wykonawcy:

„Jeżeli:

(a) Zamawiający nie wykona lub nienależyte wykona jakiegokolwiek zobowiązania lub obowiązku wynikającego z Umowy; lub

(b) jakiekolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Zamawiającego w Umowie, które może mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy, okaże się nieprawdziwe lub błędne co do faktu lub kwestii prawnych; lub

(c) nastąpią istotne zmiany w sytuacji finansowej, ekonomicznej lub prawnej Zamawiającego, które w ocenie Wykonawcy znacznie obniżają jego zdolność do obsługi zadłużenia; lub

(d) jakiekolwiek postanowienie dokumentu zabezpieczenia zostało naruszone lub którekolwiek z zabezpieczeń ustanowionych przez Zamawiającego zgodnie z postanowieniami Umowy utraci ważność, wygaśnie lub przestanie być egzekwowalne z jakiegokolwiek powodu albo też nastąpiło istotne w opinii Wykonawcy zmniejszenie wartości któregośkolwiek zabezpieczenia; lub

(e) zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne lub został złożony wniosek o wyjawienie majątku, albo jakiekolwiek inne postępowanie o podobnym charakterze, albo też jeżeli stosowny wniosek nie został uwzględniony z uwagi na brak wystarczającego majątku, które mogłoby mieć w ocenie Wykonawcy wpływ na należyte wykonanie Umowy; lub

(f) zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta została uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub likwidacji Zamawiającego; lub

(g) Wykonawca wypowie jakąkolwiek inną umowę zawartą przez Zamawiającego z Wykonawcą, z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego, włączając w to przyczyny wskazane w niniejszym punkcie,

wówczas Wykonawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Zamawiającego, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia.

Z dniem otrzymania przez Zamawiającego zawiadomienia Wykonawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki/Kredytu wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Zamawiającego zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”<<

**Odpowiedź 36:** Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

**Pytanie 37:** „Ewentualnie, gdyby Zamawiający nie wyraził zgody na propozycję z pkt. 2, to czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku gdy, w stosunku do Zamawiającego została podjęta uchwała o jego przekształceniu lub likwidacji?”

**Odpowiedź 37:** Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.



**Pytanie 38:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie pożyczki następującej klauzuli:

„Oświadczenia, Zapewnienia i Upoważnienia Zamawiającego

Zamawiający oświadcza i zapewnia Wykonawcę, że:

(a) wypełnił wszystkie obowiązki i spełnił wszystkie warunki nałożone na niego przez prawo dla zawarcia Umowy Pożyczki/Kredytu, w tym uzyskał wszelkie wymagane zgody;

(b) roszczenia Wykonawcy wobec Zamawiającego wynikające z Umowy Pożyczki/Kredytu będą co najmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich pozostałych wierzycieli Zamawiającego, z wyjątkiem tych, których roszczenia są uprzywilejowane na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa;

(c) do dnia podpisania Umowy nie ustanowiono żadnego zabezpieczenia na całości lub części obecnych lub przyszłych przychodów lub majątku Zamawiającego oraz, że nie są prowadzone wobec Zamawiającego żadne postępowania sądowe lub egzekucyjne, jak również nie istnieją żadne prawomocne orzeczenia zapadłe wobec Zamawiającego, które uniemożliwiłyby Zamawiającemu zawarcie lub należyte wykonanie Umowy;

(d) nie jest niewypłacalny, nie została wobec niego wszczęta procedura likwidacyjna, ani nie zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub likwidacji Zamawiającego;

(e) zobowiązania, które Zamawiającego zaciągnął na podstawie Umowy stanowią zgodne z prawem i ważne zobowiązania, wiążące dla Zamawiającego i egzekwowalne wobec niego zgodnie z postanowieniami Umowy, a osoby podpisujące w imieniu Zamawiającego są odpowiednio umocowane do podpisania Umowy i innych dokumentów;

(f) wszystkie pisemne informacje dostarczone Wykonawcy przez Zamawiającego (w tym sprawozdania finansowe Zamawiającego) w związku z Umową są prawdziwe, kompletne i rzetelne pod wszystkimi istotnymi względami i Zamawiającemu nie są znane żadne istotne fakty lub okoliczności, o których Wykonawca nie został poinformowany;

