

## Załącznik 1.1

### OPIS PRZEDMIOTU WYCENY OFERTOWEJ

**Przedmiotem zamówienia** jest finansowanie zakupów inwestycyjnych dla SP ZOZ WSS nr 3 w Rybniku

#### Kredyt/pożyczka

1. **Wysokość kredytu/pożyczki:** maksymalnie do wysokości 1.000.000,00 zł
2. **Uruchomienie:** Uruchomienie środków uwarunkowane jest dostawą różnego rodzaju urządzeń. Przewiduje się od 1 do 4 transz.
3. **Termin uruchomienia:** na wniosek Zamawiającego nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.
4. **Okres finansowania :** 60 miesięcy liczone od dnia uruchomienia pierwszej transzy.
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 31 dnia następnego m-ca liczona od terminu uruchomienia środków.
6. **Prowizja Wykonawcy:** nie większa 5 000,00 zł, płatna jednorazowo poprzez potrącenie z kwoty kredytu/pożyczki.
7. **Prowizja Wykonawcy** policzona i płatna jednorazowo od całości kredytu/pożyczki, oprócz odsetek (WIBOR 1M + marża wykonawcy), stanowić będzie jedyny koszt wynikający z zaciągnięcia kredytu/pożyczki. W szczególności w okresie umowy udzielający kredytu/pożyczki nie będzie pobierał innych prowizji i opłat.
8. **Zaoferowana cena** udzielenia oraz obsługi kredytu/pożyczki podana w ofercie (zdefiniowana jako suma kwoty prowizji i kwoty odsetek, obliczonej w oparciu o WIBOR 1 M z dnia 31.03.2017 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,
  - innych opłat wynikających z wewnętrznych taryfikatorów.
9. **Splata odsetek:** 60 rat miesięcznych - odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca. Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata odsetek nastąpi w następnym dniu roboczym.  
Pierwsza rata płatna w terminie do ostatniego dnia następnego miesiąca zgodnie z harmonogramem spłaty przygotowanym przez Wykonawcę, stanowiącym załącznik do umowy.  
Odsetki od kredytu/pożyczki płatne będą na podstawie informacji przesłanej przez Wykonawcę najpóźniej w ciągu 14 dni roboczych po wyznaczeniu wysokości oprocentowania.
10. **Oprocentowanie kredytu/pożyczki** jest zmienne w trakcie obowiązywania umowy, z tym zastrzeżeniem, że w każdym poszczególnym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu/pożyczki jest stała. Oprocentowanie ustalane jest dla miesięcznych okresów obrachunkowych (miesięczny okres obrachunkowy odpowiada miesiącowi kalendarzowemu). Od kwoty wykorzystanej

kredytu/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 ostatnim dniu roboczym przed rozpoczęciem każdego okresu odsetkowego, powiększoną o stałą marżę Wykonawcy.

11. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego terminów płatności poszczególnych rat kapitału dopuszcza się naliczenie przez Wykonawcę odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki ustawowe.

12. Spłata kredytu/pożyczki w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia Zamawiającego lub w innym terminie, niż wynika to z umowy, księgowana będzie przez Wykonawcę w pierwszej kolejności na zadłużenie przeterminowane z tytułu kapitału.

13. Do wyliczenia kosztu obsługi kredytu/pożyczki należy przyjąć:

- wskaźnik WIBOR dla depozytów złotówkowych 1M z dnia 31.03.2017r.
- hipotetyczny termin uruchomienia kredytu/pożyczki 30.06.2017 r.
- hipotetyczny termin zapłaty I raty kredytu/pożyczki 31.07.2017 r.
- do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu/pożyczki w stosunku do 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni założeniem, że zostaną wypłacone w jednej transzy.

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

15. Zamawiający przewiduje jako zabezpieczenie przelew wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej ustanowionej kontrakcie z NFZ: Nr 124/100443/14/1/2017 – opieka długoterminowa i/lub Nr 124/100443/11/2017 świadczenia odrębnie kontraktowane, w zależności od kosztu wynikającego z najkorzystniejszej oferty. Zamawiający przewiduje, że roczny kontrakt z NFZ stanowiący zabezpieczenie wyniesie 150 % wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami.

Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zabezpieczenie i odnawiać je w całym okresie kredytowania. Zamawiający udostępnia w załączniku nr 25 w/w umowę. 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.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że wierzytelność ze wskazanego do zabezpieczenia kontraktu nie jest przedmiotem zabezpieczenia innego banku lub wierzyciela i nie będzie on stanowił zabezpieczenia innych zobowiązań. Kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki na dzień ogłoszenia, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych. Wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona.

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,
- oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 KPC do wysokości 150% wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami,
- klauzulę obrotów na rachunku bankowym Zamawiającego, a udostępnianym przez bank Zamawiającemu bezpłatnie, z tym zastrzeżeniem, że jest ona ustanowiona na dowolnym kontrakcie z NFZ o wartości rocznej odpowiadającej niespłaconej wartości kredytu wraz z odsetkami.
- pełnomocnictwo do rachunku pomocniczego Zamawiającego w banku udzielającym finansowania do wysokości niespłaconej wymagalnej kwoty kredytu wraz z odsetkami.

Koszty ustanowienia zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC będą pokrywane przez wykonawcę. W pozostałym zakresie koszty ustanowienia zabezpieczeń poniesie zamawiający.

16. **Waluta:** PLN.

17. **Zamawiający zastrzega** sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów. W takim przypadku odsetki liczone będą za okres faktycznego korzystania z kredytu/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.

18. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu/pożyczki od ubezpieczenia kredytu/pożyczki przez Zamawiającego.