

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA I TERMIN WYKONANIA

Udzielenie i obsługa kredytu na realizację inwestycji pn. „Podniesienie jakości i dostępności kardiologicznych usług medycznych w SPWSZ poprzez modernizację szpitalnych oddziałów kardiologicznych” oraz sfinansowania przebudowy i wyposażenia pomieszczeń na potrzeby rozszerzenia działalności SPWSZ poprzez utworzenie „Centrum leczenia nowotworów pierwotnych i przerzutowych wątroby oraz nowotworów trzustki i dróg żółciowych”

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługi kredytu **do kwoty 8.000.000,00 złotych** słownie: (osiem milionów złotych) dla Samodzielnego Wojewódzkiego Szpitala Zespołowego w Szczecinie na dofinansowanie na realizację inwestycji pn. „Podniesienie jakości i dostępności kardiologicznych usług medycznych w SPWSZ poprzez modernizację szpitalnych oddziałów kardiologicznych” oraz sfinansowania przebudowy i wyposażenia pomieszczeń na potrzeby rozszerzenia działalności SPWSZ poprzez utworzenie „Centrum leczenia nowotworów pierwotnych i przerzutowych wątroby oraz nowotworów trzustki i dróg żółciowych”
2. Wykorzystanie kredytu
 - a) w okresie od dnia podpisania umowy do 31.03.2016 r.
 - b) w formie bezgotówkowej.
3. Kredyt w walucie polskiej
4. Okres kredytowania – minimum 96 miesięcy
5. Finansowaniem objęte są:
 - **Roboty budowlane, aparatura medyczna i wyposażenie** - niezbędne do realizacji projektu pn. „Podniesienie jakości i dostępności kardiologicznych usług medycznych w SPWSZ poprzez modernizację szpitalnych oddziałów kardiologicznych” oraz inwestycji polegającej na przebudowie i wyposażeniu pomieszczeń na potrzeby rozszerzenie działalności SPWSZ poprzez utworzenie „Centrum leczenia nowotworów pierwotnych i przerzutowych wątroby oraz nowotworów trzustki i dróg żółciowych”.
6. Zamawiający oczekuje na oferty spełniające następujące wymogi:
 - a) planowane uruchomienie kredytu najpóźniej w ciągu 3 dni od podpisania umowy i ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia.
 - b) przewiduje się rozliczanie uruchomionego kredytu dokumentami (fakturami, rachunkami), przy czym przelewy dokonywane będą na wskazany rachunek Zamawiającego lub rachunek pomocniczy do kredytu prowadzony u Wykonawcy na zasadach określonych w SIWZ,
 - c) wykorzystanie kredytu następować będzie na podstawie złożonych zleceń płatniczych w terminie do 2 dni roboczych liczonych od dnia ich zgłoszenia bankowi w zależności od potrzeb Zamawiającego. Zgłoszenie nastąpi w wersji papierowej lub poprzez system bankowości elektronicznej . Zamawiający zastrzega sobie prawo do składania zleceń na rachunek własny lub na rachunek pomocniczy do kredytu prowadzony u Wykonawcy na zasadach określonych w SIWZ,“
 - d) oprocentowanie zmienne w całym okresie obowiązywania umowy wg zmiennej stawki WIBOR 3M oraz stałej marży,
 - e) marża banku jest stała w całym okresie obowiązywania umowy,
 - f) spłata rat kapitałowych następować będzie w równych kwotach przez okres kredytowania (tzw. „raty malejące”) np.: w przypadku 96 miesięcznego okresu kredytowania harmonogram obejmowałby 95 rat w kwocie 83.333,33 zł i 1 rata w kwocie 83.333,65 zł. Termin zapłaty

przypada na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada w dni wolne i święta, zapłata nastąpi w dniu poprzedzającym.

- g) spłata rat kapitałowych może rozpocząć się na wniosek Zamawiającego i za zgodą Wykonawcy przed umownym terminem wykorzystania kredytu po uruchomieniu przez Zamawiającego minimum kwoty 5.000.000,00 zł kredytu. W tym celu Wykonawca sporządzi harmonogram płatności."
 - h) termin spłaty odsetek – miesięcznie ostatniego dnia miesiąca począwszy od uruchomienia pierwszej transzy kredytu; Jeżeli dzień miesiąca przypada w dni wolne i święta, zapłata nastąpi w dniu poprzedzającym,
 - i) spłata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu,
 - j) brak okresu karencji w spłacie odsetek ,
 - k) stopa procentowa ustalana jest na trzymiesięczne okresy obowiązywania oprocentowania. Pierwszy okres trwa od dnia pierwszego uruchomienia i kończy się z upływem tego dnia w ostatnim miesiącu okresu obowiązywania oprocentowania.
 - l) do obliczenia odsetek stosowana będzie stawka WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M")
 - m) do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni
 - n) poza oprocentowaniem kredytu o którym mowa powyżej, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji związanych z udzielonym kredytem (***wszystkie opłaty i prowizje w szczególności związane z przygotowaniem, pozyskaniem, postawieniem w gotowość, wcześniejszą spłatą oraz pozostałe przewidziane w tabelach opłat należy wkalkulować w kwotę marży***)
 - o) Wykonawca nie będzie obciążał Zamawiającego kosztami salda niewykorzystanej części kredytu
 - p) Wykonawca zagwarantuje możliwość przedterminowej spłaty całości kredytu (bez dodatkowych opłat i prowizji), po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 5 dni przed jej realizacją,
 - q) w sytuacji, gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej – odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy
 - r) Wykonawca zagwarantuje możliwość wielokrotnego dokonywania częściowej spłaty kredytu zgodnie z zapotrzebowaniem Zamawiającego bez dodatkowych opłat i prowizji, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 5 dni przed jej realizacją. Każdorazowo po spłacie Wykonawca sporządzi nowy harmonogram spłaty,
 - s) W trakcie trwania umowy na udzielenie kredytu i w razie zaistnienia takiej konieczności, Zamawiający będzie posiadał możliwość dwóch karencji w spłacie rat kredytu, jednak nie dłużej niż jednorazowo na okres 6 m-cy. W tym czasie Zamawiający będzie spłacał tylko odsetki od uruchomionego kredytu. Fakt ten jednak Zamawiający musi zgłosić minimum na dwa tygodnie przed planowaną przerwą w spłacie rat kredytu. Okoliczność ta powodować będzie zwiększenie wysokości rat kapitałowych pozostałych do spłaty do końca trwania umowy. Okoliczność ta nie powoduje wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu."
7. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie:
- a) poręczenie podmiotu tworzącego do maksymalnej kwoty 8.000.000,00 zł. Uchwała Zarządu Województwa o przyznaniu poręczenia podjęta zostanie po rozstrzygnięciu postępowania przetargowego.
 - b) cesja z umowy nr 16-00-00742-14-12/02-01-11-118 z dnia 12.01.2011 r. o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna z Narodowym Funduszem Zdrowia. Wartość umowy na 2015 r. wynosi 11 911 736,74 zł. Kontrakt który ma stanowić zabezpieczenie kredytu, jest i pozostanie wolny od innych obciążeń. Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji na

