



Boguchwała Chmielnik Czarna Czudec Głogów Młp. Krasne Świlcza
Trzebownisko Tyczyn

35-959 Rzeszów al. Wyzwolenia 6, Tel. 17 86 03 203, Faks 17 86 03 205

BZ.ZG.271.11.2019

Rzeszów 2019-08-30

Wyjaśnienia i zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

Dotyczy przetargu nieograniczonego na: Udzielenie kredytu długoterminowego dla Związku Gmin "Podkarpacka Komunikacja Samochodowa" (znak sprawy: BZ.ZG.271.11.2019).

Działając na podstawie z art. 38 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.), Zamawiający - w związku z pytaniami Wykonawców dotyczących treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia („SIWZ”), przedstawia następujące wyjaśnienia i dokonuje stosownych zmian.

Pytanie nr 1

(...) prośba o udostępnienie

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2018 r. i za 2018 r.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający przedkłada w załączeniu pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2018 r. i za 2018 r.

Pytanie nr 2

(...) prośba o udostępnienie

Opinia regionalnej izby obrachunkowej (pozytywna) w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający przedkłada w załączeniu pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Pytanie nr 3

Informacje o zobowiązaniach finansowych jednostki samorządu terytorialnego innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

- 1) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:
- 2) umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
- 3) papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
- 4) umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej

składników majątku komunalnego,

5) umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,

6) umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający nie posiada w/w zobowiązań finansowych

Pytanie nr 4

Innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:

1) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,

2) spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający nie posiada w/w zobowiązań finansowych

Pytanie nr 5

Zestawienie kredytów/pożyczek/gwarancji/poręczeń/obligacji, instytucja udzielająca, data udzielania, spłaty, kwota udzielania, aktualne zadłużenie.

Odpowiedź zamawiającego

Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie.

Data zaciągnięcia zobowiązania 14.12.2018 r. Pożyczka była uruchomiona:

I transza kwota 2 906 250,00 zł – data 28.12.2018 r.

II transza kwota 1 669 500,00 zł – data 14.03.2019 r.

III transza kwota 1 968 750,00 zł – data 02.09.2019 r.

Spłata pożyczki płacona jest w 37 kwartalnych ratach począwszy od 30.09.2019 roku do 30.09.2028 roku. Raty od 1 do 36 wynoszą 176 878,00 zł, rata 37 wynosi 176 892,00 zł

Aktualne zadłużenie 6 544 500,00 zł

Pytanie nr 6

Informacja o braku zaległości w uiszczaniu podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne oraz o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków/instytucji finansowych, potwierdzona oświadczeniem Zamawiającego.

Odpowiedź zamawiającego

W załączeniu Oświadczenie Zarządu Związku Gmin „PKS”

Pytanie nr 7

Czy zmiana o której mowa w SIWZ § 3 pkt. 7 c) może być dokonana wyłącznie za zgodą stron?

Odpowiedź zamawiającego

Ewentualne zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji dokonywana będzie za zgodą obu stron.

Pytanie nr 8

Proszę o doprecyzowanie stawki WIBOR: SIWZ §3 pkt. 8 mówi o WIBOR 3M natomiast §4 projektu umowy mówi o WIBOR 1M. Który zapis jest prawidłowy?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający dokonuje zmiany w § 4 Części C SIWZ – „Ogólne warunki umowy”.

Pytanie nr 9

Czy Zamawiający pisząc o oświadczeniu w SIWZ § 3 pkt. 3 ma na myśli oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i czy pokryje koszty związane z oświadczeniem?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający nie porywa kosztów związanych z oświadczeniem.

