



DG-93/3-NS/335-2017

Rybnik, dnia 14.06.2017 r.

**Dotyczy postępowania na:**

**udzielenie kredytu obrotowego/pożyczki w kwocie 1 mln zł na okres 60 miesięcy  
na finansowanie zakupów inwestycyjnych.**

(dotyczące zamówienia, do którego nie stosuje się ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. –  
Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 4 pkt 3 lit. ja tej ustawy)

W związku z wniesionym przez wykonawców zapytaniem, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

**Pytanie 1:** „Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu do jakiego Zamawiający będzie mógł przekazywać wezwania do wypłaty transzy, np. 3 miesiące od podpisania umowy oraz o potwierdzenie, że spłata pożyczki nastąpi po 60 miesiącach licząc od uruchomienia pierwszej transzy. Wówczas spłata kolejnych transz, wypłacanych w następnych miesiącach nastąpi w odpowiednio mniejszej ilości rat. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy Zamawiającego o wskazanie w jakim terminie nastąpi ostateczna spłata całości pożyczki.”

**Odpowiedź 1:** Zamawiający przewiduje, że wypłata ostatniej z transz nie nastąpi później niż 31.03.2018 r. Okres spłaty pożyczki wynosi 60 miesięcy licząc od daty wypłaty pierwszej transzy.

**Pytanie 2:** „Czy Prosimy o podanie terminu w jakim Zamawiający przekaże Wykonawcy wezwanie do wypłaty transzy. Wykonawca proponuje termin 3 dni roboczych przed planowanym terminem wypłaty środków.”

**Odpowiedź 2:** Zamawiający przekaże Wykonawcy wezwanie do wypłaty transzy w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty środków.

**Pytanie 3:** „Czy Zamawiający może wskazać maksymalną kwotę transzy? Jeżeli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie maksymalnej kwoty pojedynczej transzy.”

**Odpowiedź 3:** Maksymalna kwota transzy wynosi 1 mln zł.

**Pytanie 4:** „Prosimy o wskazanie jakie dni Zamawiający uznaje za dni robocze.”

**Odpowiedź 4:** Od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.

**Pytanie 5:** „Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia?”

**Odpowiedź 5:** Zamawiający odsyła do pkt. 15 zał. Nr 1.1, gdzie szczegółowo odniósł się do kwestii zabezpieczeń.

**Pytanie 6:** „Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem umowy mogą być łącznie wszystkie prawne zabezpieczenia wskazane w opisie przedmiotu zamówienia, pkt 15.”

**Odpowiedź 6:** Zamawiający potwierdza, że przewiduje jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki wskazane formy w wybranych przez oferenta kombinacjach w tym dopuszcza łącznie wszystkie.

**Pytanie 7:** „Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca nie musi zawrzeć w umowie łącznie wszystkich prawnych zabezpieczeń wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia, pkt 15.”

**Telefony:**

Centrala:	032 42-91-000	Główny Księgowy:	032 42-91-299	Dział Zamówień Publicznych:	032 42-91-287
Sekretariat:	032 42-91-251	Dział Organizacyjny:	032 42-92-613	Dział Zaopatrzenia:	032 42-91-214
<b><u>Fax:</u></b>	032 42-28-272				

**Odpowiedź 7:** Vide odpowiedź na pyt.6

**Pytanie 8:** „Prosimy o potwierdzenie, że środki zostaną uruchomione pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń zaoferowanych przez Zamawiającego, a wybranych przez Wykonawcę.”

**Odpowiedź 8:** Zamawiający odsyła do pkt. 3 zał. Nr 1.1. i odpowiedzi na pyt.6.

**Pytanie 9:** „Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze umowę pożyczki i zabezpieczeń na wzorze Wykonawcy. W przypadku braku zgody prosimy o załączenie w/w dokumentów.”

**Odpowiedź 9:** Zamawiający informuje, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorze wykonawcy uzależnione jest od oceny formalno-prawnej ich treści i zgodności z warunkami niniejszego postępowania. Zamawiający potwierdza, że w przypadku spełnienia tych warunków zawarcie umowy i ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorach wykonawcy po uprzedniej akceptacji przez zamawiającego. Zamawiający nie przewiduje dołączania przez wykonawców do ofert projektów umów, treści zabezpieczeń, w tym m. In. weksla i porozumienia wekslowego - projekt w/w dokumentów przedłoży wykonawca po wyborze oferty najkorzystniejszej.

**Pytanie 10:** ”Prosimy o informację czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzorów zabezpieczeń.”

**Odpowiedź 10:** *Vide odpowiedź na pyt.9.*

**Pytanie 11:** „Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.”

**Odpowiedź 11:** Dniem udzielenia pożyczki będzie data wpływu środków na rachunek bankowy Zamawiającego.

**Pytanie 12:** „Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Pożyczkodawcy.”

**Odpowiedź 12:** Za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Pożyczkodawcy.

**Pytanie 13:** ” Prosimy o potwierdzenie, że spłata odsetek następować będzie miesięcznie na podstawie harmonogramu spłat dołączonego do umowy.”

