

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**Przedmiotem zamówienia** jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego lub pożyczki na spłatę zobowiązań cywilno-prawnych.

1. **Wysokość kredytu obrotowego lub pożyczki:** 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych 00/100),

2. **Uruchomienie kredytu obrotowego lub pożyczki:** jedna transza ( **JEDNORAZOWE** uruchomienie środków).

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:** 84 miesiące

5. **Spłata kapitału:** 84 równe miesięczne raty kapitałowe, płatne 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. Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata kapitału nastąpi w następnym dniu roboczym.

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 10.09.2019 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:** 84 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 dniu roboczym.

Odsetki będą płatne, na podstawie zawiadomienia i/lub 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 obrotowym stopa oprocentowania kredytu obrotowego lub pożyczki jest stała. Odsetki będą naliczane od kwoty kredytu obrotowego lub pożyczki pozostałej do spłaty w okresie od dnia wypłaty do dnia całkowitej spłaty.

Oprocentowanie ustalane jest dla miesięcznych okresów obrotowych (miesięczny okres Obrotowy 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. **Zamawiający nie dopuszcza zmian w tym zakresie.**

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

- wskaźnik WIBOR dla depozytów złotówkowych 1M z dnia 10.09.2019r.
- hipotetyczny termin uruchomienia 01.10.2019 r.
- hipotetyczny termin zapłaty I raty 30.11.2019 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 (**Zamawiający nie dopuszcza zmian w tym zakresie**)

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.

**Oferent wskazuje w formularzu oferty formę zabezpieczenia w wybranych przez siebie kombinacjach, w tym łącznie obie.**

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 wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy, wzoru umowy cesji oraz wzoru deklaracji wekslowej.

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)