

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**Przedmiotem zamówienia** jest udzielenie i obsługa krótkoterminowego kredytu lub pożyczki na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w ramach projektów KPO Kardiologia i Cyberbezpieczeństwo, na które Zamawiający uzyskał dofinansowanie. Z uwagi na sposób rozliczeń do czasu uzyskania refundacji zamierza posiłkować się finansowaniem zewnętrznym.

1. **Wysokość kredytu obrotowego lub pożyczki:** 11.000.000,00 zł (słownie: jedenaście milionów złotych 00/100),
2. **Uruchomienie kredytu obrotowego lub pożyczki:** jedna transza ( **JEDNORAZOWE uruchomienie środków**).
3. **Termin uruchomienia kredytu lub pożyczki:** w terminie do 7 dni od zgłoszenia przez zamawiającego, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.
4. **Okres finansowania:** maksymalnie 15 miesięcy, licząc od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia środków, w tym karencja 3 miesięczna w spłacie kapitału, z możliwością przedterminowej spłaty.
5. **Spłata kapitału:** 12 miesięcznych rat kapitałowych z ostatnią wyrównującą, płatne do ostatniego dnia każdego miesiąca, zgodnie z harmonogramem spłaty przygotowanym przez Wykonawcę, stanowiącym załącznik do umowy. Pierwsza rata płatna 31.08.2026 r. Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata kapitału nastąpi w następnym dniu roboczym.
6. **Prowizja Wykonawcy:** 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 27.04.2026 r. tj 3,77% 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:** 15 rat miesięcznych. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, przy założeniu, że rok trwa 365 dni. Płatne będą ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od 31.08.2026r. 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 14 dni 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. 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. W przypadku pozostawania przez Zamawiającego w opóźnieniu z zapłatą wymagalnych rat kapitału dopuszcza się naliczenie przez Wykonawcę odsetek za opóźnienie wynikające z kodeksu cywilnego w przypadku instytucji bankowych lub odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych w przypadku instytucji niebędących bankami w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
11. W przypadku powstania przeterminowanego zadłużenia spłata kredytu obrotowego lub pożyczki, księgowana będzie przez Wykonawcę w sposób uzgodniony z Wykonawcą na etapie zawierania umowy.

12. Do przygotowania oferty i wyliczenia kosztu obsługi kredytu obrotowego lub pożyczki należy przyjąć:  
- wskaźnik WIBOR dla depozytów złotówkowych 1M z dnia 27.04.2026r.  
- hipotetyczny termin uruchomienia 30.05.2026 r.  
- hipotetyczny termin zapłaty I raty 31.08.2026 r.  
- do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu obrotowego lub pożyczki w stosunku do 365 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:

- 1) przelew wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej ustanowionej na kontrakcie z NFZ. Zamawiający potwierdza, że roczny kontrakt z NFZ, który będzie stanowił zabezpieczenie kredytu/pożyczki 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 nie później niż 30 dni od zawarcia kontraktu z NFZ.
- 2) dodatkowo Zamawiający przewiduje jako zabezpieczenie:  
- oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 § 1 pkt 5 KPC sporządzone w formie aktu notarialnego, które wyniesie 150 % wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami.

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.**

**Zamawiający potwierdza że wszelkie koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty zobowiązania poniesie Zamawiający**

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.*