Pytanie nr 10

Czy na deklaracji wekslowej zostanie udzielona kontrasygnata skarbnika?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający informuję, iż na deklaracji wekslowej będzie udzielona kontrasygnata Głównej Księgowej Związku Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”

Pytanie nr 11

W § 10 ust. 2 wzorca umowy, Zamawiający odwołał się do nieobowiązujących przepisów określających wysokość odsetek ustawowych. Z tego względu prosimy o zmianę zapisów § 10 ust. 1 i 2 wzorca umowy wykreślając ust. 2 a w ust. 1 dodając przed kropką wyrażenia „za opóźnienie”.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający dokonuje zmiany w § 10 Części C SIWZ – „Ogólne warunki umowy”

Pytanie nr 12

W § 17 ust. 1 wzorca odwołano się do „Regulaminu kredytowania jednostek samorządu terytorialnego”, prosimy o wykreślenie.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający dokonuje zmiany w § 17 Części C SIWZ – „Ogólne warunki umowy”

Pytanie nr 13

W § 11 ust. 8 umowy zapisano 30 dni zamiast trzech miesięcy zgodnie z art. 75a ust. 2 Prawa bankowego, prosimy o zmianę.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający dokonuje zmiany w § 11 ust. 8 Części C SIWZ – „Ogólne warunki umowy”

Pytanie nr 14

Odnosnie poręczenia przez gminy członków Związku, prosimy o potwierdzenie, że stosowne uchwały każdej z rad gmin zostaną przedstawione w Banku.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza iż poręczenia gmin związkowych zostaną dostarczone do Banku przed podpisaniem Umowy.

Pytanie nr 15

Co znajduje się w środkach trwałych?

Odpowiedź zamawiającego

Na 31.12.2018 brak środków trwałych. Na 30.06.2019 r. na środkach trwałych znajduje się 39 sztuk autobusów IVECO.

Pytanie nr 16

Co znajduje się w pozycji środki trwałe w budowie?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza, iż w pozycji środki trwałe w budowie znajdują się koszty dotyczące prowadzonej inwestycji pn. „„Rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF” m. in. zakup autobusów, roboty budowlane itp.

Pytanie nr 17

Jak jest wielkość wpłat gmin na dany rok budżetowy (§41 statutu ZG „PKS“)?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza iż wielkość wpłat gmin jest zgodna z uchwałą budżetową Zgromadzenia Związku Gmin „PKS”, kopie uchwał w załączeniu.

Pytanie nr 18

Z czego wynika znaczny wzrost funduszy ZG „PKS” 2017 do 2018 r.?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza, iż wzrost funduszy ZG PKS wynika z realizowanego Projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 „Rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF”.

Pytanie nr 19

Z czego wynika znaczny wzrost przychodów ZG „PKS” r/r 2017/2018?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza, iż wzrost przychodów ZG PKS wynika z realizowanego Projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 „Rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF”.

Pytanie nr 20

(...) prośba o udostępnienie

Uchwały Rad Gmin udzielających poręczenia dotyczące ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i poręczeń udzielanych przez Wójta w roku budżetowym.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza iż Uchwały Rad Gmin udzielające poręczenia. Zostaną dostarczone do Banku przed podpisaniem Umowy.

Pytanie nr 21

(...) prośba o udostępnienie

Aktualny dokument WPF gmin które udzielą poręczenia kredytu, wykazujący kwotę planowanego poręczenia.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza, iż aktualne Uchwały WPF zostaną przedłożone po ich uchwaleniu, przed podpisaniem Umowy.

Pytanie nr 22

Na co konkretnie zostaną przekazane planowane wydatki majątkowe 2019 r.?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający oświadcza, iż wydatki majątkowe planowane są na zakup działki w Rzeszowie przy al. Wyzwolenia 6 oraz na wkład własny w zakresie prowadzonej inwestycji pn. „Rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF” m. in. roboty budowlane, ITS realizowanej z udziałem środków z UE.

Pytanie nr 23

W przypadku wskazania terminu uruchomienia kredytu w ciągu 1 dnia od daty złożenia wniosku, czy jest realne podpisanie w tym czasie umowy kredytowej przez kredytobiorcę oraz umów poręczenia przez wszystkie gminy (wszystkich wójtów, burmistrzów i skarbników)?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający informuje, iż jest możliwe zawarcie umów we wskazanym czasie.

