



SZPITAL NEUROPSYCHIATRYCZNY
im. Prof. Mieczysława Kaczyńskiego
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
20-442 Lublin, ul. Abramowicka 2
KRS 0000004020, REGON 431019046, NIP 946-21-60-056
Nr konta: 08 8025 0007 0710 1863 2000 0010

www.sznoz.lublin.pl; Telefax: 81 744 10 79; Telefony: Centrala 81 744 30 61; Dyrektor 81 744 09 66;
Z-ca Dyr. ds. Adm.-Tech. 81 72 86 404; Z-ca Dyr. ds. Lecz. 81 72 86 403; Z-ca Dyr. ds. Piel. 81 72 86 377; Izba Przyjęć 81 744 14 55

Lublin, dnia 19 lipca 2018 roku

SZNSPZOZ.N-ZP-373-36/18

WARUNKI PRZETARGU

W związku z zamiarem zawarcia umowy, której przedmiotem jest **usługa udzielenia kredytu/ pożyczki na kwotę 13 500 000,00 zł** na podstawie art. 4 pkt 3 lit ja) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz.U. z 2015, poz. 2164 ze zm.) Szpital Neuropsychiatryczny im. Prof. Mieczysława Kaczyńskiego SP ZOZ w Lublinie ogłasza warunki przetargu.

- 1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu/ pożyczki na kwotę 13 500 000,00 zł (słownie: trzynaście milionów pięćset tysięcy złotych) na okres 10 lat z przeznaczeniem na spłatę już zaciągniętych pożyczek oraz na spłatę wymagalnych zobowiązań.**
2. Spłata rat kapitałowych kredytu / pożyczki następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od **31.08.2018 r.** (I rata kapitałowa) do **31.07.2028 r.** (ostatnia rata kapitałowa)

(Za dni robocze zamawiający uznaje dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy)

3. Spłata rat odsetkowych kredytu / pożyczki następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu uruchomienia kredytu/ pożyczki.
4. Odsetki naliczane proporcjonalnie do liczby dni w danym miesiącu, począwszy od dnia uruchomienia pożyczki/kredytu i płatne w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca następującego po miesiącu uruchomieniu pożyczki/kredytu. Raty odsetkowe liczone do faktycznego stanu zadłużenia.

5. Raty kapitałowe spłacane:

- a) w wysokości **50 000,00 zł** przez 6 m-cy w okresie od 31.08.2018 do 31.01.2019,
- b) w wysokości **103 000,00 zł** przez 6 m-cy w okresie od 28.02.2019 do 31.07.2019,
- c) w wysokości **116 500,00 zł** przez 108 m-cy w okresie od 30.08.2019 do 31.07.2028.

6. Okresy odsetkowe równe są miesiącom kalendarzowym. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 360 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

7. Za dzień zapłaty uznaje się dzień uznania rachunku bankowego pożyczkodawcy/kredytodawcy.

8. Koszt kredytu/ pożyczki

8.1. Oprocentowanie zmienne i odsetki pobierane wg zmiennej stawki procentowej na bazie stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą w okresie finansowania marżę kredytodawcy / pożyczkodawcy.

8.2. Od dnia uruchomienia pożyczki/kredytu do końca miesiąca następującego po jej uruchomieniu obowiązywać będzie stawka WIBOR 1M ustalona wg notowania z dnia wypłaty środków. Dla kolejnych okresów stawka WIBOR 1M będzie ustalana wg notowania z pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego.

8.3. Zamawiający nie przewiduje prowizji od uruchomienia pożyczki/kredytu.

8.4. Zamawiający dopuszcza prowizję za wcześniejszą spłatę: MAX 1,00% od kwoty wcześniejszej spłaty przez okres 24 miesięcy od daty udzielenia kredytu/ pożyczki.

Sposób zabezpieczenia transakcji:

OBLIGATORYJNIE

- Weksel in blanco z deklaracją wekslową;
- Cesja praw z umów o udzielenie świadczeń zdrowotnych zawieranych pomiędzy Zamawiającym a LOW NFZ do wysokości nie mniejszej niż 17 300 000,00 zł (słownie: siedemnaście milionów trzysta tysięcy złotych);

Zamawiający przewiduje dodatkowo możliwość ustanowienia zastawu rejestrowego na rezonansie magnetycznym. Ustanowienie zastawu rejestrowego nie stanowi warunku wypłaty pożyczki/kredytu, a zamawiający pokrywa koszt jego ustanowienia.

9. Pożyczka/kredyt zostanie wypłacona w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę w formie pisemnej, pod warunkiem otrzymania przez Pożyczkodawcę/Kredytodawcę od Pożyczkobiorcy/Kredytobiorcy poprawnie wystawionego przez Pożyczkobiorcę/Kredytobiorcę weksla in blanco wraz z podpisanym Porozumieniem Wekslowym oraz po otrzymaniu zgody z NFZ na cesję wierzytelności.

