



Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
 imienia doktora Kazimierza Hołogi
 64-300 Nowy Tomyśl, ul. Poznańska 30
 tel. (0-61) 44-27-300; fax. (0-61) 44-22-152
 e-mail: spzoz18@post.pl, www.szpital-nowytomyśl.pl
 NIP: 788-17-50-689 Regon: 639820004



Nr 1855/1/2006
 PN-EN ISO 9001:2001

SPZOZ_NT/DZP/ZO/06/18

Nowy Tomyśl, dn. 10.07.2018r.

Uczestnicy postępowania

Odpowiedzi na pytania Wykonawców

Sprawa dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie rozęznania cenowego na zadanie: „udzielenie i obsługa kredytu/pożyczki w kwocie 3 000 000,00 zł”.

W odpowiedzi na otrzymane zapytania, dotyczące postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest **udzielenie i obsługa kredytu/pożyczki w kwocie 3 000 000,00 zł**, zawartych w pismach Wykonawców, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Zestaw pytań nr 1 z dnia 29.06.2018r.:

- Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
 - pełnego sprawozdania finansowego wraz z informacją dodatkową oraz opinią i raportem biegłego rewidenta za 2016 r.,
 - bilansu oraz rachunku zysków i strat (lub sprawozdania MZ-BFA) za 1 Q 2018 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił dane finansowe na stronie internetowej.

- Prosimy o udostępnienie opinii Rady Społecznej Zamawiającego dotyczącej zaciągnięcia kredytu/pożyczki i ustanowienia prawnych form zabezpieczeń.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił na stronie internetowej.

- Prosimy o udostępnienie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala, sporządzanego w terminie do 31 maja każdego roku, zgodnie z art. 53a ust. 1. Ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r. (z późn. zm.), przygotowanego na podstawie sprawozdania finansowego za 2017 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił na stronie internetowej.

- Prosimy o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań handlowych w układzie:

Struktura należności	Należności (w zł)		
	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.03.2018 r.
Ogółem*:			
z tego terminowe:			
z tego przeterminowane w tym:			
0-30 dni			
31-90 dni			
91-180 dni			
powyżej 180 dni			

* Kwota zgodna z bilansem AKTYWA poz. B.II.1. a)

Struktura zobowiązań handlowych	Zobowiązania (w zł)		
	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.03.2018 r.
Ogółem*:			
z tego terminowe:			
z tego przeterminowane w tym:			
0-30 dni			
31-90 dni			
91-180 dni			
powyżej 180 dni			

* Kwota zgodna z bilansem PASYWA poz. B.III.1. d)

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający dane finansowe zamieścił na stronie internetowej.

5. Prosimy o podanie informacji nt. zobowiązań finansowych Zamawiającego (kredyty, pożyczki, inne zobowiązania wobec instytucji finansowych) na dzień 31.03.2018 r. wg schematu:

Rodzaj zobowiązania	Data zaciągnięcia zobowiązania	Pierwotna kwota zobowiązania	Wysokość zaangażowania (na 31.03.2018 r.)	Wysokość raty kapitałowej	Data spłaty zobowiązania	Zabezpieczenie	Czy obsługa terminowa?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił dane na stronie internetowej.

6. Prosimy o podanie informacji na temat rozliczeń z NFZ za nadwykonania w układzie:

Rodzaj kwoty	Nadwykonania (w zł)		
	2016 r.	2017 r.	31.03.2018 r.
<i>kwota nadwykonań</i>			
<i>kwota uznana przez NFZ</i>			
<i>kwota wypłacona przez NFZ</i>			

Odpowiedź Zamawiającego:

Rodzaj kwoty	Nadwykonania (w zł)		
	2016 r.	2017 r.	31.03.2018 r.
<i>kwota nadwykonań</i>	480.729,79	874.383,60	0
<i>kwota uznana przez NFZ</i>	480.729,79	874.383,60	0
<i>kwota wypłacona przez NFZ</i>	480.729,79	874.383,60	0

7. Prosimy o informację, czy bieżące zobowiązania publicznoprawne Szpitala regulowane są terminowo?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

8. Prosimy o informację, czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan/program restrukturyzacyjny/naprawczy? W przypadku udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji wraz z informacją o dotychczasowych efektach realizacji tego programu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił na stronie internetowej.

