

Ostrowiec Świętokrzyski dnia 30.10.2019 r.

Sprawa ZP/ZO/21/2019

WARUNKI UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

W związku z zamiarem zawarcia umowy, której przedmiotem jest usługa udzielenia długoterminowego kredytu bankowego/pożyczki na okres 10 lat, w tym roczny okres karencji w spłacie kapitału na kwotę 27 000 000,00 zł (słownie: dwadzieścia siedem milionów), w związku z art. 4 pkt 3 litera ja ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2019 poz. 1843 ze zm.), Zespół Opieki Zdrowotnej w Ostrowcu Świętokrzyskim, ul. K. Szymanowskiego 11 ogłasza warunki udzielenia zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu bankowego/pożyczki na okres 10 lat, w tym roczny okres karencji w spłacie kapitału, na kwotę 27 000 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie spłaty zobowiązań.
2. Okres kredytowania: 120 miesięcy
3. Termin postawienia do dyspozycji Zespołu Opieki Zdrowotnej pożyczki/ kredytu w dniu 05.12.2019r. Pierwszy okres obowiązywania oprocentowania rozpocznie się w dniu wypłaty środków.
4. Spłata rat kapitałowych kredytu/pożyczki następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od 01.12.2020r. (w ratach miesięcznych na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego), rata kapitałowa stała w wysokości 250.000,00 zł, raty kapitałowe od grudnia 2020r., odsetki malejące, począwszy od grudnia 2019r., z uwzględnieniem rocznego okresu karencji w spłacie rat kapitałowych.
5. Oprocentowanie pożyczki/kredytu według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Wykonawcę w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych określanej na początku każdego miesiąca, powiększonej o stałą marżę. Ustalenie stawki WIBOR dla pierwszego okresu obowiązywania nastąpi wg notowań z dnia wypłaty pierwszej transzy pożyczki/kredytu. Ustalenie stawki WIBOR dla kolejnych (prócz pierwszego) okresów obowiązywania oprocentowania następować będzie pierwszego dnia roboczego każdego z tych okresów.
6. Naliczanie odsetek wyłącznie od kwoty pozostałej do zapłaty.
7. Możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki/kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, przy czym ewentualna wcześniejsza spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie z przynajmniej 7 dniowym wyprzedzeniem.
8. Waluta kredytu/pożyczki: PLN
9. Zamawiający nie przewiduje prowizji od uruchomienia pożyczki/kredytu.
10. Zamawiający nie dopuszcza możliwości zaproponowania przez Wykonawcę w swojej ofercie żadnych innych opłat, poza wymienionymi w pkt 5. Bank/Pożyczkodawca nie będzie pobierał odsetek, prowizji, żadnych innych opłat od niewykorzystanej części kredytu.
11. Okresy odsetkowe równe są miesiącom kalendarzowym. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
12. Odsetki niespłacone w terminie nie będą podlegały kapitalizacji.
13. Zabezpieczenie kredytu/pożyczki stanowić będzie:
 - 1) weksel in blanco podpisany przez Zamawiającego.

- 2) Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie: Oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 ust 5 Kodeksu postępowania cywilnego lub cesję wierzytelności z kontraktu z NFZ o/Kielce
- 3) Zamawiający dopuszcza aby ustanowienie zabezpieczeń było warunkiem wypłaty środków.
- 4) Zamawiający nie przewiduje możliwości zabezpieczenia dodatkowego, w szczególności w postaci poręczenia podmiotu tworzącego.

14. Dla porównywalności ofert należy przyjąć następujące dane i daty:

1. stawkę WIBOR 1 M z dnia 30.10.2019 r. w wysokości 1,6300%
2. spłata w 120 ratach; równe raty kapitałowe w wysokości 250.000,00 zł
3. karencja w spłacie kapitału 12 m-cy.
4. udzielenie kredytu/pożyczki w wysokości 27.000.000,00 w dniu 05.12.2019 r.
5. miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, rok 365 dni
6. odsetki naliczane od kwoty pozostałej do spłaty

15. Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie w okresie kredytowania następujących dokumentów finansowych: sprawozdania finansowego rocznego z opinią biegłego rewidenta, Rachunku zysków i strat kwartalnych, aktualnych oświadczeń/zaświadczeń o niezaleganiu w opłatach składek ZUS i podatku w Urzędzie Skarbowym.

16. Zamawiający dopuszcza możliwość udzielenia kredytu/pożyczki ze środków pochodzących od międzynarodowych instytucji finansowych.

17. Zawartość oferty:

- Wypełniony i podpisany Formularz oferty (załącznik nr 1 do Warunków udzielenia zamówienia).
- Aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- Harmonogram spłat kredytu/pożyczki opracowany na podstawie niniejszej dokumentacji oraz istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do przyszłej umowy;
- Dokumenty potwierdzające, że osoba/osoby podpisujące ofertę są upoważnione do podejmowania zobowiązań w imieniu Wykonawcy składającego ofertę (w przypadku oferty składanej przez Wykonawców wpisanych do KRS należy załączyć odpis z KRS potwierdzający, że osoba podpisująca ofertę na dzień podpisania oferty była uprawniona do reprezentowania danego podmiotu. Jeżeli oferta wraz z załącznikami została podpisana przez osobę nie wskazaną w aktualnym odpisie z właściwego rejestru, wymagane jest załączenie dokumentu uprawniającego do złożenia podpisu w imieniu Wykonawcy ubiegającego się o udzielenie zamówienia (pełnomocnictwo/upoważnienie w oryginale lub notarialnie potwierdzonej kopii). W przypadku podpisywania oferty przez pełnomocnika odpis KRS potwierdzający, że osoba podpisująca pełnomocnictwo była uprawniona do reprezentacji danego podmiotu na dzień podpisania pełnomocnictwa.
- W przypadku gdy ofertę składa bank - ważne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Prawa bankowego, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 Prawa bankowego (w przypadku banku, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe) - inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe.
- W przypadku oferentów innych niż bank oświadczenie o braku obowiązku posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe.

18. Osoby uprawnione do kontaktu z wykonawcami: **Joanna Gałęzia, e-mail: df@zoz.ostrowiec.pl**

19. Termin związania ofertą: **30 dni od terminu składania ofert.**

20. Opis sposobu przygotowywania ofert: **Oferent może złożyć tylko jedną ofertę i zaproponować tylko jedną cenę.**

21. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert: **Sekcja Zamówień Publicznych Zespołu Opieki Zdrowotnej w Ostrowcu Świętokrzyskim, do 20.11.2019 r. do godz. 10.00**

22. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert: **cena 100%.**

Oceny ofert w zakresie przedstawionego powyżej kryterium zostaną dokonane według następujących zasad:

$$\text{Ilość punktów badanej oferty} = (C_{\min} / C_{\text{bad}}) \times \text{WAGA}$$

przy czym 1% = 1 pkt

gdzie:

$C_{\min}$ - najniższa cena spośród badanych ofert

C_{bad} - cena oferty badanej

23. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego: **O wyborze oferty zamawiający powiadomi niezwłocznie wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.**

24. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia na takich warunkach: **Wykonawca, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą sporządza wstępny projekt umowy z uwzględnieniem warunków zawartych w warunkach udzielenia zamówienia ust. 1-17, na własny koszt.**

UWAGA: Wszelkie postanowienia związane z udzieleniem kredytu/pożyczki muszą znaleźć się w treści projektu umowy zgodnie z załącznikiem nr 3

Dyrektor Naczelny ZOZ

mgr Andrzej Gruza

Załącznik do zaproszenia stanowią:

1. druk oferty
2. istotne postanowienia umowy

..... dnia.....

ZAMAWIAJĄCY
Zespół Opieki Zdrowotnej
ul. Szymanowskiego 11
27-400 Ostrowiec Św.
Tel.041- 247-80-00
fax 041- 247-80-50

Pieczęć Oferenta

OFERTA DO SPRAWY ZP/ZO/21/2019

I. Dane dotyczące Wykonawcy:

Pełna nazwa Wykonawcy:

Adres siedziby:

NIP:

REGON:

Tel.

Fax

Adres e-mail.....

