Wrocław, dnia 9 grudnia 2024 r

Dotyczy: usługi udzielenia kredytu lub

pożyczki w kwocie 5 000 000 zł

**Do wszystkich wykonawców**

**Konkursu z dnia 03.12.2024**

**DOTYCZY:** Udzielenia finansowania w formie kredytu lub pożyczki w kwocie 5 000 000 zł dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji We Wrocławiu

**Pytania z dnia 05.12.2024r.**

1. Prosimy o określenie konkretnego dnia uruchomienia kredytu lub pożyczki. Określenie konkretnej daty zapewni porównywalność wszystkich ofert w postępowaniu. W przypadku potwierdzenia powyższego prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie treści rozdziału II pkt 4 Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert.

**ODPOWIEDŹ: 12.12.2024 dla potrzeb porównywalności ofert**

1. Prosimy o informację czy przedmiotem zamówienia jest pożyczka z limitem nieodnawialnym?

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego.

**ODPOWIEDŹ: jak w SWKO**

1. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że każda kolejna zmiana oprocentowania pożyczki następować będzie co 1 miesiąc licząc od daty dokonania poprzedniej zmiany i przyjmuje wartość stopy WIBOR 1M ustalonej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Prosimy o zmianę pkt. 19 z z rozdziału II. „Określenia przedmiotu zamówienia” zamieszczonego w Szczegółowych Warunkach Konkursu Ofert poprzez nadanie mu następującego brzmienia: „Okres, za który będą naliczone odsetki będzie liczony od dnia, w którym obciążono rachunek bankowy Wykonawcy”.

**ODPOWIEDŹ: jak w SWKO**

1. Prosimy o potwierdzenie, że weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową zostaną sporządzone na wzorze Wykonawcy. Jeśli tak prosimy o informację, czy należy dołączyć wzory ww. dokumentów do oferty? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o udostępnienie wzorów weksla in blanco oraz deklaracji wekslowej.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że w środki z pożyczki zostaną uruchomione pod warunkiem ustanowienia przez Zamawiającego zabezpieczenia w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową?

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Prosimy także o potwierdzenie, że wartość zabezpieczenia w postaci weksla własnego in blanco i deklaracji wekslowej będzie obejmować wartość kwoty głównej pożyczki wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia oraz ewentualnymi odsetkami za opóźnienia w spłacie pożyczki.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy od chwili zawarcia Umowy nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego, które zagraża zdolności Zamawiającego do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy?

**ODPOWIEDŹ**: **Nie**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do treści umowy następującego postanowienia: „Wykonawca uprawniony jest do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy w stosunku do Zamawiającego zostanie wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta zostanie uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub jego likwidacji.”

**ODPOWIEDŹ**: **Nie**

1. Prosimy także o wyrażenie zgody na wprowadzenie do treści wzoru umowy postanowienia o następującej treści: „Pożyczkodawcy przysługuje prawo do postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku wystąpienia jednego z wymienionych zdarzeń:
   1. doręczenia Pożyczkodawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Pożyczkobiorcy wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy; NIE ROZUMIEM INTENCJI – POZYCZKA WYPŁCONA BĘDZIE JEDNORAZOWO – NIE WIEM W JAKIM TERMINIE OD DNIA PODPISANIA UMOWY BYĆ MOŻE CHODZI O OKRES OD PODPISANIA UMOWY DO URUCHOMIENIA ŚRODKÓW
   2. egzekucja w stosunku do majątku Pożyczkobiorcy okaże się bezskuteczna;
   3. będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Pożyczkobiorcy postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. 2015 poz. 978 z późn. zm.) albo postępowania upadłościowego (w przypadku przekształcenia Pożyczkobiorcy w podmiot mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz.U. 2003 Nr 60 poz. 535 z późn. zm.);
   4. zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Pożyczkobiorcy tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Pożyczkobiorcy dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia Pożyczkobiorcy na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190 z późn. zm.) bądź nastąpi zmiana formy prawnej Pożyczkobiorcy – ALE SAMA ZMIANA NIEKONIECZNIE SKUTKUJE CZY TEZ OZNACZA POGORSZENIE SYTUACJI FINANSOWEJJ ;
   5. gdy Pożyczkobiorca zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub (w przypadku gdy Pożyczkobiorca przekształci się w podmiot posiadający zdolność upadłościową) nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności gospodarczej, skutkującą w ocenie Pożyczkodawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Pożyczkodawcy – ZAPIS BARDZO UZNANIOWY – UZNANIOWE POJĘCIA I DE FACTO DOWOLNOŚC OVENY SYTUACJI PRZEZ POZYCZKODACE”.
2. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert pkt. II ppkt 15 na – „Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Wykonawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy”.

**ODPOWIEDŹ**: **Zgoda**

1. Prosimy także o zmianę treści rozdziału II pkt 16 Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert poprzez nadanie mu następującego brzmienia: „Sądem właściwym do rozstrzygania sporów będzie sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy”.