Kod CPV 66.00.00.00-0- usługi finansowe i ubezpieczeniowe

10. Zamawiający udzieli zamówienia wykonawcy wyłonionemu zgodnie z następującymi kryteriami oceny ofert:

Cena – 100 %

Ocena punktowa ceny zostanie wyliczona według wzoru matematycznego:

$$Pc = \frac{C_{min}}{C_{or}} \times 100 \times Wk$$

gdzie:

- Pc** – ilość punktów jakie otrzyma oferta rozpatrywana w kryterium „Cena”;
- C min** – najniższa cena brutto spośród wszystkich ważnych i nieodrzuconych ofert;
- C or** – cena brutto oferty rozpatrywanej;
- Wk** – waga kryterium (100%).

11. Okres związania ofertą - 30 dni od dnia upływu terminu złożenia ofert.

12. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, jako najkorzystniejsza będzie zobowiązany do podpisania umowy zgodnej załącznikiem nr 2 do warunków przetargu. Zawarcie umowy następuje z chwilą jej podpisania przez obie strony. W przypadku uchylania się Wykonawcy od podpisania umowy, Zamawiający jest uprawniony do unieważnienia postępowania lub wyboru kolejnej oferty zgodnie z kryterium najniższej ceny.

13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków niniejszego postępowania oraz unieważnienia postępowania bez podania przyczyn.

14. Oferty niezgodne z wymaganiami Zamawiającego nie będą brane pod uwagę przy wyborze najkorzystniejszej oferty, z zastrzeżeniem pkt 15.

15. Jeżeli Wykonawca nie złożył wymaganych przez Zamawiającego oświadczeń, dokumentów lub dokumentów potwierdzających, że osoba, która podpisała ofertę była do tego upoważniona, Zamawiający wzywa do ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub do udzielania wyjaśnień w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta nie spełnia wymagań Zamawiającego.

16. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami jest: Agnieszka Piotrowska:
e-mail: zampubl@snzoz.lublin.pl

17. Ofertę (załącznik nr 1) należy złożyć w Kancelarii Szpitala do dnia 25.07.2018 r. do godz. 10:00 w kopercie oznaczonej dopiskiem: „Oferta – kredyt / pożyczka”

Otwarcie kopert z ofertami nastąpi w dniu 25.07.2018 r. do godz. 10:30 w Sali konferencyjnej Szpitala.

18. Do oferty należy załączyć:

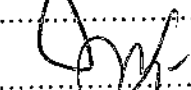
1. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej.


2. Harmonogram spłat kredytu / pożyczki opracowany na podstawie niniejszego zaproszenia do złożenia oferty oraz projektu umowy.

3. Dokumenty potwierdzające, że osoby podpisujące ofertę są upoważnione do podejmowania zobowiązań w imieniu firmy składającej ofertę, o ile nie wynikają one z przepisów prawa lub innych dokumentów (np. pełnomocnictwo w oryginale lub kopii poświadczony notarialnie).

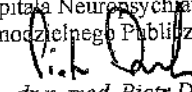
Sporządził:

Tomek Szulc.....

Henryka Pawłasek.....

Agnieszka Piotrowska.....

Zatwierdził:

DYREKTOR
Szpitala Neuro psychiatrycznego
Samodzielnego Publicznego ZOZ

dr n. med. Piotr Dreher

Załączniki:

nr 1- Formularz oferty

nr 2- Istotne dla stron postanowienia umowy, które zostaną wprowadzone do umowy

nr 3- Bilans i Rachunek zysków i strat za 2017 r.

1. Zamawiający: Szpital Neuropsychiatryczny im. Prof. Mieczysława Kaczyńskiego
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej ul. Abramowicka 2, 20-442 Lublin

2. WYKONAWCA:

NINIEJSZA OFERTA ZOSTAJE ZŁOŻONA PRZEZ:

Nazwa(y) Wykonawcy(ów)	
Adres(y) Wykonawcy(ów)	
Adres e-mail (na który zostanie przesłana korespondencja)	

Adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż wymieniony powyżej)

.....

