Lubaczów, 02.08.2018

ZP.232.19.2018

**Wszyscy zainteresowani**

**Wyjaśnienia**

Dotyczy: ogłoszenia o zamówieniu na udzielenie kredytu bankowego lub pożyczki finansowej

W związku z otrzymanymi pytaniami wykonawców Zamawiający Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie wyjaśnia:

*PYTANIA DO ZAMÓWIENIA :*

1. Proszę o przedstawienie raportu biegłego rewidenta za 2017 rok .

Odp.: **Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniach z dnia 01.08.2018**

1. Proszę o wyniki finansowe ( bilans i rachunek zysków i strat) za I półrocze 2018r. i za I półrocze 2017r. lub za I kwartał 2018r. i I kwartał 2017r.

Odp.:Bilans i rachunek zysków i strat za I półrocze 2018 zamieszczono w wyjaśnieniach z dnia 01.08.2018, bilans i rachunek zysków i strat za I półrocze 2017 –załącznik nr 1

1. Proszę o przedstawienie prognozy finansowej ( bilans i rachunek zysków i strat) na cały okres kredytowania tj. 26 miesięcy od 01.10.2018 do 30.11.2020r.

Odp.:Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniach z dnia 01.08.2018

1. Czy wpływy z kontraktów NFZ będących zabezpieczeniem kredytu będą wpływać na rachunek Banku który udzieli kredytu?

Odp.: **NIE**

1. Czy dopuszcza się zastaw na przedmiocie finansującym ?

Odp.: **NIE**

1. Proszę o przedstawienie opinii bankowych?

Odp.: **Nie posiadamy**

1. *Jaka część odpisów amortyzacyjnych wg stanu na koniec 2017r. i koniec czerwca 2018r. została sfinansowana z dotacji?*

***Odp.: 2017 r. – 263 376,30 zł.***

***2018 r. – 126 158,65 zł.***

1. **Proszę o podanie informacji na dzień 30.06.2018r. dotyczących liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.**

Odp.: Liczba zatrudnionych – 462 osoby

Liczba łóżek – 269 + 42 ZOL

Liczba hospitalizowanych - 4 032 osoby

1. **Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Szpitala w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania ?**

**Odp.:** NIE

1. **Proszę o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na NFZ i pozostałe, z wyszczególnieniem jakiej kategorii przychody Szpital uzyskuje z pozostałych segmentów.**

Odp.: Przychody z NFZ na 30.06.2018 r. - 19 608 843 zł.

Pozostałe przychody z tytułu usług medycznych i niemedycznych - 868 872 zł. ( w tym: badania RTG, laboratoryjne, usługi pralnicze, najem lokali, sterylizacja narzędzi oraz sprzedaż materiałów)

1. **Czy występują zaległości w stosunku do ZUS i US ?**

**Odp.:** NIE

1. **Czy zobowiązania Szpitala regulowane są terminowo ?**

**Odp.:** TAK

1. **Czy wobec Szpitala prowadzone były w okresie ostatnich 6 m-cy lub są prowadzone postepowania egzekucyjne? Jeżeli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości w procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.**

**Odp.:** NIE

1. **Czy wobec Szpitala prowadzone były w okresie ostatnich 6 m-cy lub są prowadzone postepowania sądowe o zapłatę zobowiązań ? Jeżeli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości.**

**Odp.:** NIE

1. **Czy Szpital realizuje program naprawczy lub restrukturyzacyjny ? Jeżeli tak to prosimy o jego udostępnienie oraz informację o efektach realizacji programu.**

**Odp.:** Plan naprawczy sporządzono, zostanie udostępniony po podpisaniu umowy z Wykonawcą.

1. **Prosimy o udostępnienie zestawienia kredytów, pożyczek i leasingów Szpitala zawierającego następujące informacje na dzień 30.06.2018r.:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa instytucji finansującej** | **Rodzaj transakcji** | **Pierwotna kwota transakcji w umowie** | **Aktualna wysokość zadłużenia** | **Data początku umowy** | **Data końca umowy** | **Rodzaj zabezpieczenia** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Odp.: Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniach z dnia 01.08.2018. Leasingów nie posiada.