Pytanie nr 24

Jaką datę należy przyjąć jako dzień złożenia wniosku dla potrzeb obliczenia kosztu odsetkowego?

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający przewiduje datę złożenia wniosku na dzień 10.09.2019 r.

Pytanie nr 25

Proszę o informację czy do oferty należy załączyć projekt umowy kredytowej oraz wykaz dokumentów niezbędnych do zawarcia umowy kredytowej (ze specyfikacji to nie wynika).

Wykonawca nie ma obowiązku dołączania projekt umowy do oferty, gdyż projekt umowy stanowi Część C SIWZ – „Ogólne warunki umowy”

Ponadto zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami § 13 ust. 15 Część A SIWZ, na kompletną ofertę składają się:

- 1) formularz oferty stanowiący **Część B SIWZ**,
- 2) oświadczenia - zgodne ze wzorem **załącznika nr 1 do SIWZ**
- 3) aktualne zezwolenie właściwego organu na wykonywanie działalności bankowej – zgodnie z opisem warunku w § 5 ust. 1 pkt 2 lit a ;

- 4) odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej;
- 5) pełnomocnictwo, o którym mowa w § 13 ust. 12 (w przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia),
- 6) pełnomocnictwo, o którym mowa w § 13 ust. 10 (w przypadku, gdy wykonawcę reprezentuje pełnomocnik),
- 7) zobowiązanie innych Podmiotów do oddania Wykonawcy niezbędnych zasobów do realizacji zamówienia o którym mowa w § 8 (jeżeli dotyczy)

Pytanie nr 26

Z uwagi na liczne wątpliwości, związane z treścią SIWZ wyartykułowane w treści przekazanych przez nas pytań, a co za tym idzie koniecznością uwzględnienia przy przygotowywaniu oferty przetargowej odpowiedzi Zamawiającego, zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 10.09.2019r. godz 11:00.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert.

26.1. Prosimy Zamawiającego o dopuszczenie do udziału w postępowaniu Wykonawców uprawnionych do udzielania pożyczek tj. instytucji finansowych zajmujących się udzielaniem finansowania i nie będących jednocześnie bankiem w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe.

Odpowiedź zamawiającego

Zamawiający nie wyraża zgody na dopuszczenie do udziału w postępowaniu Wykonawców uprawnionych do udzielania pożyczek tj. instytucji finansowych zajmujących się udzielaniem finansowania i nie będących jednocześnie bankiem w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe. W związku z powyższym odpowiedzi na kolejne pytania od pozycji 26.2 do pozycji 26.50 stają się bezprzedmiotowe.

26.2. W przypadku zgody na powyższe pytanie prosimy o zmianę warunku zawartego w §5 ust. 1 pkt. 2) a) SIWZ, poprzez wykreślenie warunku dotyczącego posiadania przez Wykonawcę Zezwolenia KNF na rozpoczęcie działalności bankowej na terytorium RP lub ograniczenie tego wymogu jedynie w stosunku do Banków oraz o potwierdzenie, iż warunek ten zostanie uznany za spełniony w przypadku przedstawienia przez Oferenta (nie będącego Bankiem) aktualnego wydruku z KRS.

26.3. W przypadku zgody na powyższe pytania, prosimy Zamawiającego o wprowadzenie do SIWZ i załączników do SIWZ zmiany sformułowania: z „kredyt” na „kredyt/ pożyczka” oraz z „Bank” na „Bank/ pożyczkodawca”.

26.4 W przypadku wyboru oferty Wykonawcy będącego instytucją finansową a nie bankiem, prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na zmianę nazw stron umowy w treści załączonej umowy z „Bank” i „Kredytobiorca” na „Pożyczkodawca” i „Pożyczkobiorca” oraz

zmienić sformułowanie „kredyt” na „pożyczka”. Pragniemy zauważyć, iż instytucje finansowe, mogą udzielać pożyczek a nie kredytów, w związku z czym nazewnictwo zastosowane w umowie z Zamawiającym nie będzie odnosiło się do produktu jakim jest pożyczka, jest ono strikcie przypisane do kredytu. W związku z powyższym wnosimy jak na wstępie.