9. Prosimy o określenie celu, na który przeznaczone zostaną środki z kredytu/pożyczki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Splata zobowiązań wymagalnych.

10. Prosimy o potwierdzenie, że splata kapitału kredytu/pożyczki nastąpi w 60 równych ratach z zastrzeżeniem ewentualnej ostatniej raty wyrównującej.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

11. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość rekalkulacji stawki WIBOR 1M według następujących zasad:

- zmiana stawki następuje miesięcznie, miesiące rozliczeniowe pokrywają się z miesiącami kalendarzowymi,
- zmiana stawki następuje zawsze 1. (pierwszego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego miesiąca,
- stawka zmienia się zawsze, bez względu na wysokość różnicy w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki,
- stawka WIBOR 1M obliczana jest do dwóch miejsc po przecinku i równa jest wartości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca.

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 Zamawiającego:

Tak, dopuści.

12. Prosimy o potwierdzenie, że przy założeniu uruchomienia kredytu/pożyczki w dniu 27.07.2018 r.:

- splata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.08.2018 r.,
- splata ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.07.2023 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

13. W nawiązaniu do zapisów pkt 2. ppkt 3)-5), 7) Zapytania ofertowego prosimy o zgodę, aby splata rat kapitału i/lub odsetek kredytu/pożyczki odbywała się w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, a tym samym, aby takie terminy płatności rat Wykonawcy uwzględnili w przygotowywanych przez siebie umowach.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody.

14. W nawiązaniu do zapisów pkt 2. ppkt 14) Zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że dla celów obliczenia ceny oferty należy przyjmując stawkę WIBOR 1M wynoszącą 1,64%.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

15. Prosimy o udostępnienie zestawienia inwestycji zrealizowanych w okresie ostatnich 4 lat i obecnie realizowanych z wyszczególnieniem nazwy projektu, daty zakończenia projektu, całkowitej wartości projektu, kwoty finansowania, źródeł finansowania, wg poniższego układu.

Nazwa i opis projektu	Data zakończenia	Całkowita wartość projektu (w tys. zł)	Kwota finansowania (w tys. zł)	Źródła finansowania
		Razem:		

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił dane na stronie internetowej zestawienie inwestycji za lata 2017-2018 oraz 2015-2016.

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

- udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowione zabezpieczenie lub podanie:
 - nru umowy (pierwotnego i ostatni porządkowy),
 - daty zawarcia oraz terminu obowiązywania umowy;
- informację, czy wierzytelność z kontraktu, który ma być przedmiotem zabezpieczenia, jest przedmiotem zabezpieczenia innego Podmiotu lub Banku; jeśli tak, prosimy o wskazanie kwoty i terminu zapadalności zobowiązania oraz wskazanie podmiotu, na rzecz którego cesja została ustanowiona;
- informację, czy kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił informacje na stronie internetowej.

Wskazany kontrakt był zabezpieczeniem kredytu do 30.06.2018 i ze względu na fakt, iż kredyt został w całości spłacony nie jest już przedmiotem zabezpieczenia innego Podmiotu lub Banku i jest wolny od zajęć sądowych.

17. Prosimy o potwierdzenie, że termin uruchomienia kredytu/pożyczki uzależniony będzie od łącznego spełnienia następujących warunków:

- zawarcia umowy kredytu;
- skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń kredytu;
- złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków;
- spełnienia wszystkich warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane zapisy. Termin uruchomienia kredytu/pożyczki uzależniony będzie od spełnienia następujących warunków: zawarcia umowy kredytu, podpisania weksla in blanco wraz z porozumieniem wekslowym lub deklaracją wekslową oraz podpisania umowy cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ.

Zestaw pytań nr 2 z dnia 29.06.2018r. :

W odpowiedzi na ogłoszone zapytanie ofertowe na kredyt obrotowy w kwocie 3 mln prosimy o:

