

Z uwagi na wątpliwości dotyczące treści zaproszenia prosimy o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

1. Prosimy o zmianę hipotetycznej daty uruchomienia środków z dnia 30.04.2022 r. (sobota) na dzień 29.04.2022 r. (piątek).

W związku z przesunięciem terminu złożenia oferty, termin uruchomienia pożyczki Zamawiający wyznacza na dzień 17 maja 2022.

2. Prosimy o potwierdzenie następujących terminów:

- Łączny okres trwania umowy (w tym karencja w spłacie kapitału): 144 miesiące,
- Karencja w spłacie kapitału: 21 miesięcy.

W przypadku potwierdzenia powyższych terminów zwracamy uwagę, iż wskazana przez Państwa wysokość stałej raty kapitałowej do spłaty w wysokości 118 055,56 zł jest niemożliwa. W przypadku innej interpretacji prosimy o wskazanie dokładanego harmonogramu.

Zamawiający oczekuje, aby okres finansowania wynosił łącznie 144 m-ce, w tym 21 m-cy karencji w spłacie kapitału; kapitał spłacany będzie w 123 równych ratach kapitałowych, ostatnia zaś rata kapitałowa będzie ratą wyrównującą.

3. Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty.

Zamawiający potwierdza, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty.

4. Prosimy o określenie, na jaki dzień należy przyjąć stopę Wibor 1M do celów obliczeniowych. Określenie konkretnej daty zapewni porównywalność wszystkich ofert w postępowaniu (Wykonawca proponuje datę 13.04.2022 r.)

W celu obliczenia oferty Zamawiający proponuje stawkę WIBOR1M z ostatniego dnia poprzedzającego dzień sporządzenia oferty.

5. Prosimy o zmianę stawki Wibor dla pierwszego okresu obowiązywania na stawkę Wibor przyjęta do wyliczenia ceny oferty. Przyjęcie zaproponowanej przez Zamawiającego stawki z dnia notowań z dnia wypłaty pożyczki jest niemożliwe. Umowa przygotowana zostanie kilka dni wcześniej niż faktyczne uruchomienie środków więc na dzień przygotowania umowy nie będziemy znać stawki Wibor z przyszłych dni.

Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie stawki Wibor przyjętej do wyliczenia oferty.

6. Prosimy o wyrażenie zgody, aby do aktualizacji harmonogramu przyjmować wartość Wibor 1M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego.

Zamawiający wyraża zgodę, aby do aktualizacji harmonogramu przyjmować wartość Wibor 1M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego.

7. W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ czy Zamawiający:

- a. zobowiązuje się aktualizować w czasie trwania umowy to zabezpieczenie tak, aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z odsetkami i kosztami, była w pełni zabezpieczona?

Tak.

- b. dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków pożyczki nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktem z NFZ z datą pewną?

Zamawiający potwierdza, jednocześnie zwraca uwagę, na datę uruchomienia środków tj. 17 maja 2022.

- c. 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.

Tak.

8. Prosimy o udostępnienie kopii kontraktu z NFZ (wraz z ostatnim aktualnym aneksem), który ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki.
9. W przypadku braku zgody na udostępnienie kontraktu przed wyborem Wykonawcy, prosimy o podanie następujących informacji:
- numer umowy z NFZ, data zawarcia i data obowiązywania umowy.
 - aktualnej wartości umowy.
 - czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi też zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot, wierzycieli i terminów ich obowiązywania. Dodatkowo prosimy o informację z tytułu jakiego produktu jest to zabezpieczenie, czy produkt ma charakter odnawialny oraz czy wierzyciel dopuszcza/ ogranicza możliwość cedowania wierzytelności na rzecz innego podmiotu?