26.5 W przypadku dopuszczenia do udziału w postępowaniu instytucję finansową, prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na usunięcie zapisów § 1 ust. 3 wzoru umowy, tj. Kredyt ewidencjonowany będzie na rachunku kredytowym nr prowadzonym przez Bank. Jako instytucja finansowa Wykonawca nie prowadzi rachunków bankowych.

Zapis można zamienić na: Pożyczka zostanie przelana na następujący rachunek bankowy: _____ Pożyczkobiorca wnosi o wydanie pożyczki na rachunek bankowy wskazany powyżej. Wydanie pożyczki na w/w rachunek bankowy wyczerpuje roszczenia Pożyczkobiorcy względem Pożyczkodawcy z tytułu wydania pożyczki.

26.6 W związku z powyższym pytaniem, prosimy Zamawiającego o zmianę zapisu w §2 ust. 4 wzoru umowy i nadanie mu brzmienia: „Wypłata pożyczki będzie dokonywana bezgotówkowo na rachunek Pożyczkobiorcy nr:”.

26.7 Prosimy Zamawiającego o wykreślenie z pierwszego zdania §2 ust. 6 wzoru umowy sformułowania „kredytowego”.

26.8 Prosimy Zamawiającego o ujednolicenie zapisów SIWZ i wprowadzenie zmian do §4 wzoru umowy w zakresie satwki WIBOR i zmianę z WIBOR 1M na 3M. Pragniemy zauważyć, iż zgodnie z SIWZ, kalkulacja ceny oferty ma być w opraciu o WIBOR 3M z dnia 01.08.2019r. w wysokości 1,72% (zgodnie z Formularzem oferty – Część B), natomiast w §4 umowy Zamawiający wskazuje WIBOR 1M. Prosimy o ujednolicenie zapisów umowy z zapisami SIWZ.

26.9 Prosimy Zamawiającego o wykreślenie z §7 ust. 4 wzoru umowy sformułowania „kredytowy”.

26.10 W przypadku dopuszczenia do udziału w postępowaniu instytucję finansową, prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na zmianę zapisów § 7 ust. 6 wzoru umowy na zapis: „6. Spłata pożyczki, odsetek i innych należności następuje na rachunek bankowy nr”.

26.11 W przypadku dopuszczenia do udziału w postępowaniu instytucję finansową, prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na usunięcie zapisów § 9 ust. 1 wzoru umowy i zastąpienie ich następującym zapisem: „Niespłacone w terminie określonym w niniejszej umowie kwota pożyczki, odsetki lub inne należności w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.”

26.12 Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że dniem wypłaty środków pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.

26.13 W przypadku wyrażenie zgody na udział w postępowaniu instytucji finansowej prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na zmianę zapisów § 10 wzoru umowy, tak aby odsetki za opóźnienie mogły być naliczane na podstawie ustawy 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.

26.14 Prosimy o zgodę na wykreślenie zapisów o karach umownych przewidzianych dla Wykonawcy, wskazanych w § 13 ust. 1 i 2.

26.15 Prosimy Zamawiającego o wskazanie maksymalnej kwoty pojedynczej transzy.

26.16 Prosimy Zamawiającego o wskazanie hipotetycznych dat uruchomienia transz kredytu/pożyczki. Daty te potrzebne są Wykonawcom do wyliczenia ceny oferty. Podanie powyższego terminu pozwoli Zamawiającemu zapewnić porównywalność ofert oraz ich transparentność, a Wykonawcom przygotować w sposób rzetelny oferty, przedstawiając wraz z ofertą zestawienie (symulację) obrazującą sposób obliczania całkowitego kosztu udzielania kredytu/pożyczki. Brak wskazania daty uruchomienia transz pożyczki/ kredytu jakie Wykonawcy są zobligowani przyjąć w celu obliczenia ceny oferty będzie skutkowało otrzymaniem nieporównywalnych ofert, ponieważ koszt (odsetki) jest obliczany na podstawie konkretnych dat: uruchomienia środków oraz spłaty kolejnych rat.

