

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**
2. 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
3. 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
4. Czy wpływy z kontraktów NFZ będących zabezpieczeniem kredytu będą wpływać na rachunek Banku który udzieli kredytu?
Odp.: **NIE**
5. Czy dopuszcza się zastaw na przedmiocie finansującym ?
Odp.: **NIE**
6. Proszę o przedstawienie opinii bankowych?
Odp.: **Nie posiadamy**
7. *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.
8. **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

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

Odp.: NIE

10. **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)

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

Odp.: NIE

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

Odp.: TAK

13. **Czy wobec Szpitala prowadzone były w okresie ostatnich 6 m-cy lub są prowadzone postępowania 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

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

Odp.: NIE

15. **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.

16. **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.

17. **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.

18. 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

23. Czy Zamawiający dopuszcza powiadomienie o aktualizacji wysokości stawki WIBOR na fakturze? Odp.: TAK dopuszcza

24. 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

25. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat? Odp.: TAK

26. 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

27. 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

28. 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

spląty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

Odp.: NIE

29. Czy Zamawiający przewiduje wcześniejszą splatę w okresie karencji?

Odp.: NIE

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

Odp.: Tylko wartość kapitału

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

Odp.: Zgodnie z ogłoszeniem

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

Odp.: TAK

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

Odp.: TAK

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

Odp.: TAK

35. 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

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

Odp.: Zgodnie z zapisami zawartymi w ogłoszeniu

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

Odp.: NIE

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

Odp.: NIE

39. 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.

40. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki? Odp.: **NIE**

41. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy? Odp.: TAK

42. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy? Odp.: TAK

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

44. 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.

45. 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

46. Harmonogram rzeczowo-finansowy przedstawia się następująco :

w złotych

<u>Roboty do wykonania</u>	<u>..... 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>Razem</u>

Wartość brutto razem					
-----------------------------	--	--	--	--	--

Odp.:

<u>Roboty do wykonania</u>	<u>Październik 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>..... 2018</u>	<u>Razem</u>
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

47. 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

48. 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

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

Odp.: Tylko wartość kapitału

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

Odp.: TAK

51. Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.
Odp.: Zgodnie z zapisami zawartymi w ogłoszeniu
52. Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty przez Zamawiającego uznaje się dzień wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.
Odp.: TAK
53. 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
54. Prosimy o potwierdzenie, że koszty ustanowienia zabezpieczeń pokryje Zamawiający.
Odp.: TAK
55. Prosimy o potwierdzenie, że spłata odsetek następować będzie miesięcznie na podstawie harmonogramu spłat dołączonego do umowy.
Odp.: TAK
56. 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
57. Czy Zamawiający dopuszcza aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?
Odp.: NIE
58. 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
59. W przypadku zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ czy Zamawiający:
- a) 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
 - b) 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.
 - c) potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?
Odp.: Kopia kontraktu stanowi załącznik do ogłoszenia i jest dostępna na stronie internetowej

- d) 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;

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;

- e) 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

60. 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**

61. 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**

62. 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:

- 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 ciążących 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, przesyłanie 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 przesyłanie newslettera z informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Pożyczkodawcę).

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

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

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

Administratorem jest 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

63. 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, pośtańca 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