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem wg stanu na dzień 31.03.2022 r.								
L. P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonego finansowania	Kwota kapitału pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Zabezpieczenie
1.	pożyczka	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	20.12.2013	1 635 127,69	720 532,69	30.06.2028	27 715,00	Zabezpieczenie umowy nr 328/2013/Wn-13/OA-TR-KU/P: 1) Weksel własny „in blanco” z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową 2) Poręczenie udzielone przez Powiat Ostrowiecki
2.	pożyczka	Siemens Finance Warszawa	30.11.2016	5 000 000,00	83 333,33	30.04.2022	83 333,33	Zabezpieczenie umowy pożyczki nr 49695: 1) Weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym 2) Umowa cesji wierzytelności z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia nr 13-SZP03/1-11-00205-018 na kwotę 63 077 028,00
3.	pożyczka	Siemens Finance Warszawa	12.02.2018	9 500 000,00	5 541 666,50	31.01.2028	79 166,27	Zabezpieczenie spłaty pożyczki nr 56196: 1) Weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym

								2)Umowa cesji wierzytelności z Kontraktu z narodowym Funduszem Zdrowia nr 13-SZP03/8-17-00205-008 na kwotę 40.343.283,88 zł
4.	pożyczka	Medfinace Łódź	15.11.2018	4 000 000,00	1 478 669,43	30.11.2023	73 928,57	Zabezpieczenie spłaty pożyczki nr 2918734: 1)Weksel własny in blanco oraz deklaracja wekslowa
5.	pożyczka	BFF Łódź	05.12.2019	27 000 000,00	23 000 000,00	31.12.2029	250 000,00	Zabezpieczenie pożyczki nr 211001460571119: 1)Weksel własny in blanco z klauzulą nie na zlecenie oraz deklaracja wekslowa 2)Cesja z kontraktu z NFZ z datą pewną umowy nr 13-SZP03/8-17-00205-008

d. czy na dzień sporządzenia zestawienia występują zajęcia komornicze na kontrakcie? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot oraz wierzycieli.

Na dzień sporządzania informacji nie występują zajęcia komornicze na kontrakcie.

10. Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku gdy:

- a) zostanie doręczone Wykonawcy zawiadomienie o wszczęciu egzekucji wobec Zamawiającego wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Zamawiającemu wobec Wykonawcy;
- b) egzekucja w stosunku do majątku Zamawiającego okaże się bezskuteczna;
- c) po przekształceniu Zamawiającego w podmiot mający zdolność upadłościową będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Zamawiającego postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne albo postępowania upadłościowego na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe;
- d) zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Zamawiającego, tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Zamawiającego dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia Zamawiającego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej bądź nastąpi zmiana formy prawnej Zamawiającego;
- e) gdy Zamawiający zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Zamawiającego lub (w przypadku gdy Zamawiający przekształci się w podmiot posiadający zdolność upadłościową) nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności gospodarczej, skutkującą w ocenie Wykonawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Wykonawcy.

Nie. Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

11. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie regulował raty odsetkowe co miesiąc także w okresie karencji w spłacie kapitału.

Tak. Zamawiający będzie regulował raty odsetkowe co miesiąc także w okresie karencji w spłacie kapitału.

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Pożyczkodawca zawiadamiał Zamawiającego o aktualizacji harmonogramu w terminie 14 dni od obowiązywania nowej stawki oraz przysyłał te informacje wyłącznie drogą elektroniczną na wskazane w zamówieniu adresy mailowe?

Tak.

13. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia będą zawarte na wzorze Wykonawcy, z uwzględnieniem warunków konkursu? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o udostępnienie wzoru zabezpieczeń przez Zamawiającego.

Zamawiający potwierdza.

14. Prosimy o informacje czy Zamawiający oczekują załączenia do oferty wzoru umowy oraz wzorów zabezpieczeń.

Zamawiający oczekuje załączenia do oferty wzoru umowy oraz wzorów zabezpieczeń.

15. Prosimy o potwierdzenie, że wartość zabezpieczenia w postaci weksla będzie obejmować wartość kwoty głównej wraz z odsetkami, w tym odsetkami za opóźnienie, i wszelkimi innymi kosztami.

Zamawiający potwierdza.