1. **Jeżeli Szpital posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szanse uzyskania pozostałej części.**

Nadwykonania na 30.06.2018 r. 403 378,96 zł. – brak informacji odnośnie wysokości zapłaty przez NFZ

Nadwykonania na 31.12.2017 r. 326 608,70 zł. – została zawarta ugoda z NFZ, nadwykonania nie będą zapłacone.

1. **Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji bilansu za 2016 i 2017r. :**

2016 r.

**- inne środki trwałe,**

Odp.: sprzęt medyczny i laboratoryjny (Grupa 8)

**- środki trwałe w budowie,**

Odp.: wykonanie dokumentacji projektowej kotłowni wodno - parowej wraz z instalacją

 solarną,

**- inne należności krótkoterminowe –**

Odp.: są to udzielone pożyczki mieszkaniowe oraz odpłatność ZOL,

**- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) -**

Odp.: rezerwy na wydatki przyszłych okresów: ubezpieczenie majątkowe, podatek od nieruchomości oraz odpady komunalne**,**

**- rezerwy na zobowiązania –**

 Odp.: rezerwy na odszkodowania, nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne,

**- inne zobowiązania krótkoterminowe –**

Odp.: kredyty i pożyczki oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

**- rozliczenia międzyokresowe (pasywa) -**

Odp.: odpisy równoległych niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie przed 1 lipca 2011 r.

2017 r.

**- inne środki trwałe,**

Odp.: sprzęt medyczny i laboratoryjny (Grupa 8)

**- środki trwałe w budowie,**

Odp.: wykonanie dokumentacji projektowej kotłowni - wodno parowej wraz z instalacją solarną,

**- inne należności krótkoterminowe,**

Odp.: udzielone pożyczki mieszkaniowe oraz odpłatność ZOL

**- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa),**

Odp.: rezerwy na wydatki przyszłych okresów: ubezpieczenie majątkowe, podatek od nieruchomości oraz odpady komunalne**,**

**- rezerwy na zobowiązania –**

**Odp.:** rezerwy na odszkodowania, nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne,

**- inne zobowiązania krótkoterminowe -**

**Odp.:** kredyty i pożyczki oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

**- rozliczenia międzyokresowe (pasywa) –**

**Odp.:** odpisy równoległych niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie przed 1 lipca 2011 r.

 **19. Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji w rachunku zysków i strat za 2016 i 2017r. :**

 **- pozostałe przychody i koszty operacyjne.**

**Odp.:** Załącznik nr 2

**20. Prosimy o zestawienie struktury czasowej należności i zobowiązań wg stanu na koniec 2017r. oraz na 30.06.2018r.**

Odp.: 2017 r.

- należności: 4 330 519,27 zł. (jak w bilansie) i są to należności bieżące,

 - zobowiązania: 5 695 277,57 zł. (jak w bilansie, bez kredytów i pożyczek) w tym zobowiązania wymagalne 68 860,88 zł. przeterminowane do 30 dni.

30.06.2018 r.

- należności: 4 330 519,27 zł. (jak w bilansie) i są to należności bieżące,

- zobowiązania: 6 083 046,08 zł. (jak w bilansie, bez kredytów i pożyczek) w tym zobowiązania wymagalne 62 568,32 zł. przeterminowane do 30 dni.

**21. Prosimy o podanie wysokości kontraktu z NFZ na 2016r. i na 2017r. oraz na 2018r.**

Odp.:

 2016 r. – 29 789 680,80 zł.

 2017 r. – 36 663 472,64 zł.

 2018 r. – 37 927 385,77 zł.

**22. Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich oraz funduszu centralnego (MZ) w zestawieniu zawierającym : kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE)**

**Odp.:** Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniach z dnia 01.08.2018

1. Czy Zamawiający dopuszcza powiadomienie o aktualizacji wysokości stawki WIBOR na fakturze? Odp.: TAK dopuszcza
2. W związku z zastrzeżeniem prawa wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki, prosimy o sprecyzowanie czy Zamawiający rozumie przez to spłacanie większych niż określone w harmonogramie kwot („nadpłacanie”) czy wcześniejsze spłacanie poszczególnych rat przed upływem terminu ich wymagalności**?**

Odp**.:** Wcześniejsze spłacanie poszczególnych rat przed upływem terminu ich wymagalności

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat? Odp.: TAK
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata następowała po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy - na 14 dni przed terminem wcześniejszej spłaty?

