



Szpital św. Anny w Miechowie
ul. Szpitalna 3, 32-200 Miechów
tel. 41 38-20-333, fax 41 38-20-342
REGON: 000304384, NIP 659-13-28-869
http://www.szpital.miechow.pl,
e-mail: sekretariat@szpital.miechow.pl

Miechów, dnia 5 stycznia 2023 r.

/wszyscy uczestnicy postępowania/

Nr sprawy 1/ZO/2023 - wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu lub pożyczki dla Szpitala Św. Anny w Miechowie w wysokości 5 000 000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych).

W związku z prowadzonym zapytaniem ofertowym na Platformie Zakupowej wpłynęły następujące pytania:

1.

Prosimy o udostępnienie bilansu oraz rachunku zysków i strat za III i IV kwartał 2022 r.

Ad. 1 Plik w załączeniu do odpowiedzi.

2.

Prosimy o wskazanie, czy Szpital terminowo reguluje zobowiązania publiczno-prawne (ZUS, US i inne)?

Ad. 2 Tak.

3.

Prosimy o wskazanie, czy Szpital posiada układy ratalne z ZUS lub US? Jeśli tak to prosimy o szczegóły – jaka kwota została objęta układem, ile rat przewidziano i jaka jest ich miesięczna wysokość, do kiedy trwa układ, czy układ obsługiwany jest terminowo?

Ad. 3 Nie, z zastrzeżeniem, że szpital wystąpił do ZUS o rozłożenie na 12 rat składek za listopad 2022, w chwili obecnej oczekujemy na decyzję w tej sprawie.

4.

Prosimy o wskazanie, czy aktualnie prowadzone są wobec Szpitala postępowania sądowe? Jeśli tak to prosimy o wskazanie kwoty tych spraw, a jeśli są wśród nich sprawy o odszkodowanie to prosimy o wyodrębnienie tej kwoty.

Ad. 4

L.p.	Przedmiot sprawy	Kwota roszczenia	Aktualny stan sprawy
1	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	wartość roszczenia zasądzonego wyrokiem Sądu Okręgowego w Krakowie z dnia 23 czerwca 2021r. 119 470, 53 zł.	Pozwany Szpital wniósł w dniu 16 sierpnia 2021r. apelację, kwota powyższa zasądzona jest in solidum od Szpitala i PZU SA, który odpowiada z tytułu ubezpieczenia. Wobec materiału dowodowego w sprawie istnieje duże ryzyko

			utrzymania wyroku, przy czym zaspokojenie nastąpi ze strony PZU SA.
2	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	Wartość roszczeń dochodzonych łącznie od pozwanego Szpitala wynosi 262 179,96 zł.	Sprawa jest na etapie wczesnego postępowania dowodowego, brak opinii biegłych . Na obecnym stanie postępowania dowodowego ryzyko przegrania sprawy szacuję na poziomie 10% .Należy przy tym mieć na uwadze hipotetyczności charakteru takich szacunków i naturalnej nieprzewidywalności procesu cywilnego. Zwłaszcza należy mieć na uwadze dynamikę procesu i możliwość zmiany sytuacji procesowej w przyszłości wraz z rozwojem postępowania dowodowego w sprawie, co może rzutować na przebieg procesu i wyrokowanie.
3	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	Wartość roszczeń dochodzonych od pozwanego wynosi 100.000 zł.	Na obecnym stanie postępowania dowodowego ryzyko przegrania sprawy szacuje się na poziomie 10% .Należy przy tym mieć na uwadze hipotetyczności charakteru takich szacunków i naturalnej nieprzewidywalności procesu cywilnego. Zwłaszcza należy mieć na uwadze dynamikę procesu i możliwość zmiany sytuacji procesowej w przyszłości wraz z rozwojem postępowania dowodowego w sprawie, co może rzutować na przebieg procesu i wyrokowanie.

5.

Prosimy o wskazanie, czy aktualnie prowadzone są wobec Szpitala postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to na jaką kwotę?

Ad. 5 Nie są prowadzone w/w postępowania.

6.

Prosimy o informację, czy tzw. 1/12 kontraktu w kwocie 206.000,00 zł uzyskana w okresie pandemii została już rozliczona?

Ad. 6 Nie, pozostało do rozliczenia 70 282 zł.

7.

Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (**stan na 31/12/2022**) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Ad. 7

Struktura należności (wartości wg faktur zaksięgowanych do 31-12-2022)	
0-30 dni	86.315,89
30-90 dni	20.125,35
90-180 dni	23.627,38
180-270 dni	8.352,61

270-360 dni	9.276,44
powyżej 360 dni	406.052,33
Nieprzeterminowane	107.944,07

Struktura zobowiązań (wartości wg faktur zaksięgowanych do 31-12-2022)	
0-30 dni	1.731.733,71
30-90 dni	2.397.174,75
90-180 dni	681.903,54
180-270 dni	120.883,53
270-360 dni	32.240,57
powyżej 360 dni	24.214,06
Nieprzeterminowane	4.572.951,46

8.