26.17 Prosimy o potwierdzenie, że faktyczne terminy wypłaty środków nie będą wcześniejsze niż terminy uruchomienia pożyczki wskazane przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty. Na gruncie ustawy niemożliwe jest zwiększenie wartości umowy w stosunku do wartości oferty, a taka konieczność mogłaby zaistnieć w przypadku wcześniejszego uruchomienia pożyczki.

26.18 Prosimy o potwierdzenie, iż spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono środki dla danej transzy. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób ustalania spłaty dla poszczególnych transz oraz termin spłaty pierwszej raty odsetkowej.

26.19 W związku z zapisami SIWZ mówiącymi o możliwości wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu/ pożyczki, prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu w jakim poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty, np. 10 dni przed planowaną spłatą.

26.20 W przypadku częściowej spłaty kredytu/ pożyczki, prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca ma rozłożyć pozostały do spłaty kapitał na równe raty, z zastrzeżeniem, że ostatnia będzie ratą wyrównującą, a odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych od kapitału pozostałego do spłaty, przy zachowaniu tego samego okresu finansowania.

26.21 Prosimy o informację w jakim terminie Zamawiający poinformuje Wykonawcę o skorzystaniu z możliwości niewykorzystania całej kwoty pożyczki.

26.22 Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby odsetki były płatne do 10 dnia następnego miesiąca za który zostały naliczone na podstawie harmonogramu spłaty będącego załącznikiem do umowy. W przypadku zmiany oprocentowania wynikającym zmianą stawki WIBOR 3M, każdorazowo Wykonawca będzie zawiadamiał Zamawiającego o zmianie odsetki wraz z przesłaniem aktualnego harmonogramu spłaty.

26.23 W przypadku odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy Zamawiającego o zmianę zapisów w §2 ust. 5 wzoru umowy i nadanie mu brzmienia: „Płatność kapitału i odsetek będzie następowała na podstawie harmonogramu płatności przesyłanego Zamawiającemu przez Wykonawcę, wskazującego ich wysokość i termin płatności”.

26.24 Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że na koszt kredytu/ pożyczki będą się składały odsetki od kwoty kredytu + prowizja określona w harmonogramie i formularzu ofertowym. Pragniemy zauważyć, iż w §15 ust. 2 SIWZ Zamawiający wskazuje, że na koszt kredytu/ pożyczki składają się tylko odsetki, natomiast z formularza ofertowego i harmonogramu wynika, że jest również wliczana do kosztu prowizja. Prosimy o ujednoczenie zapisów SIWZ.

26.25 Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania prowizja jest płatna w pełnej wysokości i nie podlega zwrotowi ani zmniejszeniu.

26.26 Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie sposobu płatności prowizji:

- 1) czy prowizja będzie płatna w równych ratach wraz z ratami kapitałowymi czy ratami odsetkowymi?
- 2) czy będzie płatna jednorazowo przez potrącenie z kwotą pożyczki, w dniu uruchomienia I transzy?
- 3) w przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób spłaty prowizji.

26.27 Z uwagi, iż raty kapitałowe są płatne kwartalnie na koniec każdego kwartału, natomiast raty odsetkowe są płatne zgodnie z SIWZ miesięcznie do 10 dnia miesiąca następnego za które zostały naliczone, prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że Wykonawca może zmodyfikować harmonogram spłaty stanowiący załącznik nr 1 do SIWZ poprzez dodanie wierszy z datami płatności, które będą odpowiadały terminowi płatności rat odsetkowych. Pozostawienie harmonogramu w obecnej postaci spowoduje, że Wykonawca będzie zmuszony wskazać terminy płatności rat odsetkowych kwartalnie co jest niezgodne z zapisami SIWZ.

26.28 Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do wzoru 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 przetargu.

26.29 Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody, aby uruchomienie transz następowało na podstawie pisemnego wniosku będącego wzorem Wykonawcy.