- przesłanie pełnego sprawozdania finansowego za rok 2016r. wraz z opinią biegłego rewidenta oraz pełnego sprawozdania finansowego za rok 2017r. wraz z opinią biegłego rewidenta.
- przesłanie Planu rzeczowo – finansowego oraz inwestycyjnego na rok 2018r.
- przesłanie kopii Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ
- przesłanie prognoz finansowych na cały okres kredytowania.
- przesłanie sprawozdania finansowego na 31.03.2018r.
- uzupełnienie tabeli stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego pisma.
- przesłanie aktualnych zaświadczeń ZUS i US.
- Informację czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 12 miesięcy postępowania egzekucyjne lub sądowe? **Odp. Nie były prowadzone postępowania egzekucyjne, toczyły się 2 postępowania sądowe przed Sądem Okręgowym w Poznaniu dotyczące roszczeń pacjentów z tytułu zdarzeń medycznych (jedno z nich zostało umorzona na przełomie roku 2017/2018)**
- zestawienie na 31.03.2018 kredytów, pożyczek i leasingów Szpitala zawierającego nazwę instytucji, rodzaj transakcji, pierwotną kwotę zadłużenia określoną w umowie, aktualną wysokość zaangażowania, datę początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia. **Odp. Zamawiający zamieścił na stronie internetowej dane dot. zaciągniętych kredytów i pożyczek.**
- przedstawienie uchwały Rady Społecznej wyrażającej opinię na temat zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.
- przesłanie aktualnej umowy zawartej z NFZ o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, wraz z późniejszymi aneksami.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił dane finansowe na stronie internetowej.

Jednocześnie prosimy o informację:

- Czy wskazany przez Zamawiającego kontrakt jako zabezpieczenie kredytu jest wolny od obciążeń?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

- 2) Czy Zamawiający dopuszcza możliwość przedłożenia dodatkowego zabezpieczenia w postaci wpisu hipotecznego na nieruchomości stanowiącej np. siedzibę Szpitala, wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej obejmującej tą nieruchomość? Jeżeli tak, bardzo prosimy o wskazanie numeru księgi wieczystej, przesłanie operatu szacunkowego nieruchomości oraz polisy ubezpieczeniowej nieruchomości.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

- 3) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na skrócenie okresu kredytowania do 60 m-cy wraz z okresem karencji, z możliwością dostosowania harmonogramu spłaty kredytu do możliwości płatniczych Szpitala?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

- 4) Czy Zamawiający dopuszcza zmianę stawki oprocentowania wskazanej w ust. 2 Zapytania ofertowego (Przedmiot zamówienia) pkt 10, na zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M), ustaloną według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego (w przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnio obowiązującej Tabeli Kursów), powiększoną o stałą marżę banku?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, dopuści.

Zestaw pytań nr 3 z dnia 04.07.2018r. :

Zwracamy się z prośbą o udostępnienie dokumentów finansowych za I kwartał 2018 r. oraz wstępnych dokumentów finansowych za I półrocze 2018 r. obejmujących bilans i rachunek zysków i strat oraz o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

- 1) Prosimy o potwierdzenie, że do celów obliczeniowych należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 26.06.2018 r. w wysokości 1,64%.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

- 2) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? 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 Zamawiającego:

Zamawiający dopuści.

- 3) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów konkursu poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania z pierwszego dnia roboczego nowego okresu rozliczeniowego. Dotychczasowe warunki Zapytania ofertowego w zakresie ustalania wartości stawki WIBOR dla kolejnych okresów rozliczeniowych, powodują konieczność ręcznego liczenia średniomiesięcznej stawki WIBOR, co może się przyczynić do wzrostu wartości oferowanej ceny, a także do ograniczenia grona oferentów, którzy z uwagi na brak możliwości stworzenia warunków obsługi zamówienia zrezygnują z uczestnictwa w niniejszym postępowaniu. Jednocześnie informujemy, że wahania notowań są na tyle niewielkie, że różnica pomiędzy wartością stawki WIBOR z określonego dnia a średniomiesięczną wartością stawki WIBOR są niewielkie, a zdecydowanie bardziej pewnym czynnikiem kształtującym cenę jest marża, która w przypadku odstąpienia od wskazanego w Zaproszeniu sposobu zmiany stawki WIBOR 1M może ulec zmniejszeniu.

Odpowiedź Zamawiającego:

patrz. odp. na pyt. 2

- 4) Prosimy o wskazanie, czy uruchomienie środków finansowych powinno nastąpić w terminie maksymalnie 5 dni od daty zawarcia umowy (zgodnie z pkt 2.1 Zapytania ofertowego oraz pkt II.2 Oferty) czy też od dnia otrzymania przez Wykonawcę dyspozycji Zamawiającego (zgodnie z pkt 2.8 Zapytania ofertowego)? Wykonawca proponuje zastosowanie terminu liczonego od dnia zawarcia umowy w celu uniknięcia dodatkowych formalności związanych ze złożeniem dyspozycji.