Prosimy o udostępnienie zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31.12.2022 r. (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing stan na dzień 31.12.2022 r., z uwzględnieniem:

L. P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Zabezpieczenie
1.	Pożyczka NFOŚ	NFOŚ	1.811.330,00	320.435,00	20.12.2024 r.	42.597,00 *	Poręczenie Starostwa Powiatowego w Miechowie
2.	Pożyczka SIEMENS VII.2018	SIEMENS FINANCE	4.500.000,00	630.213,21	30.06.2023 r.	88.000,00	Weksel własny
3.	Pożyczka SIEMENS V.2019	SIEMENS FINANCE	4.000.000,00	1.012.000,00	30.11.2023 r.	83.000,00	Weksel własny
4.	Pożyczka BFF XII.2019	BFF	5.200.000,00	1.467.638,63	30.11.2023 r.	125.000,00	Weksel własny

5.	Pożyczka SIEMENS V.2020	SIEMENS FINANCE	5.000.000,00	2.000.000,00	30.04.2024 r.	120.000,00	Weksel własny
6.	Pożyczka XI.2020	BFF	5.000.000,00	2.720.000,00	31.10.2024 r.	120.000,00	Weksel własny
7.	Pożyczka V.2021	BFF	5.000.000,00	3.440.000,00	30.04.2025 r.	120.000,00	Weksel własny
8.	Pożyczka XI.2021	BFF	5.500.000,00	4.900.000,00	31.10.2026 r.	100.000,00	Weksel własny
9.	Pożyczka SIEMENS VI.2022	SIEMENS	5.000.000,00	5.000.000,00	31.05.2027 r.	94.000,00	Weksel własny
10.	Pożyczka SIEMENS VII.2022	SIEMENS	2.000.000,00	2.000.000,00	31.01.2027 r.	40.000,00	Weksel własny
11.	Pożyczka X.2022	BFF	4.000.000,00	4.000.000,00	31.08.2027 r.	70.000,00	Weksel własny
12.	Pożyczka NFOŚ	NFOŚ	362.825,00**	114.125,46**	20.12.2027 r.	18.140,00*	Weksel własny poręczony przez organ założycielski

*raty kwartalne

** pożyczka przyznana z NFOŚ na realizację zadania inwestycyjnego, przelew pierwszej transzy: 114.125,46 zł (21.12.2022 r.) okres karencji w spłacie kapitału do 30.03.2023 r.

9.

W związku z punktem 4. Opisu przedmiotu zamówienia - prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia nie jest produkt o charakterze odnawialnym, czyli takim, który pozwala Zamawiającemu na ponowne wykorzystanie kwoty kredytu lub pożyczki uprzednio spłaconej.

Ad. 9 Zamawiający potwierdza.

10.

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki są naliczane od dnia wypłaty środków.

Ad. 10 Zamawiający potwierdza.

11.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ze względów technicznych (ułatwiających Wykonawcy obsługę) każdej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...) został nadany odrębny numer? O numerze danej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...). Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na piśmie.

Ad. 11 Zamawiający wyraża zgodę.

12.

Prosimy o potwierdzenie, że do oferty do wyliczenia kosztów obsługi pożyczki należy przyjąć wskazane hipotetyczne daty wypłat transz - bez wyrazu „do”. Wskazanie konkretnych dat wypłat są niezbędne do prawidłowego i porównywalnego skalkulowania oferty.

- I transza w kwocie 1 000 000,00 zł – 16.01.2023 r.
- II transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.02.2023 r.
- III transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.03.2023 r.
- IV transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.04.2023 r.
- V transza w kwocie 800 000,00 zł – 15.05.2023 r.
- VI transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.06.2023 r.

Ad. 12 Zamawiający potwierdza powyższe.

13.

Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający jest świadomy, iż kwota podana w ofercie może ulec zmianie jeśli zmianie ulegną wskazane wyżej terminy, przyjęte do ustalenia ceny oferty.

Ad. 13 Zamawiający potwierdza.

14.

Prosimy o wskazanie, czy do wyliczenia wartości odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni, a rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych?

Ad. 14 Zamawiający potwierdza powyższe założenie.

15.

Prosimy o doprecyzowanie punktu III.3 Załącznika nr 2 „Sposób i termin składania ofert” poprzez wskazanie, czy Zamawiający dopuszcza spłatę prowizji poprzez potrącenie z kwoty pożyczki w dniu uruchomienia I transzy pożyczki.