16. Prosimy o informację czy weksel in blanco ma zawierać dopisek „nie na zlecenie” ?

Zamawiający potwierdza, że weksel in blanco ma zawierać dopisek „nie na zlecenie”.

17. Prosimy o doprecyzowanie jakie zabezpieczenia będą stanowić warunek uruchomienia środków (podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisane umowy cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ oraz dostarczenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 ust 5 KC).

Warunkiem uruchomienia środków będzie podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz podpisanie umowy cesji wierzytelności z kontraktu NFZ.

18. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów punktu 2 Istotnych postanowień umowy tak aby dniem wydania pożyczki był dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów punktu 2 IPU.

19. Prosimy o udostępnienie formularza ofertowego załączonego do postępowania w wersji edytowalnej.

Zamawiający udostępni formularz ofertowy w wersji edytowalnej.

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

Zamawiający nie wyraża zgody.

21. W związku z rozbieżnością pomiędzy punktem 14 Istotnych postanowień umowy a punktem 6 Warunków udzielenia zamówienia prosimy o wskazanie w jakim terminie przez planowaną wcześniejszą spłatą Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty.

Zamawiający powiadomi o zamiarze wcześniejszej spłaty pożyczki w terminie co najmniej 14 dni.

22. W nawiązaniu do punktu 29 Istotnych postanowień umowy, prosimy o wskazanie czy Zamawiający dopuszcza, aby podpisanie umowy oraz zmiany umowy dokonywane były w formie elektronicznej, przy użyciu podpisów elektronicznych.

Zamawiający dopuszcza formę elektroniczną i użycie podpisu elektronicznego zarówno dla podpisania umowy, jak również zmian umowy.

23. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę pkt. 5 Formularza ofertowego w taki sposób, żeby umowa została podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Proponowana zmiana znacznie usprawni proces zawarcia umowy.

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę pkt. 5 Formularza ofertowego.

24. Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na zmianę pkt. 9 Formularza ofertowego, tak aby zmiany, o których mowa w tym punkcie mogły zostać dokonane na wniosek Zamawiającego, ale po wyrażeniu zgody przez Wykonawcę. W przypadku, gdy Wykonawca nie wyrazi zgody, zmiany nie zostaną dokonane.

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę pkt. 9 Formularza ofertowego.

25. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że w przypadku zastosowania zabezpieczenia w postaci art. 777 § 1 pkt 5 KPC, warunkiem uruchomienia środków będzie dostarczenie przez Zamawiającego aktu notarialnego, w którym Zamawiający poddał się egzekucji wprost z tego aktu. W przypadku udzielenia odpowiedzi negatywnej, prosimy o wskazanie w jakim terminie Zamawiający dostarczy Wykonawcy akt notarialny.

Ewentualne ww. zabezpieczenie nie będzie warunkiem uruchomienia środków. Dostarczenie aktu notarialnego nastąpi w minimalnym terminie 30 dni.

26. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń poniesie Zamawiający.

Tak.

27. 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.

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższych zapisów do umowy.

28. 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 (Kodeks) w skład której wchodzi Wykonawca.

2. Zamawiający zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na stronie internetowej Wykonawcy: http://*

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

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

1) Wykonawca XXX przyjął wytyczne Grupy Kapitałowej w skład której wchodzi Wykonawca 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.

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższych zapisów do umowy.

30. 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 §____ 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”.

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższych zapisów do umowy.

31. 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:

- a) zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (UE) 2016/679;
- b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (UE) 2016/679;
- c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, za które Administrator uznaje w szczególności: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed naruszeniem korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przysyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, zgodnie z art. 6 ust. 1 (f) Rozporządzenia (UE) 2016/679;
- d) jak również –w przypadku wyrażenia zgody – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (UE) 2016/679 (takich jak przysyłanie 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 xxxxxxxx, z siedzibą przy xxxxxxxxxx, która wyznaczyła 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 xxxxxxxx.

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

Kontrahent ma prawo złożyć skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa 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."

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższej klauzuli.