Odp.: Zamawiający poinformuje Wykonawcę z **7 dniowym terminem** o zamiarze wcześniejszej spłaty

1. Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również wcześniejsze jego zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

Odp.: NIE

1. Czy Zamawiający może określić jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również jego wcześniejsze zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

Odp.: NIE

1. Czy Zamawiający przewiduje wcześniejszą spłatę w okresie karencji?

Odp.: NIE

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by kwota zabezpieczenia obejmowała wartość kapitału oraz odsetek i opłat?

Odp.: Tylko wartość kapitału

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikających z umowy w postaci weksla in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z porozumieniem wekslowym?

Odp.: Zgodnie z ogłoszeniem

1. Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego (deklaracji) było warunkiem wypłaty środków?

Odp.: TAK

1. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego (deklaracji) na wzorze Wykonawcy?

Odp.: TAK

1. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego (deklaracji)?

Odp.: TAK

1. 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.

Odp.: NIE

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikających z umowy w postaci cesji wierzytelności z kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ?

Odp.: Zgodnie z zapisami zawartymi w ogłoszeniu

1. Czy Zamawiający dopuszcza, aby zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ było warunkiem wypłaty środków?

Odp.: **NIE**

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

Odp.: NIE

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

Odp.: Zamawiający wystąpi o zgodę w ciągu 45 dni po zawarciu umowy**.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki? Odp.: **NIE**
2. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?

Odp.: TAK

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

Odp.: TAK

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

Odp.: TAK

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

Odp.: Tylko do wysokości kwoty pożyczki.

1. **Struktura finansowania inwestycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Wyszczególnienie | Kwota w złotych |
| **Środki własne (dotacje) w tym :** |  |
| **- dotacja z Ministerstwa Finansów lub innego podmiotu** |  |
| **Kredyt**  |  |
| *RAZEM* |  |

**Odp.:**

|  |  |
| --- | --- |
| Wyszczególnienie | Kwota w złotych |
| **Środki własne (dotacje) w tym :** | **300.000,00** |
| **- dotacja z Ministerstwa Finansów lub innego podmiotu** | **300.000,00** |
| **Kredyt**  | **1.400.000,00** |
| *RAZEM* | ***1.700.000,00*** |

1. **Harmonogram rzeczowo-finansowy przedstawia się następująco :**

 **w złotych**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Roboty do wykonania | …… 2018 | ……. 2018 | …….. 2018 | ….. 2018 | Razem  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***Wartość brutto razem*** |  |  |  |  |  |

Odp.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Roboty do wykonania | Październik 2018 | ……. 2018 | …….. 2018 | ….. 2018 | Razem  |
| **Cyfrowy aparat RTG z ramieniem C** | **300.000,00** |  |  |  | **300.000,00** |
| **Realizacja cz. II projektu UE- dostawa aparatury medycznej endoskopowej i operacyjnej** | **1.400.000,00** |  |  |  | **1.400.000,00** |
| ***Wartość brutto razem*** |  |  |  |  | ***1.700.000,00*** |

1. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do wzoru umowy pożyczki możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat i ewentualne podanie okresu opóźnień w płatnościach, po upływie którego Wykonawcy przysługuje w/w uprawnienie (wykonawca proponuje 60 – dniowy termin). Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania. Brak zgody na wprowadzenie możliwości postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku opóźnień w płatnościach, znacznie zwiększa ryzyko transakcji, co będzie uwzględniane przy kalkulacji kosztu usługi, a ponadto może wpłynąć na zmniejszenie ilości Wykonawców przystępujących do przetargu.

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody

1. Prosimy o zgodę Zamawiającego na wprowadzenie do wzoru umowy pożyczki w przypadku opóźnienia w płatnościach rat możliwości naliczania odsetek za opóźnienie w płatności odsetek określonych 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.

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody

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

Odp.: Tylko wartość kapitału

1. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia zostaną zawarte na wzorach Wykonawcy załączonych do oferty?

