

Dotyczy: Odpowiedź na pytanie do zapytania ofertowego na udzielenie pożyczki /kredytu długoterminowej w wysokości 23.500.000,00 zł dla Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie – Szpital Powiatowy im. Jana Pawła II. Znak sprawy 09/06/2026/Z.

Pytanie nr 1

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności pomiędzy treścią zapytania, a załączonym harmonogramem dot. płatności pierwszej raty kapitałowej. Prosimy o określenie czy płatność ta ma nastąpić w dniu 31.07.2028 r. czy w dniu 31.08.2026 r.

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż pierwsza płatność raty kapitałowej nastąpi 31 lipca 2028 roku.

Pytanie nr 2

Prosimy o skrócenie okresu finansowania do dnia 28.06.2038 r.

Odpowiedź:

Zamawiający skraca okres finansowania do dnia 28 czerwca 2038 roku.

Pytanie nr 3

Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, w jaki sposób Zamawiający chce dokonać zmiany harmonogramu spłat w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty. Zgodnie z treścią Zapytania ofertowego „Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu oraz zmiany harmonogramu spłat bez prowizji i opłat przy zachowaniu siedmiodniowego okresu wcześniejszego powiadomienia. Przy wcześniejszej spłacie pożyczki/kredytu - odsetki naliczane są do dnia zapłaty”.

Odpowiedź:

W przypadku podjęcia decyzji o wcześniejszej spłacie kredytu/pożyczki Zamawiający w powiadomieniu określi jak należy dokonać zmiany harmonogramu (czy będzie to całkowita spłata, czy częściowa z skróceniem okresu kredytowania, czy też nadpłata rat kapitałowych skutkująca podobnym efektem jak przy udzielonej karencji). Harmonogram z ww. wytycznymi przygotowuje Wykonawca.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że w okresie karencji w spłacie kapitału, Zamawiający będzie dokonywał spłaty rat odsetkowych zgodnie z harmonogramem spłaty.

Odpowiedź:

Tak Zamawiający potwierdza, że w okresie karencji będzie dokonywał spłat rat odsetkowych zgodnie z harmonogramem spłaty.

Pytanie nr 5

Prosimy o rozszerzenie zapisu dotyczącego informowania Zamawiającego o terminie i kwocie rat do spłaty o dodanie możliwości płatności rat na podstawie przesłanego do Zamawiającego

harmonogramu spłat. Aktualny harmonogram będzie wysyłany do Zamawiającego każdorazowo po uruchomieniu transzy oraz po aktualizacji stawki WIBOR 1M.

Odpowiedź:

Zamawiający rozszerza zapis zgodnie z pytaniem Wykonawcy.

Pytanie nr 6

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zabezpieczenie transakcji w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź:

TAK

Pytanie nr 7

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia umowy pożyczki w postaci cesji z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia? W przypadku odpowiedzi pozytywnej, prosimy dodatkowo o potwierdzenie, czy Zamawiający wyraża zgodę na udostępnienie kopii kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia (wraz z ostatnim aktualnym aneksem) potencjalnemu Wykonawcy?

Odpowiedź:

TAK. Kopia kontraktu zostanie udostępniona wyłoniionemu Wykonawcy.

Pytanie nr 8

W przypadku braku zgody Zamawiającego na udostępnienie kopii kontraktu z NFZ przed wyborem Wykonawcy, prosimy Zamawiającego o podanie następujących informacji:

- a. numeru umowy z NFZ, daty jej zawarcia i daty obowiązywania umowy;

Odpowiedź:

Umowa Nr 13-SZP03/8-23-00115-004 obowiązuje od dnia 1.01.2023 r do dnia 30.06.2027 r.

- b. aktualnej wartości umowy;

Odpowiedź:

84 230 853,45 zł

- c. 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?

Odpowiedź:

NIE

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

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 9

W przypadku wyrażenia przez Zamawiającego zgody na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia umowy pożyczki w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ, prosimy o udzielenie informacji 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?

Odpowiedź:

TAK

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

Odpowiedź:

TAK

- 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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy Wykonawcy 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 naliczenia przez Wykonawcę podwyższonego oprocentowania.

- d. wyraża zgodę, aby zabezpieczenie zostało zawarte na wzorach Wykonawcy. Jeśli tak, czy należy dołączyć wzory dokumentów do oferty? W przypadku odpowiedzi negatywnej na prosimy Zamawiającego o udostępnienie wzorów dokumentów zabezpieczeń.

Odpowiedź:

TAK – pod warunkiem, że będą one zgodne z postanowieniami przedmiotowego Zapytania.

Pytanie nr 10

Czy Zamawiający wymaga dołączenia wzorów zabezpieczeń przygotowanych przez Wykonawcę do oferty?

Odpowiedź:

TAK – wzory muszą być zgodne z postanowieniami przedmiotowego Zapytania.

Pytanie nr 11

Prosimy o potwierdzenie, że wypłata każdej transzy będzie następować 3 dni od zgłoszenia dyspozycji, a pierwsza po spełnieniu warunków udostępnienia pożyczki, m.in. ustanowienie zabezpieczeń. Prosimy również o wskazanie w jaki sposób zostanie przekazana dyspozycja. Czy będzie to dyspozycja złożona elektronicznie, czy też w formie pisemnej, papierowo?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza. Dyspozycja będzie złożona w formie elektronicznej.

Pytanie nr 12

Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Pożyczkodawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 13

Prosimy o zmianę sądu właściwego do rozpoznania sprawy na sąd dla siedziby Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę właściwości Sądu.

Pytanie nr 14

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 Dostawcy: http://*

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

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 15

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

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 (**).

Zamawiający niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Wytycznymi.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 16

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”.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 17

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

Klauzula ochrony danych osobowych

1. Pożyczkobiorca niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Pożyczkodawcy wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Pożyczkodawcę w celu:

a) zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, za które Administrator uznaje w szczególności: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę 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 (EU) 2016/679;

d) jak również –w przypadku wyrażenia zgody – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (EU) 2016/679 (takich jak przesyłanie newslettera z informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Pożyczkodawcę).

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. Administratorem jest XXX z siedzibą w XXX, 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.

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

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

8. 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.

9. Pożyczkodawca zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do Pożyczkobiorcy w sposób poufny, przez wyznaczony personel.

10. Pożyczkodawca deklaruje i gwarantuje, że dane osobowe udostępnione przez Pożyczkobiorcę nie będą przekazywane do kraju trzeciego lub organizacji międzynarodowej, ani nie będą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

11. Pożyczkodawca deklaruje i gwarantuje, że dane osobowe udostępnione przez Pożyczkobiorcę nie będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej, ani nie będą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

12. Pożyczkobiorca oświadcza, że (proszę o zaznaczenie właściwej rubryki):

☐ wyraża zgodę

☐ nie wyraża zgody

na przetwarzanie przez Pożyczkodawcę Danych Osobowych w celach marketingowych oraz przekazywanie/ przesyłanie przez Pożyczkodawcę informacji marketingowych, w tym informacji handlowych (proszę o zaznaczenie właściwej rubryki):

☐ telefonicznie

☐ za pośrednictwem poczty elektronicznej

☐ za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Treść powyższych odpowiedzi stanowi zmianę treści zapytania ofertowego, zamieszczona jest na stronie internetowej Zamawiającego i jest wiążąca dla wszystkich Wykonawców biorących udział w przedmiotowym postępowaniu.

ZATWIERDZIŁ:

Rafał Krupa

Dyrektor Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie

/dokument podpisany elektronicznie/