W związku z ogłoszonym postępowaniem w trybie przetargu nieograniczonego na: Kredyt /pożyczkę na spłatę zobowiązań:

II. W imieniu reprezentowanego przeze mnie Wykonawcy oświadczam, że

1. Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia określonego w Warunkach udzielenia zamówienia.
2. Oferujemy cenę realizacji zamówienia tj.: cenę ofertową wynoszącą:zł.
3. Przy ustaleniu ceny przyjęto: stawkę WIBOR 1M 1,6300% z dnia 30.10.2019 r., stopę stałej marży wynoszącą.....,
4. Oświadczamy, że termin realizacji zamówienia wynosi – 120 m-cy.
5. W przypadku przyznania zamówienia zobowiązuje się do zawarcia pisemnej umowy w siedzibie Zamawiającego, w terminie przez niego wyznaczonym.
6. Wcześniejsza spłata kredytu/pożyczki lub jego części nie będzie rodziła po stronie Kredytobiorcy żadnych zobowiązań finansowych, w szczególności nie będzie on zobowiązany do uiszczania żadnej innej opłaty poza wymienionymi.
7. Oświadczamy, iż odsetki będą naliczane zgodnie z postanowieniami umowy.
8. Oświadczamy, iż odsetki niespłacone w terminie nie będą podlegały kapitalizacji.
9. Oświadczamy, iż w czasie obowiązywania umowy, na wniosek Zamawiającego mogą być udzielone ulgi w spłacie kredytu/pożyczki oraz odsetek, polegające w szczególności na:
 - 1) zmianie terminów płatności poszczególnych rat kredytu/pożyczki,
 - 2) ustaleniu nowych, korzystniejszych dla Zamawiającego warunków spłaty odsetek za zgodą stron.
10. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia w niniejszym postępowaniu.
11. Zapoznaliśmy się z dokumentacją zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń.

** niepotrzebne skreślić*

.....
podpis i pieczęćka imienna uprawnionego/ych
przedstawiciela/li Firmy Wykonawcy)

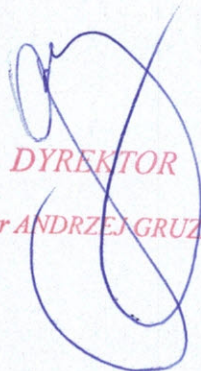
Załącznik nr 2 do Warunków udzielenia zamówienia

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Bank/Pożyczkodawca stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt/pożyczkę w kwocie 27.000.000,00 zł (słownie: dwadzieścia siedem milionów) w dniu 05.12.2019 r. pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki określonych w pkt. 16. Zamawiający dopuszcza ustanowienie zabezpieczeń zawartych w pkt. 19. W przypadku braku ustanowienia przez Zamawiającego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki w terminie, o którym mowa powyżej, Bank/Pożyczkodawca postawi kredyt/pożyczkę do dyspozycji Zamawiającego w terminie 2 dni roboczych od daty ustanowienia przez Zamawiającego tego zabezpieczenia.
Waluta kredytu/pożyczki PLN.
2. Przez udzielenie kredytu/pożyczki należy rozumieć pobranie środków przez Zamawiającego.
3. Za dni robocze strony uznają dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni wolnych od pracy wskazanych w ustawie z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2015 r. poz. 90)
4. Bank/Pożyczkodawca nie będzie pobierał prowizji, odsetek i innych opłat od niewykorzystanej części kredytu/pożyczki.
5. Bank/Pożyczkodawca nie przewiduje prowizji od uruchomienia kredytu/pożyczki.
6. Oprocentowanie kredytu/pożyczki jest zmienne i odsetki będą pobierane wg zmiennej stawki procentowej na bazie stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą w okresie finansowania marżę Banku/Pożyczkodawcy, która wynosi ...% p.a.
7. Od dnia uruchomienia kredytu/pożyczki do końca pierwszego miesiąca kredytowania obowiązywać będzie stawka WIBOR 1M ustalona wg notowania z dnia wypłaty pierwszej transzy pożyczki/kredytu. Dla kolejnych okresów stawka WIBOR 1M będzie ustalana wg notowania z pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.
8. Bank/Pożyczkodawca zawiadomi Zamawiającego o aktualizacji harmonogramu przez Bank/Pożyczkodawcę w związku z nową wartością WIBOR w terminie 7 dni kalendarzowych przed obowiązującym terminem spłaty kolejnej raty drogą elektroniczną na adres e-mail: df@zoz.ostrowiec.pl oraz ksiegowosc@zoz.ostrowiec.pl lub listem poleconym.
9. Spłata rat kapitałowych kredytu/pożyczki (po okresie karencji w spłacie kapitału wynoszącym 12 m-cy) następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, tj. począwszy od 01.12.2020r. (I rata kapitałowa). Raty kapitałowe spłacane będą w wysokości: 250.000,00 zł.
10. Odsetki zostaną naliczone proporcjonalnie do liczby dni w danym miesiącu, począwszy od dnia wypłaty kredytu/pożyczki i płatne będą w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca następującego po miesiącu wypłaty kredytu/pożyczki. Raty odsetkowe będą liczone od faktycznego stanu zadłużenia; odsetki malejące. Odsetki nie spłacone w terminie nie będą podlegały kapitalizacji.
11. Okresy odsetkowe są równe miesiącom kalendarzowym. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
12. Bank/Pożyczkodawca dokona ostatecznego rozliczenia dokonanych spłat w terminie 3 dni roboczych od spłaty ostatniej raty kredytu/pożyczki. Zamawiający jest zobowiązany do spłaty należności wynikającej z ostatecznego rozliczenia w terminie 10 dni od dnia otrzymania ostatecznego rozliczenia.
13. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki/kredytu odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu/pożyczki do dnia wcześniejszej spłaty.
14. O wcześniejszej spłacie Zamawiający zawiadomi Bank/Pożyczkodawcę z przynajmniej 7 dniowym wyprzedzeniem przed planowanym terminem spłaty. W przypadku spłaty częściowej Bank/Pożyczkodawca niezwłocznie przedstawi nowy harmonogram spłat.
15. Za dzień zapłaty uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Banku/Pożyczkodawcy
16. Na zabezpieczenia spłaty należności wynikających z umowy Zamawiający wystawi i przekaze do Banku/Pożyczkodawcy weksel własny „in blanco” oraz zobowiązuje się do jego wykupu zgodnie z deklaracją wekslową/porozumieniem wekslowym i przepisami prawa wekslowego.
17. Bank/Pożyczkodawca jest uprawniony do wypełnienia weksla wyłącznie zgodnie z deklaracją wekslową/porozumieniem wekslowym, w przypadku naruszenia przez Zamawiającego terminów spłaty lub wysokości którejkolwiek z rat.
18. W razie stwierdzenia przez Bank/Pożyczkodawcę, że warunki kredytu/pożyczki nie zostały dotrzymane albo w razie braku terminowej spłaty kredytu/pożyczki z powodu złego stanu