Odpowiedź Zamawiającego:

W terminie maksymalnie 5 dni od daty zawarcia umowy.

- 5) Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku przesunięcia terminu wypłaty środków karencja w spłacie kapitału nie ulegnie zmianie i będzie trwała do dnia 31.08.2018 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak. Karencja nie ulegnie zmianie.

- 6) W przypadku udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o:
- potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału będzie trwała od dnia uruchomienia środków do końca następnego miesiąca,
 - potwierdzenie, że w ostatnim dniu karencji nastąpi płatność pierwszej raty kapitałowej (przy założeniu

uruchomienia środków w lipcu, płatność pierwszej raty kapitałowej na koniec sierpnia).

Odpowiedź Zamawiającego:

patrz. odp. na pyt. 5)

- 7) Prosimy o potwierdzenie, że każda z 60-ciu rat kapitałowych będzie wynosić 50 000,00 zł.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

- 8) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby raty odsetkowe były płatne ostatniego dnia miesiąca, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień ten jest dniem wolnym od pracy to płatność rat będzie następować w pierwszym dniu roboczym, następującym po tym terminie.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

- 9) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby kalkulacja odsetek odbywała się w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, przy założeniu, że rok liczy 360 dni?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie – kalkulacja zgodnie z warunkami zapytania: należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. liczący 365/366 dni w roku, a dla każdego miesiąca faktyczną liczbę dni kalendarzowych występujących w danym miesiącu.

- 10) Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy zapisu o możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności w przypadku opóźnień w zapłacie należności trwających co najmniej 30 dni. Niniejszy zapis jest standardowym zabezpieczeniem Wykonawcy w branży finansowej stosowanym przez banki oraz instytucje finansowe, które w ramach swych umów obligatoryjnie stosują tego typu zapisy. Brak możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności, powoduje zwiększenie ryzyka transakcji po stronie Wykonawcy, co w rezultacie może się przyczynić do wzrostu wartości oferowanej ceny albo ograniczenia grona oferentów, którzy z uwagi na nierównomierne rozłożenie ryzyka niniejszej transakcji, odstąpią od udziału w postępowaniu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody.

- 11) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie porozumienia wekslowego zamiast deklaracji wekslowej?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, dopuści.

- 12) Czy Zamawiający potwierdza, że weksel in blanco wraz z porozumieniem wekslowym lub deklaracją wekslową będzie warunkiem uruchomienia środków?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

- 13) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ustanowienie zabezpieczeń w postaci weksla in blanco oraz cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ nastąpiło na wzorach Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

- 14) W razie udzielenia odpowiedzi:

- a) Pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie, czy Zamawiający wymaga dołączenia wzorów weksla in blanco (z deklaracją lub porozumieniem wekslowym) oraz cesji wierzytelności do oferty?
- b) Negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o przedstawienie wzorów weksla in blanco (z deklaracją lub porozumieniem wekslowym) oraz cesji wierzytelności.

Odpowiedź Zamawiającego:

ad. a) Tak – proszę dołączyć wzory do oferty.

- 15) Prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie dwóch zabezpieczeń łącznie tj.: weksla in blanco z deklaracją bądź porozumieniem wekslowym oraz cesji kontraktu z NFZ.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

- 16) Prosimy o informację czy kontrakt będący podstawą zabezpieczenia niniejszej transakcji jest wolny od obciążeń?

Odpowiedź Zamawiającego:

TAK, jest wolny od obciążeń.

- 17) W przypadku odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie prosimy o wskazanie:

- a) Czy podstawą zabezpieczenia może być inny kontrakt, który jest wolny od obciążeń? Jeśli tak to prosimy o wskazanie jego danych (numer i nazwa kontraktu).
- b) Wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona.
- c) Terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie dotyczy

- 18) Prosimy o udostępnienie kopii niniejszego kontraktu z NFZ, który będzie stanowił podstawę zabezpieczenia tejże transakcji wraz późniejszymi aneksami.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił na stronie internetowej.

- 19) Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ obejmie kwotę udzielonego finansowania wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia, a także ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

- 20) Czy Zamawiający potwierdza, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ będzie warunkiem uruchomienia środków?