(g) w dniu zawarcia Umowy nie istnieje jakakolwiek podstawa wypowiedzenia Umowy, o której mowa w treści Umowy;

(h) nie zalega z płatnościami z tytułu podatków, zobowiązań wobec ZUS i innych ciężarów publicznonprawnych, które to mogłyby mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy;

(i) nie istnieją żadne okoliczności, umowy albo dokumenty, które spowodowałyby istotny negatywny skutek, lub według oceny Wykonawcy mogłyby spowodować istotny negatywny skutek w działalności, sytuacji prawnej lub mieniu Zamawiającego lub wpłynąć na zdolność Zamawiającego do wykonania swoich obowiązków wynikających z Umowy.

Powyższe oświadczenia i zapewnienia złożone przez Zamawiającego w dniu podpisania Umowy będą uważane za złożone przez niego, jako odpowiadające prawdzie w każdym dniu spłaty Pożyczki/Kredytu, chyba że co innego wynikać będzie z oświadczenia Zamawiającego.”<<

**Odpowiedź 38:** Zamawiający dopuszcza takie postanowienia umowne z wyjątkiem pkt.c. Zamawiający zwraca bowiem uwagę, że m. in.: istnieją zabezpieczenia na należnościach Zamawiającego aktualnych i przyszłych z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek, a także Zamawiający nie posiada wiedzy o wszystkich roszczeniach złożonych do sądu, gdyż zgodnie z procedurą pozwu takie złożone w sądzie, mogły do niego jeszcze nie dotrzeć. Jednocześnie Zamawiający dodatkowo w celu oceny jego bieżącej sytuacji finansowej załącza do niniejszego pisma Sprawozdanie z programu naprawczego wg stanu na dzień 30.06.2018 r. stanowiące załącznik nr 2 do niniejszego pisma, jak również jest gotowy do przygotowania innych informacji na temat swojej sytuacji finansowej, które są potrzebne do oceny ryzyka przez Wykonawcę.

**Pytanie 39:** „Czy Zamawiający potwierdza, że przez odsetki, które wskazuje w pkt. 10 opisu przedmiotu zamówienia (załącznik nr 1.1. do SIWZ), rozumie odsetki na podstawie ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych oraz w wysokości określonej w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw gospodarki, o którym mowa w art. 11c tej ustawy. Dodatkowo pragniemy nadmienić, że zgodnie z brzmieniem art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela, w tym w szczególności prawo do naliczania odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych są nieważne.”

**Odpowiedź 39: Zamawiający potwierdza.**

**Pytanie 40:** „Czy Zamawiający dopuszcza dla rozstrzygania ewentualnych sporów sąd właściwy miejscowo dla siedziby Wykonawcy?”

**Odpowiedź 40: Vide odpowiedź na pytanie 11.**

**Pytanie 41:** „W nawiązaniu do SIWZ nr **DG-113-NS/676-2018** na udzielenie pożyczki długoterminowej o wartości **30 000 000,00 PLN** z dnia 16.11.2018r., zwracam się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na 28.11.2018r.”

**Odpowiedź 41: Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 28.11.2018 r.**

**Pytanie 42:** „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 42: Zamawiający przewiduje jedną transzę wypłaty środków i jednorazowo.**

**Pytanie 43:** „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 43: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.**

**Pytanie 44:** „Prosimy o wydłużenie terminu przesyłania zawiadomienia o aktualnej wartości odsetek do 14 dni po wyznaczeniu wysokości oprocentowania?”

**Odpowiedź 44: Zamawiający wyraża zgodę, w związku z powyższym modyfikuje załącznik nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zmodyfikowane brzmienie załącznika stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma. Składając ofertę należy posłużyć się zmodyfikowaną treścią ww. załącznika.**

**Pytanie 45:** „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 opóźnienie w zapłacie wymagalnych rat kapitału? Wykonawca wskazuje, że jakkolwiek inna interpretacja pozbawia Wykonawcę prawa do naliczania odsetek za opóźnienie, a to w świetle art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych jest nieważne.”