**Odpowiedź 13:** Nie.Zamawiający odsyła do pkt. 9 zał. Nr 1.1.

**Pytanie 14:** „Prosimy o zgodę, w przypadku opóźnień w spłacie, na naliczanie odsetek za opóźnienie w płatności określonych w ustawie z dnia 8 marca 2013 roku o terminach zapłaty w transakcjach handlowych? W przypadku odpowiedzi negatywnej, pragniemy poinformować, iż na podstawie art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela lub obowiązki dłużnika do naliczania odsetek za opóźnienie z niniejszej ustawy są nieważne, zatem zapisy art. 8 owej ustawy stosuje się odpowiednio.”

**Odpowiedź 14:** Zamawiający używa pojęcia odsetek w rozumieniu ustawy Kodeks Cywilny. Zamawiający nie wyłącza zastosowania ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, której przepisów nie stosuje się do umów, na podstawie których są wykonywane czynności bankowe.

**Pytanie 15:** „Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do Istotnych Postanowień 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 oferty.”

**Odpowiedź 15:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 16:** „W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów: „Pożyczkodawca oświadcza, iż przyjął Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej (Kodeks), w skład której wchodzi Pożyczkodawca. Pożyczkobiorca zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na

stronie internetowej Pożyczkodawcy (...). Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Pożyczkodawcy do rozwiązania Umowy.”

**Odpowiedź 16:** Zamawiającemu nie znana jest treść dokumentu „Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej”, zatem zamawiający nie może zająć stanowiska w tej sprawie. Ponadto Zamawiający odsyła do pkt. 11 i 13 zał. Nr 1.3. Jednocześnie Zamawiający oświadcza, że nie może zgodzić się na wewnętrzne rozwiązania wykonawcy, które mogą rodzić skutki prawne dla zamawiającego.

**Pytanie 17:** W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

„1.Strony oświadczają iż w przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy, z mocy prawa lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostaną uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność.

2.Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne, zgodnie z ust 1 zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron.

3.Jeżeli postanowień Umowy nie da się zastąpić postanowieniami ważnymi i w pełni skutecznymi albo jeżeli okaże się, że Umowa zostanie uznana za nieważną bądź nieskuteczną wówczas Pożyczkobiorca zwraca Pożyczkodawcy równowartość wykorzystanego przez Pożyczkobiorcę limitu wskazanego w §1 ust.1 Umowy wraz z odsetkami za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia udzielenia Finansowania do dnia zwrotu na rzecz Pożyczkodawcy w terminie 14 dni od dnia uznania Umowy za nieważną bądź nieskuteczną na mocy prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu.”

**Odpowiedź 17:** Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie proponowanych w pkt. 1 i 2 zapisów. Nie dopuszcza zapisów proponowanych w pkt. 3.

**Pytanie 18:** „W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów: „Na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 ze zm.), wyrażam zgodę na przetwarzanie przez xxx. Z siedzibą w xxx, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd xxx, opłaconym w całości (dalej: „Pożyczkodawca”) moich danych osobowych w zakresie niezbędnym do zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową.”

**Odpowiedź 18:** Zamawiający nie może zająć stanowiska w tej sprawie nie znając zakresu danych oraz osób, których udostępnienie ma dotyczyć.

**Pytanie 19:** „Prosimy o udostępnienie załączników do SIWZ w wersji edytowalnej”.

**Odpowiedź 19:** Zamawiający nie przewiduje udostępnienia edytowalnych wersji specyfikacji istotnych warunków zamówienia i załączników do niej, natomiast nie zgłasza zastrzeżeń do odrębnego wypełnienia wzorów załączników do oferty (przy czym muszą one być wypełnione czytelnie), a w zakresie danych teleadresowych – dopuszcza także formę pieczęci firmowej, jeżeli zawiera ona wszystkie wymagane dane. Ponadto – zgodnie z punktem I.a.4 specyfikacji istotnych warunków zamówienia: „Wykonawcy mogą także składać wszystkie wykazy, informacje, oświadczenia na własnych drukach, pod warunkiem, że będą one opracowane według schematu druków załączonych do [...] specyfikacji”.

**Pytanie 20:** W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

„1. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo złożenia reklamacji na działalność lub usługi świadczone przez Pożyczkodawcę.

2. Reklamacje mogą być składane wyłącznie w następujących formach:

1) ustnie:

a. w formie telefonicznej pod następującym numerem: \_\_\_\_\_.

b. osobiście w siedzibie Pożyczkodawcy – Dział xxx oraz xxx.

2) w formie pisemnej:

a. przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: xxx

b. osobiście w siedzibie Pożyczkodawcy – Dział xxx oraz xxx.

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

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

4. Na żądanie Pożyczkobiorcy Pożyczkodawca potwierdza wpływ reklamacji pisemnie (przesyłką pocztową) lub pocztą elektroniczną lub w innej formie uprzednio uzgodnionej z Pożyczkodawcą.

