

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA I TERMIN WYKONANIA EF 20/2017

I. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

PUNKT A.

Udzielenie kredytu/pożyczki w wysokości do 55 755 125,45 zł z przeznaczeniem na:

- a) refinansowanie kredytów udzielonych Samodzielnemu Publicznemu Szpitalowi Wojewódzkiemu w Szczecinie w wysokości do 9 841 027,45 zł.
 - b) refinansowanie kredytu udzielonego Specjalistycznemu Szpitalowi im. Prof. Alfreda Sokołowskiego w Szczecinie w wysokości do 29 314 098,00 zł.
 - c) spłatę wymagalnych zobowiązań handlowych Specjalistycznego Szpitala im. Prof. Alfreda Sokołowskiego w Szczecinie do 16.600.000,00 zł.
1. Wykorzystanie kredytu
 - a) w okresie od dnia podpisania umowy do 30.09.2017 r.
 - b) w formie bezgotówkowej.
 3. Kredyt w walucie polskiej.
 4. Okres kredytowania –15 lat.
 5. Zamawiający oczekuje na oferty spełniające następujące wymogi:
 - a) planowane uruchomienie kredytu lub pożyczki 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 Ogłoszeniu – Zaproszeniu do składania ofert,
 - 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. Zamawiający zastrzega sobie prawo do składania zleceń na rachunek własny lub na rachunek pomocniczy do kredytu prowadzony u Wykonawcy na zasadach określonych w treści ogłoszenia,
 - 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 ratach kapitałowo-odsetkowych przez okres kredytowania. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada w dni wolne i święta , zapłata nastąpi w dniu poprzedzającym,
 - g) 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,
 - h) spłata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu,
 - i) **roczna karencja w spłacie kapitału w pierwszym roku obowiązywania umowy. W tym okresie Zamawiający będzie spłacał jedynie odsetki od wykorzystanego kapitału,**

- j) 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,
- k) do obliczenia odsetek w danym miesiącu będzie przyjmowana stawka WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego spłatę,
- l) do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni,
- m) 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 w kalkulować w kwotę marży**),
- n) Wykonawca nie będzie obciążał Zamawiającego kosztami salda niewykorzystanej części kredytu,
- o) 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,
- p) w sytuacji, gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej – odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy,
- q) 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,
- r) W trakcie trwania umowy na udzielenie kredytu i w razie zaistnienia takiej konieczności, Zamawiający będzie posiadał poza sytuacją opisaną w pkt i) możliwość jeszcze dwóch karencji w spłacie rat kredytu, jednak nie dłużej niż jednorazowo na okres 4 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.
6. Zabezpieczenie pożyczki lub kredytu stanowić będzie:
- poręczenie podmiotu tworzącego. Uchwała Zarządu Województwa o przyznaniu poręczenia podjęta zostanie po rozstrzygnięciu postępowania. Wysokość oraz rodzaj zabezpieczenia podlegał będzie ustaleniom w ramach etapu II i III.
 - cesja z umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej– Leczenie Szpitalne z Narodowym Funduszem Zdrowia. Wysokość oraz rodzaj zabezpieczenia podlegał będzie negocjacom w ramach etapu II i III.
 - wspólnego oświadczenia SPWSZ w Szczecinie oraz Specjalistycznego Szpitala im. Prof. A. Sokołowskiego o poddaniu się egzekucji do wysokości stanowiącej 150% wartości kredytu.
 - umownego prawa potrącenia wierzytelności banku z tytułu kredytu z wierzytelnością posiadacza rachunku bankowego.
7. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Zamawiający.
8. Zamawiający nie przewiduje możliwości dokonywania bezpośrednich wpłat z umowy określonej w pkt 6 ppkt b) na wydzielony rachunek bankowy Wykonawcy.
9. Po spłacie 50% kwoty kapitału przez Zamawiającego jedyne zabezpieczenie może stanowić poręczenie określone w pkt 6 ppkt a).

10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania niższej kwoty kredytu lub pożyczki od kwoty przewidzianej w ogłoszeniu. W przypadku gdy kwota kredytu lub pożyczki ulegnie zmniejszeniu Wykonawcy nie będzie przysługiwało żadne roszczenie z tego tytułu.
11. W przypadku nieskorzystania z pełnej kwoty kredytu lub pożyczki oprocentowanie kredytu lub pożyczki będzie pobierane od faktycznie wykorzystanej kwoty.
12. 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.
13. W przypadku nieterminowej zapłaty raty odsetkowej lub kapitałowej przez Zamawiającego, za opóźnienie naliczane będą odsetki ustawowe.
14. Harmonogram spłaty kredytu będzie sporządzony przez Wykonawcę niezwłocznie po uruchomieniu kredytu. Poprzez uruchomienie kredytu Zamawiający rozumie złożenie zlecenia płatniczego pierwszej transzy. Kolejne aktualizacje dokonywane będą w uzgodnieniu z Zamawiającym.
15. 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.
16. Prowizje określone w formularzy ofertowym płatne będą przez jednostki proporcjonalnie do kwot uruchomionych środków.
17. Każdorazowe uruchomienie kredytu z przeznaczeniem dla Specjalistyczny Szpital im. Prof. Alfreda Sokołowskiego będzie się odbywać za pisemną akceptacją upoważnionego przedstawiciela Samodzielnego Publicznego Wojewódzkiego Szpitala Zespołowego.

PUNKT B.

Prowadzenie rachunku bankowego jednostek wraz z uruchomieniem linii kredytowej dla:

- a) Samodzielnego Publicznego Wojewódzkiego Szpitala Zespołowego w Szczecinie - wysokość linii kredytowej do kwoty 7.000.000,00 zł.
- b) Specjalistycznego Szpitala im. Prof. Alfreda Sokołowskiego w Szczecinie - wysokość linii kredytowej do kwoty 7.000.000,00 zł.

I. Wymagania Zamawiającego w związku z przedmiotem zamówienia:

1. Uruchomienie i obsługa kredytu obrotowego w rachunku:

- a) Podstawa oprocentowania – WIBOR 1M;
- b) Marża banku niezmienna w okresie umowy;
- c) planowane postawienie do dyspozycji środków nastąpi jednorazowo w dniu rozpoczęcia obowiązywania umowy;
- d) wykorzystywanie kredytu następuje w formie realizacji dyspozycji. Każdy wpływ środków na rachunek bieżący obniża kwotę wykorzystanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości przyznanego limitu kredytowego;
- e) naliczanie odsetek odbywać się będzie tylko od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu. Odsetki będą obciążały rachunek bieżący na koniec każdego miesiąca;
- f) w okresie umowy Wykonawca nie będzie pobierał prowizji z tytułu salda niewykorzystanej części kredytu;
- g) opłata administracyjna dotycząca kredytu w rachunku bieżącym, powinna obejmować: - prowizję przygotowawczą (płatna tylko jeden raz przez cały okres obowiązywania umowy przy uruchomieniu kredytu);
- h) zamawiający nie przewiduje żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu kredytu;

- i) całkowita spłata kredytu nastąpi nie później niż w dacie zakończenia umowy kredytowej;
- j) półroczna karencja w spłacie uzgodniona z wyprzedzeniem dwóch tygodni;
- k) W przypadku zakończenia lub wypowiedzenia umowy Zamawiający zastrzega sobie prawo do uruchomienia linii kredytowej w innym banku;
- l) Każdorazowe uruchomienie kredytu z przeznaczeniem dla Specjalistyczny Szpital im. Prof. Alfreda Sokołowskiego będzie się odbywało za pisemną akceptacją upoważnionego przedstawiciela Samodzielnego Publicznego Wojewódzkiego Szpitala Zespólnego;
2. Proponowane zabezpieczenie (zabezpieczenia są łączne z częścią A. pkt 6)
- a) cesja wierzytelności z Narodowym Funduszem Zdrowia ,
- b) oświadczenie Zamawiającego o poddaniu się egzekucji do wysokości stanowiącej 150% wartości kredytu,
- c) umownego prawa potrącenia wierzytelności banku z tytułu kredytu z wierzytelnością posiadacza rachunku bankowego.
3. Minimalne wymagania w zakresie obsługi bankowej:
- a) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych w ilości wynikającej z potrzeb Zamawiającego.
- b) Realizacja przelewów na rachunki w innych bankach krajowych.
- c) Natychmiastowa realizacja przelewów w tym samym dniu roboczym pomiędzy rachunkami Zamawiającego oraz rachunkami innych kontrahentów posiadających rachunki w tym samym Banku.
- d) Dostępność środków na rachunku (w tym zwiększenia salda odsetkowego) w dniu uznania rachunku Zamawiającego, co oznacza że w dniu uznania rachunku jakąkolwiek kwotą środków, kwota ta powiększy saldo środków, od którego będą naliczane odsetki od środków na tym rachunku i saldo środków do wypłaty.
- e) Świadczenie usług w systemie elektronicznej obsługi bankowej z uwzględnieniem zasad ochrony informacji, w szczególności:
- ✓ dostęp poprzez przeglądarkę internetową.
 - ✓ zapewnienie bezpieczeństwa dokonywanych transakcji poprzez zastosowanie certyfikatów cyfrowych , instalacje komponentów do podpisywania zleceń, haseł, możliwości ograniczenia uprawnień poszczególnym użytkownikom,
 - ✓ stosowanie protokołów zapewniających poufność i integralność transmisji danych,
 - ✓ automatyczne wygaszanie sesji, a w przypadku zmiany technologii zabezpieczeń wprowadzenie nowocześniejszych rozwiązań bez dodatkowych opłat,
 - ✓ importu / exportu danych pomiędzy systemami bankowości elektronicznej a programem finansowo – księgowym Zamawiającego. Zamawiający posiadają obecnie następujące oprogramowanie: Rejestr Bankowy „Infomedica” firmy Asseco Poland S.A.,
 - ✓ dostęp do historii operacji wykonanych na rachunkach przez okres obowiązywania umowy możliwość nadawania uprawnień dla poszczególnych użytkowników na różnych poziomach, możliwość nadawania nazw poszczególnym rachunkom w celu ich identyfikacji zarówno według numeru jak i nazwy,
 - ✓ dostęp do aktualnego salda, bieżących operacji oraz innych informacji na każdym rachunku bankowym w czasie rzeczywistym,
 - ✓ przychodzące na rachunek bankowy środki pieniężne są księgowane tego samego dnia, praca w elektronicznym systemie bankowości internetowej umożliwiać powinna realizację zleceń płatniczych dla wszystkich rachunków bankowych poprzez szybkie, szyfrowane i bezpieczne kanały komunikacyjne (praca w systemie powinna odbywać się