26.30 Prosimy o potwierdzenie, iż dla pierwszego okresu odsetkowego należy przyjąć wartość WIBOR z dnia przyjętego do obliczenia ceny oferty.

26.31 Czy Zamawiający przewiduje również obok zabezpieczeń wskazanych w § 8 wzoru umowy ustanowienie zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji (zgodnie z punktem 3 §3 SIWZ)?

26.32 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na poddanie się egzekucji do wysokości 150% kwoty kapitału głównego. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie kwoty jaką obejmie zabezpieczenie w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

26.33 Czy Zgodzi zgodzi się na to aby Wykonawca mógł wystąpić o nadanie aktowi klauzuli wykonalności w terminie do 36 m-cy od dnia ostatecznej spłaty wierzytelności.

26.34 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie kredytu/ pożyczki nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci przedłożenia oryginału oświadczenia o poddaniu się egzekucji? W przypadku odpowiedzi odmownej, prosimy o informację w jakim terminie Zamawiający przekaże oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

26.35 Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie jakie poręczenie Zamawiający miał na myśli poprzez zapis poręczenie Gmin Związkowych? Czy o poręczenie wekslowe, czy o poręczenie według prawa cywilnego, czy może o poręczenie wekslowe i według prawa cywilnego?

26.36 Czy poręczenie (wekslowe lub wg prawa cywilnego) jest ujęte w planach WPF poręczycieli (jeżeli wymagane)?

26.37 Czy Zamawiający dysponuje Uchwałą (jeżeli wymagana) dot. zaciągnięcia pożyczki i zastosowania zabezpieczeń (jeżeli tak – proszę o przedstawienie).

26.38 W przypadku, jeśli chodzi o poręczenie według prawa cywilnego, czy poręczenie Gmin Związkowych stanowiące zabezpieczenie będzie ustanowione odrębną umową poręczenia? Jeżeli tak, czy umowa poręczenia może być zawarta na wzorze Wykonawcy?

26.39 Prosimy o informację, w jakim terminie zostanie ustanowione poręczenie.

26.40 Prosimy Zamawiającego o odpowiedź czy wyraża zgodę, aby weksel i deklaracja wekslowa były wzorami Wykonawcy. W przypadku odpowiedzi odmownej, prosimy o udostępnienie i przedstawienie Wykonawcą treści weksla i deklaracji wekslowej jaka będzie załącznikiem do umowy.

26.41 Z uwagi na to, że zabezpieczenie w postaci weksla jest warunkiem uruchomienia kredytu/ pożyczki, prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że Zamawiający przekaże weksel In blanco wraz deklaracją wekslową w dniu podpisania umowy. W przypadku odpowiedzi odmownej prosimy o wskazanie kiedy Zamawiający przekaże Wykonawcy weksel wraz z deklaracją.

26.42 Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z odsetkami, w tym odsetkami za opóźnienie i całkowitym kosztem jej udzielenia?

26.43 Czy Zamawiający przed zawarciem umowy z Wykonawcą dopełni obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w tym m.in. wypełni formularz "Poznaj swojego klienta"?

26.44 Prosimy Zamawiającego o udostępnienie na stronie internetowej jako załącznik do odpowiedzi niżej wskazanych dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka:

- 1) Sprawozdanie z wykonania budżetu [Rb-NDS] za ostatni pełny rok sprawozdawczy;
- 2) Sprawozdanie o stanie zobowiązań [Rb-Z] za ostatni pełny rok sprawozdawczy;
- 3) Uchwała w sprawie aktualnej wieloletniej prognozy finansowej [WPF] wraz z załącznikami – jeśli dotyczy;
- 4) Aktualne zaświadczenie ZUS i US;
- 5) Informacja o zadłużeniu w innych bankach lub/i instytucjach finansowych (obejmująca: nazwę wierzyciela, produkt, kwotę udzielonego finansowania oraz pozostałego do spłaty, wysokość miesięcznych rat kapitałowych, zabezpieczenie);
- 6) Informacja o należnościach i zobowiązaniach handlowych przeterminowanych > 90 dni (wraz z kwotą i nazwą dłużnika/wierzyciela, którego udział przekracza 10%) - dotyczy tylko w przypadku jeżeli jednostka posiada zdolność upadłościową.
- 7) Dokument założycielski.