Odpowiedź Zamawiającego:

Podpisanie umowy cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ będzie warunkiem uruchomienia środków.

- 21) 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 Zamawiającego:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

- 22) Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

- 23) W przypadku udzielenia odpowiedzi pozytywnej na pytanie 21 i 22 prosimy o zmianę zapisu w formularzu ofertowym pkt.I.ppkt.2

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie ma potrzeby zmiany ww. zapisów.

- 24) Czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan naprawczy lub restrukturyzacyjny? W razie udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił na stronie internetowej

- 25) Prosimy o wskazanie następujących informacji:

- aktualnej liczby zatrudnionych lekarzy,
- ilości hospitalizowanych pacjentów w 2016 r.
- ilość wykonywanych zabiegów chirurgicznych w 2016 r. i 2017 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

- 113
- 15.491
- w 2016r.: 1170 a w 2017r.: 1136

- 26) Prosimy o udostępnienie listy inwestycji przeprowadzonych w ostatnich 3 latach, z uwzględnieniem wartości inwestycji oraz krótkiego opisu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej informacje dot. inwestycji w 2015-2017r i 2018r..

- 27) Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan na 30/06/2018) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający jeszcze nie posiada pełnych danych na 30.06.2018. Zamawiający zamieścił dane na 31.03.2018r.

- 28) Prosimy o przedstawienie informacji dot. nadwykonań, tj. :

- wysokość nadwykonań za rok 2018,
- wysokość nadwykonań za rok 2017,
- wartość nadwykonań za rok 2016,
- wysokość nierozliczonych nadwykonań z lat poprzednich,
- aktualne roszczenia sporne z NFZ (kwota roszczeń wraz z informacją za jaki okres czasu),
- w jaki sposób dokonane zostały rozliczenia z tytułu nadwykonań z NFZ w poprzednich latach (ugoda, sprawa sądowa).

Odpowiedź Zamawiającego:

- 0 zł
- 874.383,60 zł
- 480.729,79
- nie ma
- brak
- ugoda

- 29) Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli wg stanu na dzień 30-06-2018 r.

<u>Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem:</u>							
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Zabezpieczenie
1.							
2.							

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej stosowne informacje za okres do 31.03.2018 (sprawozdań i zestawień na 30.06.2018 jeszcze Zamawiający nie ma).

- 30) Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za lata 2016- 2018.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej stosowne informacje za lata 2016-2017.

- 31) Jeśli w uchwale o zatwierdzeniu sprawozdania brak jest informacji o sposobie pokrycia straty prosimy o udzielenie takiej informacji.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie dotyczy

- 32) Prosimy o udostępnienie sprawozdania z badania sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej stosowne informacje.

- 33) Prosimy o udostępnienie dokumentów finansowych za rok 2016 tj.:

- a) Wprowadzenia do sprawozdania finansowego
- b) Informację dodatkową i objaśnienia

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej stosowne informacje.

- 34) Prosimy o udostępnienie realizacji planu finansowego za lata 2015 – 2016.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający umieścił na stronie internetowej stosowne informacje.

- 35) Prosimy o udostępnienie aktualnego Statutu Szpitala wraz z Regulaminem organizacyjnym.

Odpowiedź Zamawiającego:

Znajdują się na stronie internetowej Zamawiającego w zakładce „O NAS”

Zestaw pytań nr 4 z dnia 04.07.2018r. :

1. Prosimy o potwierdzenie, że termin na uruchomienie środków tj. 5 dni od daty zawarcia umowy liczony powinien być w dniach roboczych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

2. Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

3. W związku z datą, którą należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty pożyczki jako datę pełnego jednorazowego wykorzystania środków na dzień 27 lipca 2018r. prosimy o potwierdzenie, że pierwsza rata odsetkowa przypadać będzie na dzień 31.08.2018r. tj. w miesiącu następnym po miesiącu, w którym zostały uruchomione środki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

4. Prosimy o potwierdzenie, że termin spłaty rat odsetkowych rozpocznie się od miesiąca sierpnia 2018r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

5. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata kapitałowo odsetkowa przypadać będzie na dzień 31.07.2023r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

6. Prosimy o potwierdzenie, że termin spłat rat kapitałowych i odsetkowych ma przypadać w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca (i takie terminy należy wskazać w harmonogramie spłat), z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy ostatni dzień kalendarzowy miesiąca wypada w dniu wolnym od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonym terminie.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