Ad. 15 Tak, Zamawiający dopuszcza powyższe.

16.

Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota prowizji stanowi 1% kwoty finansowania, a więc kwoty 5 mln zł, co oznacza, że maksymalna wartość prowizji może wynieść 50 tys. zł. Niniejsze wyjaśnienie jest niezbędne z uwagi na wskazanie w punkcie III.3. Załącznika nr 2, że kwota finansowania wynosi 4 mln zł, a nie 5 mln zł, czyli tak jak wynika z pozostałej treści udostępnionych dokumentów.

Ad. 16 Zamawiający potwierdza, że maksymalna kwota prowizji stanowi 1% kwoty finansowania, a wysokość finansowania to 5 mln zł. W punkcie III.3 załącznika nr 2 do SWZ w wyniku błędu pisarskiego podano błędną kwotę (4 mln zł).

17.

Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie transz nastąpi na podstawie wniosku o wypłatę podpisanego przez osobę upoważnioną do reprezentacji Zamawiającego, dostarczonego w oryginale Wykonawcy lub ewentualnie wniosku podpisanego elektronicznym podpisem kwalifikowanym przekazanym Wykonawcy elektronicznie.

Ad. 17 Zamawiający potwierdza powyższe.

18.

Prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający przekaże Wykonawcy wniosek o wypłatę do uruchomienia transzy. Wykonawca proponuje termin co najmniej na 3 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty Transzy Pożyczki, z wyjątkiem I Transzy, która będzie mogła zostać uruchomiona w krótszym terminie.

Ad. 18 Zamawiający akceptuje w/w propozycję.

19.

Czy Zamawiający przewiduje wcześniejszą spłatę całości lub części pożyczki w okresie karencji kapitału?

Ad. 19 Nie.

20.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłata każdej z transz Pożyczki nastąpiła pod warunkiem braku zaległości w spłacie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie Umowy lub jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie innej umowy zawartej między Zamawiającym i Wykonawcą?

Ad. 20 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

21.

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

Ad. 21 Zamawiający dopuszcza.

22.

Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia/deklaracji wekslowej?

Ad. 22 Tak.

23.

Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy pożyczki?

Ad. 23 Tak.

24.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy oraz dokonywanie zmian w umowie również w formie elektronicznej?

Ad. 24 Tak.

25.

Czy Zamawiający potwierdza, że wszędzie, gdzie w opisie przedmiotu zamówienia jest mowa o banku, Zamawiający ma na myśli również wykonawcę będącego instytucją finansową niebankową?

Ad. 25 Tak, Zamawiający potwierdza.

26.

Zgodnie z art. 33 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), instytucja finansowa jest zobowiązana do stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego, do których należy identyfikacja i weryfikacja klienta oraz jego beneficjenta rzeczywistego, a także zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są aktualne. Zgodnie z art. 46 Ustawy AML instytucja finansowa jest także zobowiązana do weryfikacji czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

W związku z powyższym obowiązkiem zwracamy się z prośbą o wskazanie kto w Szpitalu Św. Anny w Miechowie jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

Ad. 26 Szpital Św. Anny w Miechowie prowadzi działalność w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Swoista forma prawna w jakiej działa Zamawiający rodzi trudności interpretacyjne w zakresie ustalenie beneficjenta. Należy przyjąć, że osobą fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze jest organ reprezentujący SPZOZ – Dyrektor Szpitala dr n. med. Mirosław Drózdź, który nie zajmuje eksponowanego stanowiska politycznego w myśl ww. przepisów. Podmiotem tworzącym jest Powiat Miechowski

27.

Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 12.01.2023 r. Przesunięcie terminu składania ofert przyczynić się może do zwiększenia liczby oferentów w przedmiotowym zamówieniu, a jednocześnie nie wpłynie na przesunięcie hipotetycznego terminu wypłaty I transzy pożyczki lub kredytu.

Ad. 27 Zamawiający przesuwając termin składania ofert na dzień 12 stycznia 2023 r. do godziny 10:00, oraz termin otwarcia ofert na dzień 12 stycznia 2023 r, godzina 10:15.

28.

Prosimy o zmianę współczynnika, który należy przyjąć do wyliczenia stopy procentowej pożyczki z Wibor 3M na Wibor 1M.

Ad. 28 Pozostaje jak w OPZ.

29.

Prosimy o potwierdzenie, że oferta może zostać złożona także przez instytucje finansowe niebędące bankami i w takim wypadku słowo „Bank” użyte w Zapytaniu ofertowym, a także w Opisie Przedmiotu Zamówienia, będzie odnosić się także do tych podmiotów.

Ad. 29 Zamawiający potwierdza powyższe.

30.