**ODPOWIEDŹ: jak w SWKO**

1. Prosimy także o doprecyzowanie treści pkt 5 ppkt a) formularza oferty stanowiącego załącznik nr 1 do Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert poprzez nadanie mu następującego brzmienia: „posiadamy uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności – w przypadku zaoferowania usługi udzielenia kredytu”. **ODPOWIEDŹ: Zgoda**
2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do treści umowy zobowiązania do dostarczania okresowych wyników finansowych (proponowana treść zobowiązania poniżej): „Zamawiający zobowiązuje się dostarczyć w okresach rocznych, do 30.07 każdego roku, sprawozdania finansowe obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową za ostatni pełny rok sprawozdawczy, w kopii poświadczonej wg wyboru Spółki za zgodność z oryginałem przez Zamawiającego albo pracownika Spółki”

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy klauzuli poufności o treści określonej poniżej:
2. 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.

**ODPOWIEDŹ**: **Tak**

1. 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.
2. 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**: **Brak zgody**

1. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:
2. 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 (\*\*).
3. Zamawiający niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Wytycznymi.
4. 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**: **Tak**

1. 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 ciążących 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 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;

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 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.

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, ul. 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 dpo@bffgroup.com.

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**: **NIE**

1. Czy Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie przez Pożyczkodawcę Danych Osobowych w calach marketingowych oraz przekazywanie/ przesyłanie przez Pożyczkodawcę informacji marketingowych, w tym informacji handlowych?

**ODPOWIEDŹ**: **NIE**

1. W przypadku odpowiedzi pozytywnej proszę o wskazanie w jakiej formie mają być przekazane/ przesłane przez Pożyczkodawcę informacje marketingowe, w tym informacje handlowe:

󠆸 telefonicznie

󠆸 za pośrednictwem poczty elektronicznej

󠆸 za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS.

1. Prośba o uzupełnienie poniższej tabeli:
2. **Zobowiązania o charakterze niefinansowym**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| SUMA ZOBOWIĄZŃ WEDŁUG DATY ICH POWSTANIA | | | | |
| nie starsze niż  3 m-ce | starsze niż 6, nie starsze  12 m-cy | Starsze niż 12 m-cy, nie starsze niż  24 m-ce | starsze niż 24 m-ce, nie starsze niż  36 m-cy | starsze niż 36 m-cy |
| 3.252.146,99 | 57.842,65 | 1.150.365,47 | 362,24 | 0,00 |

1. **Zobowiązania o charakterze finansowym**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produkt** | **Bank** | **Data powstania zobowiązania** | **Kwota udzielona** | **Kwota pozostała do wpłaty** | **M-czna rata kapitałowa** | **Końcowa data spłaty** | **Zabezpieczenia** |
| **KREDYT**  **ODNAWIALNY** | **BGK** |  | **4 000 000,00** | **4 000 000,00** |  | **31.10.2025** | **CESJA KONTRAKTU NFZ** |

1. **Zobowiązania wymagalne**

|  |  |
| --- | --- |
| Łączna kwota zobowiązań wymagalnych na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego (2023 r.) | 7.000.338,64 zł |

1. Zwracamy się z prośbą do Zamawiającego o informację na temat istotnych inwestycji Szpitala zakończonych/ prowadzonych/ planowanych , w tym: przedmiot inwestycji, całkowity koszt, wartość dofinansowania, wartość wkładu własnego, etap pozyskania/rozliczenia dofinansowania, aktualny etap inwestycji, planowany termin zakończenia. Czy inwestycje przełożą się na przychody i jak?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Przedmiot inwestycji** | **Wartość dofinansowania** | **Etap pozyskania/rozliczenia inwestycji** | **Aktualny etap inwestycji** | **Termin zakończenia** |
| Zakup sprzętu i aparatury medycznej | 400.000,00 | ROZLICZONA | ZAKOŃCZONA | 31.12.2024 |
| Zakup sprzętu i aparatury medycznej | 2.000.000,00 | ROZLICZONA | ZAKOŃCZONA | 31.12.2024 |
| Budowa dźwigu osobowego zewnętrznego wraz z wymianą dźwigu osobowego oraz dostosowaniem wejścia dla osób niepełnosprawnych  w budynku białym Szpitala MSWiA we Wrocławiu" | 640.000,00 | W TRAKCIE | W TRAKCIE |  |
| Nadbudowa budynku na potrzeby utworzenia Oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii | 8.600.000,00 | W TRAKCIE | W TRAKCIE |  |
| Budowa własnego ujęcia i uzdatniania wody | 997.000,00 | W TRAKCIE | W TRAKCIE |  |
| Budowa stacji transformatorowej | 2.612.000,00 | W TRAKCIE | W TRAKCIE |  |

1. Prosimy o informacje na temat właściciela majątku, czy należy do Szpitala czy Organu Tworzącego?

**ODPOWIEDŹ:** Szpital jest właścicielem całego majątku

1. Czy Zamawiający w ostatnim okresie odnotował istotne zmiany wysokości przychodów, z czego wynikają?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający w ostatnim okresie nie odnotował istotnych zmian wielkości przychodów. Podstawowym źródłem przychodów jest umowa z NFZ na udzielanie świadczeń zdrowotnych.

1. Prośba o informacje o udokumentowanym wsparciu Organu Tworzącego w ciągu ostatnich 3 lat (np. uchwały o pokryciu straty, dofinansowanie inwestycji/inne).

**ODPOWIEDŹ:** Organ tworzący pokrył stratę za rok 2022