7. Prosimy o potwierdzenie, że okresy odsetkowe pokrywają się z datami płatności rat wskazanymi w harmonogramie. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać jak mają być liczone okresy odsetkowe.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

8. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, iż poprzez dni robocze rozumie dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

9. Ze względu na długi okres finansowania zwracamy się z prośbą o umożliwienie oparcia oprocentowania pożyczki na zmiennej stopie WIBOR 3M. WIBOR 3M w wystarczającym stopniu zabezpiecza ryzyko zmiany stóp procentowych, a jednocześnie jego aktualizacja nie jest zbyt uciążliwa dla stron umowy. W przypadku pozytywnej odpowiedzi prosimy o potwierdzenie, iż do celów obliczeniowych należy przyjąć wartość WIBOR 3M z dnia 26.06.2018 r., tj. 1,70%.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę stopy oprocentowania na WIBOR 3M.

10. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się, że będzie dostarczał do Wykonawcy półrocznie, w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu półrocza kalendarzowego, za poprzednie półrocze sprawozdania finansowe w postaci rachunku wyników oraz bilansu -01 lub sprawozdanie F-01, pod rygorem możliwości wypowiedzenia przez Wykonawcę Umowy Pożyczki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza.

11. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana oprocentowania umowy pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi jej zmiany i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Zamawiającym aneksu do umowy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza.

12. Prosimy Zamawiającego o dodanie do wzoru umowy zapisu w brzmieniu: „Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z ofertą stanowią integralną część umowy”.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie publikuje wzoru umowy, ponadto postępowanie jest prowadzone w formie zapytania ofertowego.

13. Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty tj. 27.07.2018r. Na gruncie ustawy niemożliwe jest zwiększenie wartości umowy w stosunku do wartości oferty, a taka konieczność mogłaby zaistnieć w przypadku wcześniejszego uruchomienia pożyczki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Termin uruchomienie środków nie może być dłuższy niż 5 dni od podpisania umowy, tzn. że może być to termin wcześniejszy niż 27.07.2018r.

14. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, iż umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zapytania ofertowego.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza.

15. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza.

16. W związku z zabezpieczeniem w formie weksla wraz z deklaracją wekslową, prosimy Zamawiającego o odpowiedź czy wyraża zgodę, aby weksel i deklaracja były wzorami Wykonawcy. Jeśli tak, czy należy dołączyć wzory dokumentów do oferty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

17. W przypadku odpowiedzi negatywnej na pytanie nr 16 prosimy o udostępnienie wzorów zabezpieczeń.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie dotyczy

18. W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia w formie cesji z NFZ, prosimy Zamawiającego o odpowiedź czy wyraża zgodę, aby zabezpieczenie zostało zawarte na wzorach Wykonawcy. Jeśli tak, czy należy dołączyć wzory dokumentów do oferty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

19. W przypadku odpowiedzi negatywnej na pytanie nr 18 prosimy o udostępnienie wzorów zabezpieczeń.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie dotyczy.

20. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że na prośbę Wykonawcy Zamawiający przekaże weksel In blanco wraz deklaracją w dniu podpisania umowy. W przypadku odpowiedzi odmownej prosimy o wskazanie kiedy Zamawiający przekaże Wykonawcy weksel wraz z deklaracją.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak. Weksel in blanco wraz z deklaracją zostanie przekazany w dniu podpisania umowy.

21. Prosimy o potwierdzenie, iż uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w formie weksla wraz z deklaracją wekslową.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

22. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia?

Odpowiedź Zamawiającego:

Koszty obsługi kredytu/pożyczki (cenę ofertową) stanowią wyłącznie oprocentowanie kredytu/pożyczki (oparte na stopie bazowej WIBOR 1M) oraz marża banku (stała w całym okresie kredytowania). Zabezpieczenie umowy kredytu/pożyczki obejmować będą wskazane powyżej koszty.

23. Prosimy o potwierdzenie, że koszty ustanowienia zabezpieczeń pokryje Zamawiający.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie dotyczy.

24. Prosimy o potwierdzenie, iż dla pierwszego okresu odsetkowego należy przyjąć wartość WIBOR z dnia przyjętego do obliczenia ceny oferty.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

25. Prosimy Zamawiającego o wskazanie daty przyjmowania wartości WIBOR dla aktualizacji harmonogramu. Wykonawca proponuje, aby dla aktualizacji harmonogramu przyjmować wartość WIBOR z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający dopuści.

26. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, iż w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki Wykonawcy przysługuje naliczenie odsetek za opóźnienie w płatności 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 powyższej ustawy stosuje się.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

27. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do 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 30 – 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 przetargu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody.

28. 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody.

29. 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 Zamawiającego:

Tak

30. Prosimy o potwierdzenie, że kapitał pożyczki rozłożony będzie na 60 równych rat każda w wysokości 50 000,00 zł.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

31. W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ czy Zamawiający:
- zobowiązuje się aktualizować to zabezpieczenie tak aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona?
 - dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ.
 - dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem uzyskania przez Zamawiającego zgody NFZ na cesję z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na cesję z kontraktu z NFZ, Wykonawca proponuje 30 dni od podpisania umowy pożyczki.
 - potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?
 - potwierdza, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ i ustanowienia na niej zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy, pod rygorem możliwości wypowiedzenia przez Wykonawcę umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności.

Odpowiedź Zamawiającego:

a) Tak

b) Tak

c) Zamawiający nie wyraża zgody na to by uruchomienie środków uzależnione było od uzyskania zgody. Zamawiający wystąpi o uzyskanie zgody niezwłocznie po podpisaniu umowy cesji, ale termin uzyskania zgody nie może być krótszy niż 30 dni od podpisania umowy pożyczki/kredytu.

d) Zamawiający zamieścił kopię kontraktu na stronie internetowej

e) Zamawiający dopuszcza w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy ustanowienie cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ.

32. Prosimy o odpowiedź czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot i terminów ich obowiązywania.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie stanowi zabezpieczenia dla innych zobowiązań Zamawiającego.

33. Prosimy o udostępnienie umowy cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ, która będzie stanowiła zabezpieczenie pożyczki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Umowa cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ będzie na wzorze Wykonawcy (Wykonawcy winni załączyć do oferty wzór umowy cesji).

34. Czy Zamawiający dopuszcza, aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie, przez Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

35. 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy powyższych zapisów.

36. 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy powyższych zapisów.

37. 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy powyższych zapisów.

38. 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: xxxxxxxxxxxxxxx.
 - 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, posłańca 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy powyższych zapisów.

39. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

„Klauzula ochrony danych osobowych

Kontrahent niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Spółki wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Spółkę w celu zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (UE) 2016/679, jak również – za jego zgodą – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (UE) 2016/679 (takich jak przesyłanie newslettera z informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Spółkę). 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, Kontrahent ma prawo uzyskać – między innymi – potwierdzenie istnienia danych osobowych jak również sposobu i celów ich procesowania, oraz prawo aktualizacji, zmian i nienaruszalności danych. Klient 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 xxxxxxx, z siedzibą przy xxxxxx, który wyznaczył Dyrektora Działu Informatyki Koordynatorem do spraw Ochrony Prywatności, zlokalizowanym w siedzibie głównej firmy, do którego Kontrahent może zwrócić się w celu egzekwowania swoich praw.

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

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

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

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

Spółka zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do kontrahenta w sposób poufny, przez wyznaczony personel.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie powyższych zapisów do umowy.

40. Prosimy Zamawiającego o udostępnienie Wykonawcom jako załącznik do odpowiedzi lub na stronie internetowej Zamawiającego rachunku zysków i strat/ bilansu za dwa ostatnie lata i okres bieżący.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieścił dane na stronie.

*<https://pl.bffgroup.com/documents/138192/261617/Kodeks+Etyczny+Magellan+SA.pdf/ac969c2e-ca2c-9ca1-c113-3de76d61a657>

**https://pl.bffgroup.com/documents/138192/261617/BFF+Polska_Korporacyjnej+odpowiedzialno%C5%9B%C4%87+karnej+podmiot%C3%B3w+z biorowych+%28PI.%29_EK.pdf/5dfbc7b2-5f94-b7ae-2bbc-53c5bc73c826

Zestaw pytań nr 5 z dnia 06.07.2018r. :

1. Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki będą aktualizowane stawką WIBOR 1M według notowania z pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem pierwszego okresu odsetkowego, dla którego Wykonawca powinien przyjąć WIBOR 1M z dnia wypłaty pożyczki?
Odpowiedź Zamawiającego:
Tak, z zastrzeżeniem odpowiedzi na pytanie nr 4 **Zestawu pytań nr 2** tj., że Wykonawcy mogą stosować stawkę ustaloną według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego (w przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnio obowiązującej Tabeli Kursów), powiększona o stałą marżę banku.
2. Czy Zamawiający dopuszcza powiadomienie o aktualizacji wysokości stawki WIBOR na fakturze?
Odpowiedź Zamawiającego:
Zamawiający dopuści.
3. Czy Zamawiający przewiduje wcześniejszą spłatę pożyczki?
Odpowiedź Zamawiającego:
Nie przewiduje, ale z ostrożności zastrzega sobie taką możliwość.
4. Jeśli odpowiedź na powyższe pytanie jest pozytywna prosimy o potwierdzenie, że:
 - ewentualna wcześniejsza spłata będzie następowała w dacie płatności rat
 - ewentualna wcześniejsza spłata będzie następowała po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy - na 14 dni przed terminem wcześniejszej spłaty**Odpowiedź Zamawiającego:**
Tak, Zamawiający potwierdza.
5. Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin, w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty?
Odpowiedź Zamawiającego:
Zamawiający nie przewiduje na razie.
6. Czy Zamawiający może określić, jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić?
Odpowiedź Zamawiającego:
Zamawiający nie jest w stanie określić.
7. 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 Zamawiającego:
Tak
8. Czy Zamawiający dopuszcza zmianę kolejności zaliczania wpłat, zgodnie z przepisami kc, na:
 1. Odsetki za opóźnienie,
 2. Odsetki od kapitału głównego,
 3. Kapitał główny?**Odpowiedź Zamawiającego:**
Zamawiający dopuści.
9. Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku wypowiedzenia Umowy Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami?
Odpowiedź Zamawiającego:
Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do zapłaty pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres do dnia spłaty.
10. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie Porozumienia Wekslowego zamiast Deklaracji Wekslowej?
Odpowiedź Zamawiającego:
Tak.
11. Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego (deklaracji) było warunkiem wypłaty środków?
Odpowiedź Zamawiającego:
Tak
12. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego (deklaracji) na wzorzec Wykonawcy?
Odpowiedź Zamawiającego:
Tak
13. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego (deklaracji)?
Odpowiedź Zamawiającego:
Tak
14. Czy Zamawiający dopuszcza, aby zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ było warunkiem wypłaty środków?
Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

15. Czy Zamawiający dopuszcza, aby udzielenie przez NFZ zgody na cesję było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie

16. Prosimy o sprecyzowanie, czy zgoda NFZ jest w tym przypadku wymagana i w jakim terminie Zamawiający wystąpi do NFZ o zgodę na cesję wierzytelności.

Odpowiedź Zamawiającego:

Jest wymagana. Zamawiający wystąpi niezwłocznie.

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

18. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

19. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

20. Czy Zamawiający potwierdza, że wierzytelności z kontraktu z NFZ których cesja ma stanowić zabezpieczenie pożyczki, są i pozostaną wolne od innych obciążeń ?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

21. Czy Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktów z NFZ o [łącznej] wartości nie mniejszej niż kwota pożyczki, odsetek oraz opłat?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

22. Ponieważ dla Wykonawcy ważna jest ciągłość zabezpieczenia w postaci umowy cesji, czy Zamawiający zgodzi się dostarczać kolejne zgody na cesję, o której mowa powyżej najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania poprzedniej umowy cesji?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

23. Czy Zamawiający dopuszcza dla rozstrzygnięcia ewentualnych sporów sąd właściwy miejscowo dla siedziby Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie

24. Czy Zamawiający potwierdza, że za dzień zapłaty uważany będzie dzień wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy? Powyższe wpłynie na obniżenie ceny.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

25. Prosimy o potwierdzenie, że Pożyczkobiorca będzie płacił raty kapitałowo- odsetkowe w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego, z zastrzeżeniem, że jeżeli którykolwiek z tych dni nie przypada w Dniu Roboczym, dniem płatności odsetek będzie następny Dzień Roboczy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak

26. Prosimy o potwierdzenie, że w Zapytaniu Ofertowym w punkcie 2., podpunkcie 14. Pożyczkodawca ma przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 26 czerwca 2018 roku.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak