

Częstochowa, dnia 17 maja 2017r

**Nr Konkursu ofert: 1/2017**

**Konkurs ofert na udzielenie kredytu do wysokości 18.000.000 PLN.**

**Wojewódzki Szpital Specjalistyczny, im. Najświętszej Maryi Panny w Częstochowie  
zwany w treści ogłoszenia Zamawiającym.**

**Składający ofertę, zwany Wykonawcą.**

1. Przedmiotem konkursu jest udzielenie kredytu przeznaczonego na bieżące potrzeby Zamawiającego do wysokości 18.000.000 zł., na okres 24 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu.
2. Udzielający kredytu to Wykonawcy, którzy posiadają aktualne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej zgodnie art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128) a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy, o której mowa w art. 193 lub inne dokumenty równoważne, potwierdzające prawo wykonawcy do prowadzenia działalności bankowej.
3. Wykonawca najpóźniej w terminie do 7 dni od dnia zawarcia umowy postawi do dyspozycji Zamawiającego w rachunku kredytowym w banku kredytującym złotówkowy kredyt do wysokości 18.000.000 PLN.
4. Zamawiający w dniu wypłaty kredytu lub w następnym dniu, spłaci kredyt jaki pozostanie do spłaty w Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie na dzień uruchomienia kredytu.  
W przypadku, gdy Wykonawcą będzie Getin Noble Bank S.A., w dniu uruchomienia kredytu Bank potrąci pozostały do spłaty kredyt.
5. Kredyt będzie uruchomiony w jednej transzy.
6. Oprocentowanie kredytu będzie naliczone tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.
7. Kredyt będzie oprocentowany stałą przez cały okres marżą i zmiennym wskaźnikiem WIBOR 1M.
8. Spłata odsetek dokonywana będzie miesięcznie, do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.
9. Nie przewiduje się karencji w spłacie kapitału.
10. Okres spłaty kredytu wynosi 2 lata począwszy od następnego miesiąca po udzieleniu kredytu. Kapitał spłacany będzie w równych ratach. Odsetki liczone są każdorazowo od kwoty kapitału pozostałej do spłaty.
11. Spłata kapitału będzie następować miesięcznie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.

12. Bazowa stopa oprocentowania oparta będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku.
13. Marża Wykonawcy będzie stała w okresie trwania umowy i nie może być wyższa niż 2,0%.
14. Kosztami kredytu będą odsetki za cały okres kredytowania (oprocentowanie zmienne w oparciu o WIBOR 1M + marża banku).
15. Łączna prowizja od kwoty wypłaconego kredytu nie może być większa niż 1,5%. Zamawiający nie dopuszcza innych dodatkowych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.
16. Zamawiający zastrzega możliwość przesunięcia terminu spłaty rat kapitałowych o 30 dni, jednak nie dłużej niż do ostatecznej spłaty kredytu ustalonej w umowie. Powyższe nastąpi po złożeniu przez Wykonawcę wniosku o przesunięcie raty co najmniej na 7 dni przed terminem spłaty raty podlegającej przesunięciu.
17. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat.
18. Do obliczania kwoty odsetek przyjmuje się kalendarz rzeczywisty 365/366 dni.
19. Zabezpieczenie kredytu będzie stanowiła:
  - a) cesja wierzytelności z umów z Narodowego Funduszu Zdrowia. Umowy objęte cesją powinny zapewniać wpływy miesięczne na rachunek bankowy Wykonawcy w wysokości 150% sumy rat kapitałowych i odsetek przypadających do spłaty w danym okresie,  
lub
  - b) wpływy z Narodowego Funduszu Zdrowia w rachunku bankowym, gdyż Zamawiający dopuszcza przeniesie podstawowego rachunku bankowego i rachunków pomocniczych do banku kredytodawcy, przy czym warunki obsługi rachunków bankowych nie mogą być gorsze niż aktualnie w banku, w który prowadzone są rachunki bankowe. Warunki prowadzenia obsługi rachunków bankowych zawarte są w załączniku nr 2.
20. Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie udzielonego kredytu weksel in blanco.
21. W celu porównania złożonych ofert przyjmuje się, że odsetki naliczane będą od 1 lipca 2017r. Faktyczne naliczenie odsetek następować będzie od dnia przekazania środków finansowych na rachunek Szpitala.
22. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej: zmienna stopa procentowa ustalona w oparciu o stawkę WIBOR 1M (dla przygotowania oferty należy przyjąć WIBOR 1M w wysokości 1,66%) powiększona o marżę kredytodawcy.
23. Podana w ofercie stawka WIBOR służy wyłącznie do porównania ofert. Rzeczywista stawka będzie zmienna w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych liczoną według stanu średniego WIBOR 1M z pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym kończy się okres obrachunkowy, za jaki należne odsetki są naliczane i spłacane. Podana w ofercie wielkość marży będzie wielkością stałą w okresie obowiązywania umowy i nie będzie mogła ulec zwiększeniu.

24. Wykonawca do oferty zobowiązany jest dołączyć:
- 1) aktualne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej zgodnie art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128) a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy, o której mowa w art. 193 lub inne dokumenty równoważne, potwierdzające prawo wykonawcy do prowadzenia działalności bankowej.
  - 2) aktualny odpis z właściwego rejestru, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
  - 3) Pełnomocnictwo (oryginał lub kopię poświadczoną notarialnie) do podpisywania ofert, jeżeli osoba podpisującą nie jest osoba upoważniona na podstawie dokumentu wymienionego w pkt. 2.
  - 4) Wypełniony załącznik nr 1. - OFERTA.
  - 5) Projekt umowy o udzieleniu kredytu.
  - 6) Oświadczenie Wykonawcy, że zapoznał się z sytuacją finansową Zamawiającego i nie zgłasza do niej żadnych zastrzeżeń; w szczególności oświadcza, iż w jego ocenie sytuacja finansowa Zamawiającego pozwala na spłatę kredytu w ratach i terminach określonych w ofercie – zawarte w druku OFERTA.
26. Wszystkie kserokopie dokumentów załączone do oferty muszą być opisane „za zgodność z oryginałem” i podpisane przez Pełnomocnika.
27. Wszelka korespondencja oraz rozliczenia dokonywane będą przez Zamawiającego wyłącznie z Pełnomocnikiem, którego adres należy wpisać w druku oferty.
28. Oferty wraz z wymaganymi dokumentami należy złożyć w formie papierowej w Kancelarii Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego im. NMP w Częstochowie, ul. Bialska 104/118 pokój nr 3.41.  
w terminie do dnia 2 czerwca 2017r. do godz. 15.00
29. Zamawiający przewiduje możliwość negocjacji warunków umowy kredytowej.
30. Inne dodatkowe dokumenty będą przekazywane niezwłocznie na żądanie Wykonawcy. Zapytania i wykaz dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji należy kierować na adres e-mail: [sekrestariat@szpitalparkitka.com.pl](mailto:sekrestariat@szpitalparkitka.com.pl)

#### Załączniki

1. Wzór oferty.
2. Warunki prowadzenia obsługi rachunków bankowych.
3. Sprawozdanie finansowe za 2015r.
4. Sprawozdanie finansowe za 2016r.
5. Uchwała Rady Społecznej pozytywnie opiniująca sprawozdanie finansowe za 2016r.
6. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2016r
7. Sprawozdanie finansowe za I kwartał 2017r. wg wzoru podmiotu tworzącego.
8. Uchwała rady Społecznej pozytywnie opiniująca zaciągnięcie kredytu bankowego.
9. Zaświadczenie Urzędu Skarbowego o niezaleganiu we wpłatach budżetowych
10. Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłacaniu składek z tytułu ubezpieczenia społecznego.

p.o. Dyrektor  
Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego  
im. Najświętszej Maryi Panny w Częstochowie

dr n. med. Marusz Kapustecki

**ZAŁĄCZNIK NR 1.**

**Nr Konkursu ofert: 1/2017**

.....  
pieczęć Wykonawcy składający ofertę

NIP: .....

REGON: .....

Nr telefonu wraz z numerem kierunkowym:

.....

Nr faksu wraz z numerem kierunkowym:

.....

e-mail .....

**OFERTA**

Wojewódzki Szpital Specjalistyczny  
im. Najświętszej Maryi Panny  
42-200 Częstochowa, ul. Bialska 104/118

W odpowiedzi na ogłoszenie **na zaciągnięcie kredytu bankowego złotówkowego w kwocie**

.....zł.

(słownie złotych .....

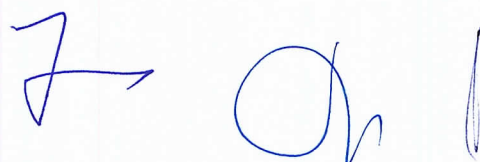
.....)

zgodnie z wymaganiami określonymi w ogłoszeniu składamy niniejsza ofertę.

**1. Oferujemy udzielenie kredytu na warunkach określonych w ogłoszeniu:**

**Całkowity koszt kredytu:** .....

(słownie złotych: .....



| Kwota udzielenia kredytu w wysokości<br>..... PLN           | Wysokość<br>oprocentowania | Kwota w PLN |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|
| Oprocentowanie kredytu (WIBOR IM tj. 1,66<br>+ marża. ....) |                            |             |

2. Zamówienie zrealizujemy w terminie: .....
3. Oświadczamy, że w cenie ofertowej zostały uwzględnione wszystkie koszty niezbędne do wykonania zamówienia.
4. Oświadczamy, że:
- 1) zobowiązujemy się wykonać zamówienie w ciągu 24 miesięcy od daty zawarcia umowy.
  - 2) zobowiązujemy się do wypłaty w ciągu 7 dni od daty zawarcia umowy środków pieniężnych w wysokości ..... zł. na wskazany rachunek bankowy.
5. Oświadczamy, iż zapoznaliśmy się z sytuacją finansową i nie zgłaszamy do niej żadnych zastrzeżeń; w szczególności oświadczamy, iż w naszej ocenie sytuacja finansowa Zamawiającego pozwala na spłatę kredytu w ratach i terminach określonych w ofercie.
6. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z warunkami konkursu i przyjmujemy je bez zastrzeżeń, zobowiązujemy się, w przypadku wybrania naszej oferty, do zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
7. Uważamy się za związanych z ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.
8. Ofertę niniejszą składamy na ..... kolejno ponumerowanych stronach.
9. Załącznikami do składanej przez nas oferty są:
1. Wzór umowy
  2. ....
  3. ....
  4. ....
10. WSZELKĄ KORESPONDENCJĘ należy kierować na poniższy adres:

.....  
Imię nazwisko: .....

Tel. ....

Faks: .....

e-mail: .....

.....  
miejscowość i data

.....  
Podpisy osób uprawnionych  
do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy

**ZAŁĄCZNIK NR 2.**

**Nr Konkursu ofert: 1/2017**

**Warunki prowadzenia obsługi rachunków bankowych**

- I. Prowadzenie usługi bezkosztowej obsługi bankowej Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego im. NMP w Częstochowie, w tym:
1. obsługa rachunków bankowych bez ponoszenia kosztów w okresie 24 miesięcy z możliwością przedłużenia (bieżącego i do 20 pomocniczych/wydzielonych) w tym:
    - otwarcie rachunków,
    - prowadzenie rachunków, likwidacja rachunków na żądanie Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego im. NMP w Częstochowie,
  2. wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w banku,
  3. wypłaty gotówkowe na rzecz posiadacza rachunku,
  4. przelewy na rachunki prowadzone w innych bankach w ramach minimum 3 sesji ELIXIR
  5. wszystkie przelewy w ramach systemu SORBNET,
  6. wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnym rachunku bankowym na bieżąco,
  7. sporządzanie wyciągów operacji dokonywanych na rachunkach bankowych na koniec każdego dnia roboczego i postawienie ich do dyspozycji W.Sz.S. im. NMP w Częstochowie następnego dnia roboczego do godz. 8.00 w systemie elektronicznym,
  8. dostęp do systemu elektronicznej bankowości wraz z niezbędnymi urządzeniami, zainstalowanym oprogramowaniem oraz z wymaganymi uprawnieniami, w tym:
    - instalacja,
    - udostępnienie,
    - aktualizacja,
    - serwis,
    - szkolenie użytkowników (w tym również po każdej aktualizacji systemu),
    - usuwanie awarii systemu przez Bank w ciągu 24 godzin od jej zaistnienia,
  9. automatyczne tworzenie i rozwiązywanie lokat overnight (pełne saldo rachunku bieżącego) oprocentowanie WIBID O/N-0,28 od godziny 17.00 do godziny 07.00,
  10. wydawanie opinii i zaświadczeń,
  11. wskazanie przez bank osoby/osób prowadzących obsługę rachunków Szpitala,
  12. udzielanie telefonicznej informacji „na hasło” o saldzie lub transakcjach.
- II. Wykonawca winien posiadać siedzibę na terytorium Polskiej oraz w granicach administracyjnych miasta Częstochowy, posiadający własny numer rozliczeniowy oraz zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego na terenie miasta Częstochowy.
- III. Szczegóły dotyczące obsługi.

1. Liczba rachunków – do 20, w tym na dzień podpisania umowy:
  - bieżący rachunek bankowy, z podkontem - Wynagrodzenia
  - pomocniczy rachunek Fundusz Świadczeń Socjalnych,
  - pomocniczy rachunek Inwestycyjny,
  - pomocniczy rachunek Depozytowy,
  - pomocniczy rachunek Darowizny
  - inne rachunki pomocnicze w miarę potrzeb zamawiającego
2. Rachunki prowadzone wyłącznie w walucie PLN.
3. Dyspozycje rozliczeniowe złożone przez Posiadacza rachunku :
  - do godz. 18.00 rozliczane będą przez Bank w systemie ELIXIR w danym dniu roboczym,
  - po godz. 18.00 obciążają rachunek rozliczeniowy Posiadacza w danym dniu roboczym, natomiast rozliczenie przez Bank w systemie ELIXIR dopuszcza się najpóźniej w następnym dniu roboczym.
4. Dyspozycje rozliczeniowe z tytułu płatności Wynagrodzenia, ZUS, U.S. złożone do godziny 17.00 rozliczane są przez Bank w danym dniu operacyjnym. Rozliczenie należy rozumieć jako księgowanie na rachunku Zleceniodawcy, potwierdzone wyciągiem bankowym.
5. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego płatna jest w wysokości rzeczywistych strat poniesionych przez Posiadacza rachunku bankowego.
6. Cena oferty i poszczególnych jej składników nie może ulec zwiększeniu w całym okresie trwania umowy.
7. Wszystkie zmiany warunków umowy wymagają formy pisemnej.