5. Pożyczkodawca rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni, Pożyczkodawca poinformuje o tym Pożyczkobiorcę, wskazując:

1) przyczyny braku możliwości dotrzymania terminu 30 dni na rozpatrzenie reklamacji,  
2) okoliczności wymagające wyjaśnienia,  
3) ostateczny termin udzielania odpowiedzi na reklamację, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

6. Pożyczkodawca może zwrócić się do Pożyczkobiorcy o dostarczenie dodatkowych danych kontaktowych lub informacji oraz posiadanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji dotyczącej składanej reklamacji, jakie mogą okazać się niezbędne w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania reklamacji.

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

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

9. Pożyczkobiorca niezadowolony z wyjaśnień uzyskanych w odpowiedzi Pożyczkodawcy na reklamację ma możliwość wystąpić z:

1) wnioskiem do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Szczegółowe informacje dot. Rzecznika Finansowego dostępne są na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/>.

2) powództwem przeciwko Pożyczkodawcy do właściwego sądu powszechnego."

**Odpowiedź 20:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 21:** W związku z zapisami SIWZ mówiącymi o możliwości wcześniejszej spłaty umowy, prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu w jakim poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty, np. 7 dni przed planowaną spłatą.

**Odpowiedź 21:** Zamawiający poinformuje wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty w terminie nie krótszym niż 7 dni.

**Pytanie 22:** W związku z zapisami pkt. 9 Opisu Przedmiotu Zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że zaktualizowany harmonogram spłat, przesyłany co miesiąc po zmianie stawki WIBOR będzie wystarczającą informacją o wysokości odsetek.

W przypadku odmiennej interpretacji prosimy Zamawiającego o określenie jakiej informacji o wysokości odsetek od kredytu lub pożyczki Zamawiający oczekuje od Wykonawcy.

**Odpowiedź 22:** Zamawiający dopuszcza proponowane rozwiązanie, pod warunkiem, że warunki określone w pkt.9 Zał.1.1 OPZ zostaną dochowane.

**Pytanie 23:** Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty tj. 30-06-2017r.

**Odpowiedź 23:** Zamawiający potwierdza że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty tj. 30-06-2017r.

**Pytanie 24:** Prosimy o zmianę okresu rozliczeniowego stopy zmiennej WIBOR z 1 miesiąca na WIBOR 6-miesięczny. Swoją prośbę motywujemy tym, że WIBOR 6M w wystarczającym stopniu zabezpiecza ryzyko zmiany stóp procentowych, a jednocześnie jego aktualizacja nie jest zbyt uciążliwa dla stron umowy.

**Odpowiedź 24:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 25:** W przypadku pozytywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o określenie, na jaki dzień należy przyjąć stopę WIBOR 6M do celów obliczeniowych. Określenie konkretnej daty zapewni porównywalność wszystkich ofert w postępowaniu (np. WIBOR 6M z dnia 09-06-2017r.)

**Odpowiedź 25:** Vide odpowiedź na pyt.24.

**Pytanie 26:** Zamawiający w załączniku 1.1 ( opis przedmiotu) wskazał, iż pierwsza rata będzie płatna do 31 dnia następnego miesiąca po terminie uruchomienia środków. Ze względu na różną ilość dni w każdym miesiącu prosimy o zmianę w/w zapisu na „pierwsza rata płatna na ostatni dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono środki”.

**Odpowiedź 26:** Zamawiający modyfikuje pkt 5 OPZ nadając mu następujące brzmienie:

„5. **Splata kapitału:** 60 równych miesięcznych rat kapitałowych, płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca, zgodnie z harmonogramem spłaty przygotowanym przez Wykonawcę, stanowiącym załącznik do umowy. Pierwsza rata płatna do **ostatniego** dnia następnego m-ca liczona od terminu uruchomienia środków.”

**Aktualne brzmienie załącznika nr 1.1 zawarte jest w załączniku nr 1 do niniejszego pisma. Sporządzając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowanym wzorem załącznika nr 1.1 do oferty.**

**Pytanie 27:** Prosimy o potwierdzenie, iż potrącenie prowizji ( 5 000 zł ) następuje w całości z pierwszej uruchamianej transzy. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie, jak ma następować potrącenie prowizji.

**Odpowiedź 27:** Zamawiający odsyła do pkt. 6 zał. Nr 1.1.

**Pytanie 28:** Prosimy o informację, czy w przypadku kiedy transze będą uruchamiane w różnych miesiącach, kapitał każdej z nich będzie spłacany w 60 ratach, czy okres 60 miesięczny liczony jest od miesiąca następującego po uruchomieniu pierwszej transzy a każdy kolejny jest proporcjonalnie krótszy?

**Odpowiedź 28:** Vide odpowiedź na pyt.1.

**Ponieważ warunki nie uległy zmianie, aktualny pozostaje również termin składania ofert ustalony do dnia 19.06.2017 r. do godziny 10.00 oraz termin otwarcia ofert: w tym samym dniu o godzinie 10.30.**

Egz.:

1. adresat.

2. aa.