26.45 Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy klauzuli poufności o treści określonej poniżej:

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 wiarytelności od Dłużników.

26.46 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”.

26.47 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.

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

„Klauzula salwatoryjna

1. Strony oświadczenia 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 Strony zawrą porozumienie w przedmiocie przeniesienia własności przedmiotu

umowy na zamawiającego za zaliczeniem ceny zapłaconej wykonawcy przez zamawiającego z tytułu przeniesienia własności przedmiotu umowy.”

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

„Klauzula reklamacyjna”

1. Zamawiającemu przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez

Dostawcę, w części dotyczącej usługi finansowej lub rozliczeń pieniężnych.

2. Reklamacje mogą być składane wyłącznie w następujących formach:

1) ustnie:

a. w formie telefonicznej pod następującym numerem: +48 xxxxx.

b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.

2) w formie pisemnej:

a. przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: xxxxxxxxxxxxxxx.

b. osobiście w siedzibie Dostawcy – Dział Compliance oraz AML.

3) pocztą elektroniczną na następujące adresy e-mail: xxxxxxxxxxxx.

3. Reklamacje mogą być składane przez Zamawiającego osobiście lub za pośrednictwem kuriera, pośtańca lub pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem w formie zwykłej.

4. Na żądanie Zamawiającego Dostawca potwierdza wpływ reklamacji pisemnie (przesyłką pocztową) lub pocztą elektroniczną lub w innej formie uprzednio uzgodnionej z Dostawcą.

5. Dostawca 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, Dostawca poinformuje o tym Zamawiającego, 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. Dostawca może zwrócić się do Zamawiającego o dostarczenie dodatkowych danych kontaktowych lub informacji oraz posiadanej przez Zamawiającego dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jakie mogą okazać się niezbędne w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania reklamacji.

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

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

9. Zamawiający niezadowolony z wyjaśnień uzyskanych w odpowiedzi Dostawcy 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 Dostawcy do właściwego sądu powszechnego."

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

„Klauzula ochrony danych osobowych”

Kontrahent niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Spółki wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Spółkę 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 Spółkę).

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, Kontrahent ma prawo uzyskać – między innymi – potwierdzenie istnienia danych osobowych jak również sposobu i celów ich procesowania, oraz prawo aktualizacji, zmian i nienaruszalności danych. Klient 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 xxxxxxxx, z siedzibą przy xxxxxxxxxx, która wyznaczyła Dyrektora Działu Informatyki Koordynatorem do spraw Ochrony Prywatności, zlokalizowanym w siedzibie głównej firmy, do którego Kontrahent może zwrócić się w celu egzekwowania swoich praw. Inspektorem Ochrony Danych, wyznaczonym w myśl postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 przez Administratora, jest xxxxxxxx.

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

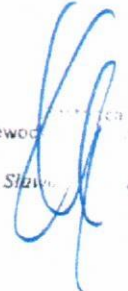
Kontrahent ma prawo złożyć skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uzna, że przetwarzanie Danych Osobowych dotyczących Klienta narusza przepisy Rozporządzenia UE 2016/679.

Kontrahent wyraża zgodę / nie wyraża zgody (opcja) na procesowanie Danych Osobowych przez Spółkę również w celach komercyjnych i promocyjnych (takich jak wysyłanie newsletterów dostarczających informacje na temat oferowanych usług, jak również zaproszenia na wydarzenia i konferencje Spółki).

Spółka zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do Kontrahenta w sposób poufny, przez wyznaczony personel."

Zamawiający informuje, że termin składania ofert upływa w **dniu 03 września 2019 r. do godz. 10⁰⁰**

Przewodniczący Zarządu
Sławomir ...
...da



PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU
Robin Miłusz Wzorek