**Odpowiedź 45: Zamawiający potwierdza, że przez określenie „zwłoka”, należy rozumieć opóźnienie w zapłacie wymagalnych rat kapitału.**

**Pytanie 46:** „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 46: Zamawiający potwierdza.**

**Pytanie 47:** „Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z pkt 11 załącznika nr 1.1 do Zapytania ofertowego („Opis przedmiotu zamówienia”) w przypadku, gdy Zamawiający nie ureguluje dwóch rat umowy to Wykonawca powinien księgować należności najpierw na poczet starszej raty, z tym zastrzeżeniem, że księgowanie rozpocznie się od kwoty niespłaconego kapitału, a po rozliczeniu tej raty Wykonawca, korzystając z tej samej reguły rozliczania wpłat, rozliczy kolejną ratę umowy.”

**Odpowiedź 47:** W pierwszej kolejności zaległość rozliczana jest z ratami kapitałowymi, a w następnej kolejności z odsetkami.

**Pytanie 48:** „Prosimy o potwierdzenie, że kontrakt, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji jest wolny od obciążeń.”

**Odpowiedź 48:** Kontrakt jest wolny od obciążeń w części w związku z zaciągniętym kredytem i pożyczkami znajdującymi się w wykazie Kredytów i pożyczek.

**Pytanie 49:** „Prosimy o potwierdzenie, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ zostanie podpisana w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki.”

**Odpowiedź 49: Zamawiający potwierdza.**

**Pytanie 50:** „Prosimy o wskazanie termin, w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na dokonanie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu.”

**Odpowiedź 50:** Niezwłocznie po podpisaniu umowy z wykonawcą Zamawiający wystąpi o zgodę do NFZ na dokonanie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu. Przewiduje się, że nie nastąpi to później niż w terminie 7 dni od zawarcia. Zamawiający nie jest jednak w stanie wskazać terminu uzyskania zgody NFZ, ponieważ nie zależy on od Zamawiającego.

**Pytanie 51:** „Prosimy o potwierdzenie, że weksel in blanco wraz z deklaracją lub porozumieniem wekslowym zostaną wydane Wykonawcy w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki.”

**Odpowiedź 51:** Zamawiający potwierdza. Zwraca przy tym uwagę, że z uwagi na rangę tych dokumentów Wykonawca jest zobowiązany do odpowiedniej ich ochrony i właściwego zabezpieczenia.

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

**Odpowiedź 52:** Vide odpowiedź na pytanie 24.

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

**Odpowiedź 53:** Nie.

**Pytanie 54:** „Prosimy o skrócenie okresu wypowiedzenia. Wykonawca proponuje ustanowienie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.”

**Odpowiedź 54:** Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie 55:** „Prosimy o skonkretyzowanie, co Zamawiający rozumie przez „ważne przyczyny” określone w pkt 12 Istotnych postanowień umowy – załącznik nr 1. 3.”

**Odpowiedź 55:** 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 56:** „Prosimy o potwierdzenie, że upływ okresu wypowiedzenia umowy będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszystkich pozostałych i nieuregulowanych należności wynikających z umowy.”

**Odpowiedź 56:** Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku (tj. z upływem okresu wypowiedzenia) dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności.

**Pytanie 57:** „Czy Zamawiający potwierdza, że uprawnienie, o którym mowa w pkt 11 lit. a) Istotnych postanowień umownych dotyczy także nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu jakiegokolwiek części rat kapitałowych i odsetkowych.”

**Odpowiedź 57:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 58:** „W związku z koniecznością dokonania analizy niniejszej transakcji, prosimy o określenie najpóźniejszego terminu uruchomienia środków. Określenie terminu uruchomienia środków jako „7 dni od zgłoszenia przez Zamawiającego, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń” jest zbyt ogólnym stwierdzeniem i jest uzależnione wyłącznie od woli Zamawiającego. Brak określenia daty zawarcia umowy skutkuje możliwością uruchomienia środków np. rok po podpisaniu umowy albo jeszcze później. Niniejsze stanowi zbyt duże obciążenie ryzyka niniejszej transakcji, a to z kolei może prowadzić do zwiększania wartości oferowanej ceny lub do ograniczenia grona oferentów.”