3. Nazwa nadana zamówieniu przez Zamawiającego:

usługa udzielenia kredytu/ pożyczki na kwotę 13 500 000,00 zł

znak sprawy SzNSPZOZ.N-ZP.373-36/18

4. Oferujemy wykonanie zamówienia:

w cenie brutto - w tym% VAT
słownie cena brutto zł.....
cena netto -

w tym:

<u>Koszt kredytu/ pożyczki</u>	<u>%</u>	<u>wartość brutto</u>
-oprocentowanie: średnia stawka WIBOR 1M z miesiąca czerwca 2018 powiększona o stałą marżę Kredytodawcy / Pożyczkodawcy*
stała marża Banku /Pożyczkodawcy	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
RAZEM	xxxxxxx	

*Do celów obliczeniowych i złożenia nam oferty należy przyjąć średnią stawkę WIBOR 1M z miesiąca **czerwca 2018 r.** powiększonej o stałą w okresie finansowania marżę kredytodawcy / pożyczkodawcy oraz dzień **30.07.2018 r.**, jako dzień uruchomienia pożyczki/kredytu, od którego należy naliczać odsetki, z zastrzeżeniem, że termin realizacji może zostać skorygowany, to samo dotyczy harmonogramu spłat wiarytelności.

Przesunięcie terminu postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy/ Pożyczkobiorcy ponad termin przyjęty dla celów obliczeniowych (tj. **30.07.2018 r.**) powoduje automatyczne przesunięcie terminów spłaty kredytu / pożyczki wraz z odsetkami. W takim przypadku:
- spłata pierwszej raty kapitałowej kredytu/pożyczki nastąpi w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od **31.08.2018 r.**, a raty odsetkowe płatne są ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, poczynając od miesiąca następnego po miesiącu uruchomienia kredytu/ pożyczki.

Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 360 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

5. TERMIN URUCHOMIENIA KREDYTU / POŻYCZKI: Pożyczka/kredyt zostanie wypłacona w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę w formie pisemnej, pod warunkiem otrzymania przez Pożyczkodawcę/Kredytodawcę od Pożyczkobiorcy/Kredytobiorcy poprawnie wystawionego przez Pożyczkobiorcę/Kredytobiorcę weksla in blanco wraz z podpisanym Porozumieniem Wekslowym oraz po otrzymaniu zgody z NFZ na cesję wierzytelności.

6. Osobą do kontaktów z zamawiającym odpowiedzialnymi za wykonanie zobowiązań umowy jest

.....tel. kontaktowy ..:.....

e-mail:.....

Oświadczamy, że:

- w przypadku wyboru naszej oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach przedstawionych w załączniku nr 2 do warunków przetargu,
- termin związania ofertą wynosi 30 dni od dnia upływu terminu złożenia ofert.

.....,dnia.....

.....
(podpis i pieczęć osoby / osób uprawnionych
do występowania w imieniu Wykonawcy)

Załącznik nr 2 do warunków przetargu
ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA UMOWY

1. Bank/Pożyczkodawca stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt/pożyczkę w kwocie **13 500 000,00 zł (słownie: trzynaście milionów pięćset tysięcy złotych)** w terminie 2 dni roboczych licząc od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o wypłatę pod warunkiem ustanowienia prawnych zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki określonych w pkt 16 i 21. W przypadku braku ustanowienia przez Zamawiającego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki w terminie, o którym mowa powyżej, Wykonawca postawi kredyt/pożyczkę do dyspozycji Zamawiającego w terminie 2 dni roboczych od daty ustanowienia przez Zamawiającego tego zabezpieczenia.
2. Przez udzielenie kredytu/pożyczki należy rozumieć uznanie rachunku Zamawiającego kwotą określoną w pkt. 1.
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 pożyczki/kredytu.
6. Bank/Pożyczkodawca dopuszcza prowizję za wcześniejszą spłatę: MAX 1,00% od kwoty wcześniejszej spłaty przez okres 24 miesięcy od daty udzielenia kredytu/ pożyczki.
7. 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.
8. Od dnia uruchomienia kredytu/pożyczki do końca miesiąca następującego po jej uruchomieniu obowiązywać będzie stawka WIBOR 1M ustalona wg notowania z dnia wypłaty środków. Dla kolejnych okresów stawka WIBOR 1M będzie ustalana wg notowania z pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego.
9. Bank/Pożyczkodawca zawiadomi Zamawiającego o aktualizacji harmonogramu przez Bank/Pożyczkodawcę w związku z nową wartością stawki WIBOR w terminie 7 dni kalendarzowych przed obowiązującym terminem spłaty kolejnej raty. W pierwszej kolejności drogą elektroniczną na adres e-mail ksiegowość@snzoz.lublin.pl lub nr faksu +48 81 744 10 79, a następnie listem poleconym.