majątkowego Zamawiającego Bank/Pożyczkodawca podejmie rozmowy celem zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki.

19. Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie: Oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 ust 5 Kodeksu postępowania cywilnego lub w trybie art. 509 Kodeksu Cywilnego cesję na Bank/Pożyczkodawcę swoich wierzytelności przysługujących mu od Narodowego Funduszu Zdrowia O/Kielce.
20. W przypadku zawarcia nowej umowy z Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia w Kielcach w czasie obowiązywania niniejszej umowy, Zamawiający zobowiązany jest do przesłania Bankowi/Pożyczkodawcy pisma zawierającego nową cesję, o której mowa w ust. 19, w terminie do 14 dni roboczych liczonych od dnia zawarcia umowy z Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia w Kielcach.
21. Bank/Pożyczkodawca będzie uprawniony do skorzystania z ustanowionej cesji wierzytelności lub oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji, wyłącznie w przypadku naruszenia przez Zamawiającego terminów lub wysokości którejkolwiek z rat. Skorzystanie z cesji wierzytelności lub oświadczenia o poddaniu się egzekucji, poprzedzone będzie podjęciem negocjacji celem zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki.
22. W przypadku braku zawarcia porozumienia co do spłaty kredytu/pożyczki Bank/Pożyczkodawca może zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki lub wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki w całości lub części.
23. O niespłaceniu kredytu/pożyczki i wypowiedzeniu umowy Bank/Pożyczkodawca powiadamia zamawiającego. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni.
24. Po upływie okresu wypowiedzenia Zamawiający jest zobowiązany do niezwłocznej spłaty kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami.
25. Wszelkie zmiany i uzupełnienia treści umowy, dopuszczalne w świetle obowiązujących przepisów, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
26. Zmiana danych adresowych stron wymaga niezwłocznego pisemnego powiadomienia drugiej strony i nie stanowi zmiany umowy. W przypadku braku powiadomienia wszelkie pisma wysyłane na adres korespondencyjny lub adres e-mail wskazany w umowie uznaje się za skutecznie doręczone.
27. Wierzytelności wynikające z umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez pisemnej zgody Zamawiającego oraz podmiotu tworzącego Zamawiającego.
28. Wszelkie spory wynikłe z realizacji umowy rozpatrywane będą przez Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.


DYREKTOR
mgr ANDRZEJ GRUZA