Prosimy o zmianę ust. III pkt 3 zd. 3 Opisu Przedmiotu Zamówienia w zakresie wysokości kredytu/pożyczki poprzez zamianę zdania:

„W formularzu ofertowym należy wymienić wszystkie pobierane przez Bank w związku z udzieleniem kredytu prowizje i opłaty poprzez podanie ich stopy i wysokości kwotowej dla kredytu w wysokości 4 000 000,00 zł.” na zdanie:

„W formularzu ofertowym należy wymienić wszystkie pobierane przez Bank w związku z udzieleniem kredytu prowizje i opłaty poprzez podanie ich stopy i wysokości kwotowej dla kredytu w wysokości 5 000 000,00 zł (słownie: 5 milionów złotych).”

Ad. 30 Zamawiając zmienia zgodnie z powyższym.

31.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przekaze Wykonawcy wniosek o wypłatę transzy co najmniej 3 dni robocze przed planowaną datą wypłaty środków.

Ad. 31 Zamawiający potwierdza.

32.

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

Ad. 32 Zamawiający dopuszcza powyższe.

33.

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

a) doręczenia Wykonawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Zamawiającego wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Zamawiającemu wobec Wykonawcy;

b) gdy egzekucja w stosunku do majątku Zamawiającego okaże się bezskuteczna;

c) gdy będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Zamawiającego postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne albo postępowania upadłościowego (w przypadku przekształcenia Zamawiającego w podmiot mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe;

d) gdy 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.

Ad. 33 Zamawiający nie dopuszcza zapisów wskazanych w lit. a, b c (nie znajdują zastosowanie przepisy z lit. c), e powyżej. Zapisy wskazane w lit. d Zamawiający dopuszcza.

34.

Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do Umowy 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 30 – 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 zapytania ofertowego.

Ad. 34 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

35.

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

Ad. 35 Zamawiający potwierdza.

36.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że wypłaty środków z poszczególnych transz nie nastąpią wcześniej niż terminy wskazane do celów sporządzenia oferty.

Ad. 36 Zamawiający potwierdza.

37.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że gdy termin spłaty pożyczki wypadać będzie na dzień wolny od pracy płatność zostanie dokonana ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym powinna nastąpić płatność?

Ad. 37 Zamawiający potwierdza.

38.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że odsetki kapitałowe mają być naliczane na bazie 365(366)/365, czyli według rzeczywistej liczby dni okresu, za który naliczane są odsetki oraz przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni.

Ad. 38 Zamawiający potwierdza.

39.

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku pozostawania przez Zamawiającego w opóźnieniu z zapłatą wymagalnych rat, Wykonawca, niebędący bankiem w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, będzie mógł naliczyć odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, o których mowa w ustawie z dnia 8.03.2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Ad. 39 Zamawiający dopuszcza takie odsetki.

40.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby na zabezpieczenie umowy poza wekslem In blanco została także wystawiona deklaracja wekslowa na rzecz Wykonawcy?

Ad. 40 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

41.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby weksel i deklaracja były wzorami Wykonawcy?

Ad. 41 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

42.

Prosimy o potwierdzenie, iż uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Ad. 42 Zamawiający potwierdza.

43.

Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenie umowy pożyczki w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową ma obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia oraz odsetkami za opóźnienie w spłacie należności?

Ad. 43 Zamawiający potwierdza.

44.

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

Ad. 44 Zamawiający potwierdza.

45.

Czy Zamawiający oczekuje załączenia do oferty wzoru umowy wraz ze wzorem weksla i deklaracji?

Ad. 45 Tak.

46.

Czy Zamawiający przewiduje możliwość negocjacji warunków umowy kredytu/pożyczki?

Ad. 46 Nie.

47.

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”.

Ad. 47 Na prośbę wykonawcy zamawiający dostarczy sprawozdania finansowe. Ponadto są one dostępne na stronie internetowej Szpitala.

48.

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.

Ad. 48 Zamawiający dopuszcza taki zapis.

49.

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”.

Ad. 49 Zamawiający dopuszcza taki zapis, z zastrzeżeniem, że zapisy ww. kodeksu nie mogą zmieniać zakresu zobowiązań stron wynikających z umowy oraz nie mogą naruszać powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

50.

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.

Ad. 50 Zamawiający dopuszcza taki zapis, z zastrzeżeniem, że zapisy ww. wytycznych nie mogą zmieniać zakresu zobowiązań stron wynikających z umowy oraz nie mogą naruszać powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

51.

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”.

Ad. 51 Zamawiający dopuszcza powyższy zapis.

52.

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 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 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

Ad. 52 Zamawiający dopuszcza powyższy zapis.

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

Ad. 53 Zamawiający nie wyraża zgody.

54.

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.

Ad. 54 Patrz ad. 53.

podpis elektroniczny