

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 **30.09.2026 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 **30.06.2026r.** 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 ustalone 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), **stosowaną w systemach wykonawcy i jednoznacznie określoną w umowie np. obowiązującą na 2 dni robocze przed początkiem każdego okresu rozliczeniowego**, 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 **30.09.2026 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.*