10. Spłata rat kapitałowych kredytu / pożyczki następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca tj. począwszy od **31.08.2018 r.** (I rata kapitałowa) do **31.07.2028 r.** (ostatnia rata kapitałowa): Raty kapitałowe spłacane będą w wysokości:
- a) w wysokości **50 000,00 zł** przez 6 m-cy w okresie od 31.08.2018 do 31.01.2019,
 - b) w wysokości **103 000,00 zł** przez 6 m-cy w okresie od 28.02.2019 do 31.07.2019,
 - c) w wysokości **116 500,00 zł** przez 108 m-cy w okresie od 30.08.2019 do 31.07.2028.
11. Odsetki zostaną naliczone proporcjonalnie do liczby dni w danym miesiącu, począwszy od dnia uruchomienia pożyczki i płatne będą w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia kredytu/pożyczki. Raty odsetkowe będą liczone od faktycznego stanu zadłużenia.
12. Okresy odsetkowe są równe miesiącom kalendarzowym. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 360 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
13. 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.
14. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu/pożyczki do dnia wcześniejszej spłaty.
15. O wcześniejszej spłacie Zamawiający zawiadomi Bank/Pożyczkodawcę na co najmniej 14 dni robocze przed planowanym terminem spłaty. W przypadku spłaty częściowej Bank/Pożyczkodawca niezwłocznie przedstawi nowy harmonogram spłat. Wcześniejsza spłata kredytu/pożyczki może zostać dokonana tylko w datach spłaty rat.
16. Od niespłaconej w terminie części lub całości pożyczki Pożyczkodawcy przysługują odsetki za opóźnienie w płatności określone w ustawie z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych.
17. Za dzień zapłaty uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Banku/Pożyczkodawcy.
18. Na zabezpieczenie spłaty należności wynikających z niniejszej umowy Zamawiający dokonuje w trybie art. 509 Kodeksu Cywilnego cesji na Bank/Pożyczkodawcę swoich wierzytelności przysługujących mu wobec Narodowego Funduszu Zdrowia z do wysokości nie mniejszej niż 17 300 000 zł (słownie: siedemnaście milionów trzysta tysięcy złotych).
19. Uruchomienie pożyczki nastąpi po przedstawieniu przez Zamawiającego Bankowi/Pożyczkodawcy zgody z NFZ na cesję wierzytelności.
20. W przypadku zawarcia nowej umowy z Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia w Lublinie w czasie obowiązywania umowy niniejszej, Zamawiający zobowiązany jest do przesłania do Pożyczkodawcy pisma zawierającego zgodę, o której

mowa w ust. 2, w terminie do 14 dni roboczych liczonych od dnia zawarcia nowej umowy z Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia w Lublinie.

21. Pożyczkodawca będzie uprawniony do skorzystania z ustanowionej cesji wierzytelności, wyłącznie w przypadku naruszenia przez Zamawiającego terminów lub wysokości którejkolwiek z rat lub prowizji przewidzianej w umowie.

22. Zamawiający zapewnia, że ciągłość zabezpieczenia związana z obowiązywaniem umowy cesji zostanie zachowana.

23. Na zabezpieczenie spłaty należności wynikających z umowy Zamawiający wystawi i przekaże do rąk Banku/Pożyczkodawcy weksel własny *in blanco* oraz zobowiązuje się do jego wykupu zgodnie z deklaracją wekslową/porozumieniem wekslowym i przepisami prawa wekslowego.

24. 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 przewidzianych w umowie.

25. Strony przewidują możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty należności w postaci zastawu rejestrowego na sprzęcie stanowiącym wyposażenie pracowni rezonansu magnetycznego. Ustanowienie zastawu rejestrowego nie stanowi warunku wypłaty kredytu/pożyczki.

26. 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 może:

1) wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki w całości lub części, względnie:

2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki bądź przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank/Pożyczkodawcę.

27. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w pkt. 24 wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Zamawiającego – 7 dni.

28. Po upływie okresu wypowiedzenia Zamawiający jest zobowiązany do niezwłocznej spłaty kredytu/pożyczki wraz z należnymi odsetkami.

29. O niespłaceniu kredytu/pożyczki i wypowiedzeniu umowy Bank/Pożyczkodawca powiadamia Zamawiającego.

30. Wszelkie zmiany i uzupełnienia treści umowy, dopuszczalne w świetle umowy i ustawy Prawo zamówień publicznych wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności

31. Zmiana danych teleadresowych stron wymaga niezwłocznego pisemnego powiadomienia drugiej strony umowy i nie stanowi zmiany umowy. W przypadku braku powiadomienia wszelkie pisma wysłane na adres i numer faksu wskazane w niniejszej umowie uznaje się za skutecznie doręczone.

32. Wierzytelności wynikające z niniejszej umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez pisemnej zgody Zamawiającego oraz organu założycielskiego Zamawiającego.

33. Wierzytelności wynikające z umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie bez pisemnej zgody Banku/Pożyczkodawcy.

34. Wszelkie spory wynikłe z realizacji umowy rozpatrywane będą przez właściwy rzeczowo Sąd w Lublinie.