

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego lub pożyczki na spłatę zobowiązań cywilnoprawnych.

1. **Wysokość kredytu obrotowego lub pożyczki:** 40.000.000,00 zł (słownie: czterdzieści 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 10 000,00 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. **Zaferowana 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 13.10.2025 r. tj 4,67% 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 obrachunkowym 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 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 pozostawiania 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 13.10.2025r.
- hipotetyczny termin uruchomienia 30.11.2025 r.
- hipotetyczny termin zapłaty I raty 31.12.2025 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:

- oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 § 1 pkt 5 KPC sporządzone w formie aktu notarialnego

Wykonawca wskazuje w formularzu oferty formę zabezpieczenia w wybranej przez siebie kombinacji (dopuszczalne jest zaznaczenie obu).

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.

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 obciąża 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

.....
Dokument należy podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę(y) uprawnioną(e) do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w dokumencie rejestracyjnym (ewidencyjnym) właściwym dla formy organizacyjnej Wykonawcy lub pełnomocnika.