kontraktach z NFZ, których łączna wartość wynosi będzie nie mniej niż wartość 11.000.000,00 zł (z wyłączeniem sytuacji określonej pkt 10).

- c) oświadczenia o poddaniu się egzekucji do wysokości 150 % kwoty wykorzystanego kredytu
8. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Zamawiający.
9. Zamawiający nie przewiduje możliwości dokonywania bezpośrednich wpłat z umowy określonej w pkt 7 ppkt b) na wydzielony rachunek bankowy Wykonawcy.
10. Po spłacie 50% kwoty kapitału przez Zamawiającego jedyne zabezpieczenie może stanowić poręczenie określone w pkt 6 ppkt a).
11. Zamawiający udzieli pełnomocnictwa do pomocniczego rachunku dla kredytu otwartego u Wykonawcy.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania kwoty niższej od kwoty 8.000.000 złotych. W przypadku gdy kwota kredytu ulegnie zmniejszeniu Wykonawcy nie będzie przysługiwało żadne roszczenie z tego tytułu.
13. W przypadku nieskorzystania z pełnej kwoty kredytu oprocentowanie kredytu będzie pobierane od faktycznie wykorzystanej kwoty.
14. Operacje na rachunku kredytowym dokonywane będą bez dodatkowych opłat i prowizji z tytułu realizacji polecenia przelewu. Zamawiający będzie posiadał możliwość wglądu w rachunek kredytowy poprzez bankowość elektroniczną.
15. W przypadku nieterminowej zapłaty raty odsetkowej lub kapitałowej przez Zamawiającego, za opóźnienie naliczane będą odsetki ustawowe.
16. Harmonogram spłat zostanie ustalony w równych ratach kapitałowych na podstawie wartości uruchomionego kredytu. Przy czym harmonogram ten będzie mógł być korygowany w przypadku dokonywania wcześniejszych spłat kredytu (obniżanie pozostałych do spłaty rat bez zmiany okresu kredytowania). Inne niezbędne aktualizacje dokonywane będą w uzgodnieniu z Zamawiającym.
17. Wykonawca nie może dokonać cesji wierzytelności wynikających z niniejszej umowy, ani ustanawiać na nich zastawów lub zawierać, co do tych wierzytelności umów gwarancyjnych w trybie Kodeksu cywilnego, w tym w szczególności umów poręczenia, bez uprzedniej zgody Zamawiającego wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.
18. Termin spłaty kredytu/pożyczki, odsetek stanowi data wpływu środków na rachunek Wykonawcy.
19. Wykonawca otworzy rachunek pomocniczy dla kredytu (z dostępem do bankowości elektronicznej) najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie w okresie jej obowiązywania w cenie marży (tj. bez dodatkowych opłat) przez cały okres trwania umowy. Przewiduje się 5 osób do obsługi rachunku pomocniczego.
20. Na wniosek Wykonawcy do pierwszej transzy kredytu Zamawiający przedstawieni aktualne, nie starsze niż miesiąc w stosunku do terminu wypłaty, zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach
21. Na wniosek Wykonawcy do pierwszej transzy kredytu Zamawiający przedstawieni aktualne, nie starsze niż miesiąc w stosunku do terminu wypłaty, pozytywnej opinii bankowej z banku, w którym Zamawiający posiada kredyt inwestycyjny
22. Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy każdej następnej transzy może, następować po dokonaniu przez Bank oceny prawidłowości wykorzystania części kredytu uruchomionej dotychczas, przy zachowaniu terminu określonego w pkt 6 lit c) opisu przedmiotu zamówienia
23. Udzielenie kredytu nie może być warunkowane przeniesieniem lub otwarciem bieżącego rachunku bankowego Zamawiającego.

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW do opisu przedmiotu zamówienia stanowi załącznik nr 1.1 do SIWZ