**Odpowiedź 58:** Zamawiający zamierza uruchomić środki niezwłocznie po podpisaniu umowy i ustanowieniu wszystkich zabezpieczeń. Najpóźniejszy możliwy termin to 31.03.2019 r.

**Pytanie 59:** „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 59:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 60:** „Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?”

**Odpowiedź 60:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 61:** „W związku z pkt 14 załącznika nr 1.3 do Zapytania ofertowego („Istotne Postanowienia Umowy”), a także z faktem, że koszt finansowania stanowi oprocentowanie zmienne, oparte na zmiennej stawce WIBOR 1M, prosimy o wykreślenie ww. zapisu. Cena finansowania uzależniona jest od wysokości stawki WIBOR 1M i w związku z tym, może ulec zmianie.”

**Odpowiedź 61:** Koszt finansowania stanowi oprocentowanie zmienne, oparte na zmiennej stawce WIBOR 1M +stała marża wykonawcy niezmienna w okresie finansowania.

**Pytanie 62:** „Prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem refinansowania będą wszystkie kredyty i pożyczki wymienione w załączniku 5.26. do SIWZ.”

**Odpowiedź 62:** Zamawiający przewiduje refinansowanie wszystkich zobowiązań Zamawiającego ujętych we wskazanym zestawieniu, z zastrzeżeniem, o którym mowa na wstępie Opisu przedmiotu zamówienia.

**Pytanie 63:** „Czy Zamawiający bierze pod uwagę możliwość wykorzystania jedynie części oferowanego finansowania np. w sytuacji, gdy złożona oferta będzie korzystniejsza tylko od części umów podlegających refinansowaniu? Wykonawca wskazuje, że brak możliwości zmiany przeznaczenia finansowania wyklucza możliwość wydatkowania kwoty, która pierwotnie miała być przeznaczona na zrefinansowanie umowy X na poczet innych wydatków Zamawiającego. Udzielenie negatywnej odpowiedzi na niniejsze pytanie może pozbawić Zamawiającego całości finansowania.”

**Odpowiedź 63:** Zamawiający bierze pod uwagę możliwość wykorzystania jedynie części oferowanego finansowania np. w sytuacji, gdy złożona oferta będzie korzystniejsza tylko od części umów podlegających refinansowaniu.

**Pytanie 64:** „Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty uważa się dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.”

**Odpowiedź 64:** Vide odpowiedź na pytanie 10.

**Pytanie 65:** „W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do przesyłania (np. w formie elektronicznej) Wykonawcy potwierdzenia dokonania zapłaty w terminie 3 dni od dnia

*dokonania płatności pod rygorem uznania, że płatność nastąpiła w dacie uznania rachunku bankowego Wykonawcy. Określenie daty zapłaty jest niezbędne do stwierdzenia ewentualnego opóźnienia, dlatego w celu umożliwienia Wykonawcy realizowania swoich praw, prosimy o potwierdzenie ww. obowiązku.”*

**Odpowiedź 65:** Zamawiający dopuszcza postanowienie umowne, z którego wynikać będzie zobowiązanie go do przesyłania w formie skanu na adres mailowy wskazany przez wykonawcę, potwierdzenia dokonania zapłaty w terminie 7 dni roboczych od dnia dokonania płatności. Zamawiający nie dopuszcza innych postanowień umownych sformułowanych w pytaniu.

**Pytanie 66:** „*Prosimy o przesunięcie termin składania ofert na 28 listopada 2018 r.*”

**Odpowiedź 66:** Vide odpowiedź na pytanie 41.

**Pozostałe warunki nie uległy zmianie, jednak biorąc pod uwagę przychylenie się do pytania – prośby jednego z wykonawców, Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 28.11.2018 r. do godziny 10.00 Termin otwarcia ofert ustala się w tym samym dniu o godzinie 10.30.**

Załączniki:

1. Opis przedmiotu zamówienia – po modyfikacji.
2. Sprawozdanie z programu naprawczego za II półrocze 2018 r.

**Egz.:**

1. strona internetowa.
2. aa.