

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego lub pożyczki na spłatę zobowiązań cywilno-prawnych, w tym refinansowanie zawartych umów kredytu i pożyczek

1. **Wysokość kredytu obrotowego lub pożyczki:** 30.000.000,00 zł (słownie: trzydzieści milionów złotych 00/100),

2. **Uruchomienie kredytu obrotowego lub pożyczki:** jedna transza.

3. **Termin uruchomienia kredytu obrotowego lub pożyczki:** w terminie do 7 dni od zgłoszenia przez zamawiającego, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.

4. **Okres kredytu obrotowego lub pożyczki:** 120 miesięcy liczone od dnia uruchomienia.

5. **Spłata kapitału:** 120 równych miesięcznych rat kapitałowych, płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca, zgodnie z harmonogramem spłaty przygotowanym przez Wykonawcę, stanowiącym załącznik do umowy. Pierwsza rata płatna ostatniego dnia następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu obrotowego lub pożyczki.

6. **Prowizja Wykonawcy:** nie większa niż 20 000,00 zł, płatna poprzez potrącenie, jednorazowo przy uruchomieniu kredytu obrotowego lub pożyczki.

Oprócz odsetek (WIBOR 1M + marża wykonawcy), stanowić będzie jedyny koszt wynikający z zaciągnięcia kredytu obrotowego lub pożyczki. W szczególności w okresie umowy udzielający kredytu obrotowego lub pożyczki nie będzie pobierał innych prowizji i opłat.

7. **Zaoferowana cena** udzielenia oraz obsługi kredytu obrotowego lub pożyczki podana w ofercie (zdefiniowana jako suma kwoty prowizji i kwoty odsetek, obliczonej w oparciu o WIBOR 1 M z dnia 06.09.2018 r. i oferowaną wysokość procentową marży) obejmowała będzie wszelkiego rodzaju koszty jakie Zamawiający poniesie w związku z realizacją umowy przez cały okres jej obowiązywania.

W szczególności Zamawiający nie poniesie kosztów związanych z:

- zawieraniem aneksów, porozumień itp.,
- kosztów ewentualnych prolongat, upomnień, monitów, wezwań itp., zarówno pisemnych, jak też wnoszonych inną drogą,
- kosztów wizyt przedstawicieli Wykonawcy w siedzibie Zamawiającego,
- obsługą rachunku bankowego
- innych opłat wynikających z wewnętrznych taryfikatorów.

8. **Spłata odsetek:** 120 raty miesięczne. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że rok trwa 365 dni lub 366 w latach przestępnych. Płatne będą ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którym uruchomiony zostanie kredyt lub pożyczka. Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata odsetek nastąpi w następnym pierwszym dniu roboczym.

Odsetki będą płatne, na podstawie zawiadomienia i faktury (w przypadku pożyczki) przesłanego przez Wykonawcę e-mailem najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych po wyznaczeniu wysokości oprocentowania.

9. **Oprocentowanie kredytu obrotowego lub pożyczki** jest zmienne w trakcie obowiązywania umowy, z tym zastrzeżeniem, że w każdym poszczególnym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania

kredytu obrotowego lub pożyczki jest stała. Odsetki będą naliczane od kwoty kredytu obrotowego lub pożyczki pozostającej do spłaty w okresie od dnia wypłaty do dnia całkowitej spłaty.

Oprocentowanie ustalane jest dla miesięcznych okresów obrachunkowych (miesięczny okres obrachunkowy odpowiada miesiącowi kalendarzowemu) z wyjątkiem pierwszej raty, kiedy to okres naliczania odsetek uzależniony jest od terminu uruchomienia kredytu lub pożyczki. Od kwoty wykorzystanego kredytu obrotowego lub pożyczki Wykonawca będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M), obowiązującą w pierwszym dniu roboczym każdego okresu odsetkowego, powiększoną o stałą marżę Wykonawcy, z tą różnicą, że w miesiącu wypłaty kredytu lub pożyczki będą obowiązywały odsetki ustalone w dniu wypłaty.

10. W przypadku pozostawania przez Zamawiającego w zwłoce z zapłatą wymagalnych rat kapitału dopuszcza się naliczenie przez Wykonawcę odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki ustawowe.

11. W przypadku powstania przeterminowanego zadłużenia spłata kredytu obrotowego lub pożyczki, księgowana będzie przez Wykonawcę w pierwszej kolejności na zadłużenie przeterminowane z tytułu kapitału.

12. Do przygotowania oferty i wyliczenia kosztu obsługi kredytu obrotowego lub pożyczki należy przyjąć:

- wskaźnik WIBOR dla depozytów złotówkowych 1M z dnia 06.09.2018r.
- hipotetyczny termin uruchomienia 30.11.2018 r.
- hipotetyczny termin zapłaty I raty 31.12.2018 r.
- do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu obrotowego lub pożyczki w stosunku do 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni.

13. **Marża wykonawcy** nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy.

14 **Zabezpieczenie kredytu obrotowego lub pożyczki** – Zamawiający przewiduje jako zabezpieczenie przelew wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej ustanowionej kontrakcie z NFZ. Zamawiający przewiduje, że roczny kontrakt z NFZ stanowiący zabezpieczenie wyniesie 150 % wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami.

W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu – będącego zabezpieczeniem kredytu lub pożyczki w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty w postaci cesji wierzytelności z umowy lub umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między zamawiającym a NFZ o wartości łącznie nie niższej niż 150 % niespłaconej wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami. Zamawiający zobowiązuje się do dostarczania wykonawcy aneksów na kolejne lata do umów stanowiących zabezpieczenie kredytu lub pożyczki niezwłocznie po ich podpisaniu.

Dodatkowo Zamawiający przewiduje jako zabezpieczenie:

- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (porozumieniem wekslowym) do wysokości 150% wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami.
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego.

15. **Waluta kredytu obrotowego lub pożyczki:** PLN.

16. Jeśli Wykonawca wymaga prowadzenia odrębnego rachunku bankowego – udostępnia go bez żadnych dodatkowych opłat.

17. **Zamawiający zastrzega** sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu obrotowego lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów. W takim przypadku odsetki liczone będą za okres faktycznego korzystania z kredytu obrotowego lub pożyczki. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z powyższego uprawnienia, Wykonawca nie obciąży Zamawiającego żadnymi dodatkowymi opłatami lub prowizją oraz nie będą przysługiwały Wykonawcy żadne roszczenia w stosunku do Zamawiającego, w szczególności nie będzie mu przysługiwało roszczenie odszkodowawcze. Zamawiający poinformuje wykonawcę o zamiarze przedterminowej spłaty z 14-dniowym wyprzedzeniem.

18. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu obrotowego od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu obrotowego lub pożyczki przez Zamawiającego.

W imieniu Wykonawcy potwierdzam,
iż oferta obejmuje wykonanie usługi
zgodnej z treścią powyższego załącznika

.....
(podpisy i pieczęcie osób upoważnionych
do reprezentowania wykonawcy)