Odp.: TAK

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

Odp.: Zgodnie z zapisami zawartymi w ogłoszeniu

1. Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty przez Zamawiającego uznaje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.

Odp.: TAK

1. 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”.*

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody

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

Odp.: TAK

1. Prosimy o potwierdzenie, że spłata odsetek następować będzie miesięcznie na podstawie harmonogramu spłat dołączonego do umowy.

Odp.: TAK

1. Proszę o potwierdzenie, że w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się poinformować pisemnie Pożyczkodawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty pożyczki najpóźniej 7 dni przed planowaną spłatą.

Odp.: TAK

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

Odp.: NIE

1. Prosimy o potwierdzenie, iż środki zostaną uruchomione pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla *in blanco* wraz z deklaracją wekslową? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający wystawi weksel in blanco.

Odp.: TAK

1. W przypadku zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ czy Zamawiający:
2. zobowiązuje się aktualizować to zabezpieczenie tak, aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona?

Odp.: Zamawiający utrzyma zabezpieczenie przez cały okres kredytowania do wysokości kwoty pożyczki

1. 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.

Odp.: NIE. Zamawiający wystąpi o zgodę w ciągu 45 dni po zawarciu umowy.

1. potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?

Odp.: Kopia kontraktu stanowi załącznik do ogłoszenia i jest dostępna na stronie internetowej

1. 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 umowę pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności;

Odp.: Zamawiający w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy 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. Nie wyraża zgody na możliwość wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności;

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

Odp.: NIE

1. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Pożyczkodawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów: *„Pożyczkodawca oświadcza, iż przyjął Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej (Kodeks), w skład której wchodzi Pożyczkodawca. Pożyczkobiorca zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na stronie internetowej Pożyczkodawcy (…). Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Pożyczkodawcy do rozwiązania Umowy.”*

Odp.**: NIE wyraża zgody**

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

*„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 wykorzystanego przez Pożyczkobiorcę limitu wskazanego w §1 ust.1 Umowy wraz z odsetkami za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia udzielenia Finansowania 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.”*

Odp.**: NIE wyraża zgody**

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

*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:*

1. *zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (EU) 2016/679;*
2. *wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (EU) 2016/679;*
3. *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;*
4. *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 przechowywane 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 Spółka xxx., z siedzibą przy 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 \_\_\_\_* *@* *\_\_\_\_.*

*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.*

 *Odp.: Zamawiający dopuszcza*

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

*„1. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Pożyczkodawcę.*

 *2. Reklamacje mogą być składane wyłącznie w następujących formach:*

 *1) ustnie:*

 *a. w formie telefonicznej pod następującym numerem: \_\_\_\_\_\_\_.*

 *b. osobiście w siedzibie Pożyczkodawcy – Dział xxx oraz xxx.*

 *2) w formie pisemnej:*

 *a. przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: xxx*

 *b. osobiście w siedzibie Pożyczkodawcy – Dział xxx oraz xxx.*

 *3) pocztą elektroniczną na następujące adresy e-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

 *3. Reklamacje mogą być składane przez Pożyczkobiorcę osobiście lub za pośrednictwem kuriera, posłańca lub pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem w formie zwykłej.*

 *4. Na żądanie Pożyczkobiorcy Pożyczkodawca potwierdza wpływ reklamacji pisemnie (przesyłką pocztową) lub pocztą elektroniczną lub w innej formie uprzednio uzgodnionej z Pożyczkodawcą.*

 *5. Pożyczkodawca 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, Pożyczkodawca poinformuje o*

 *tym Pożyczkobiorcę, 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. Pożyczkodawca może zwrócić się do Pożyczkobiorcy o dostarczenie dodatkowych danych kontaktowych lub informacji oraz posiadanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jakie mogą okazać się niezbędne w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania reklamacji.*

 *7. Odpowiedź na reklamację Pożyczkobiorcy zostanie udzielona przez Pożyczkodawcę w postaci papierowej (przesyłką pocztową) lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca udzieli odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Pożyczkobiorcy.*

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

 *9. Pożyczkobiorca niezadowolony z wyjaśnień uzyskanych w odpowiedzi Pożyczkodawcy 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 Pożyczkodawcy do właściwego sądu powszechnego.”

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody

Zamawiający