- w trybie on-line umożliwiając realizację operacji na rachunkach oraz uzyskanie informacji o saldach i statusach wykonywanych transmisji w czasie rzeczywistym),
- ✓ możliwość wprowadzania i realizacji poleceń przelewu w systemie bankowym,
 - ✓ wyciągi bankowe – wymagana jest forma elektroniczna dostępna w programie bankowym z możliwością wydruku (w szczególności PDF) oraz importu do systemu finansowo-księgowego,
 - ✓ dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
 - ✓ przeglądanie i wyszukiwanie transakcji według poszczególnych elementów przelewów (kontraent, data, itp.),
 - ✓ generowanie raportów/zestawień obejmujących czynności/operacje dokonane w danym okresie,
 - ✓ możliwość wydruku potwierdzenia zrealizowanych transakcji (tzw. wtórniki),
 - ✓ realizacja przelewu jako zlecenia oczekującego (przelewy z przyszłą datą transakcji),
 - ✓ oznaczanie przelewów niezrealizowanych wraz z informacją o przyczynach braku realizacji.
- f) Usunięcie, wycofanie, anulowanie zlecenia na pisemny wniosek w przypadku awarii systemu.
- g) Bank zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIXIR w ciągu jednego dnia, wg zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT.
- h) Wydanie i instalacja zabezpieczeń do obsługi bankowości elektronicznej dla każdego z użytkowników oraz ich duplikatów.
- i) Bieżące przelewy wewnętrzne w ramach posiadanych rachunków bez dodatkowych opłat.
- j) Udzielanie telefonicznych informacji o operacjach na rachunku.
- k) Przyjmowanie przelewów w formie papierowej w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej bez dodatkowych opłat.
- l) Wyznaczenie ze strony banku opiekuna, który będzie odpowiedzialny za całokształt współpracy.
- m) Wydawanie wszelkich opinii bankowych i zaświadczeń.
- n) Potwierdzanie autentyczności gwarancji bankowych i pośrednictwo w sprawach dotyczących roszczeń wynikających z tych gwarancji wydanych przez bank.
- o) Szpital zastrzega sobie możliwość posiadania i zakładania lokat, otwieranie rachunków bankowych oraz zaciąganie kredytów w innych bankach.
- p) Bank ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu wykonywania operacji zleconych przez Zamawiającego – w przypadku np. opóźnienia w realizacji przelewu z winy Banku wszelkie skutki finansowe z tego tytułu ponosić będzie Bank.
- q) placówka banku spełniająca warunki wskazane w zaproszeniu pkt. V ppkt. 1 b będzie realizowała obsługę zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat gotówki.
- r) Wynagrodzenie w formie ryczałtu obejmującego wszelkie operacje w ramach rachunku w trakcie trwania umowy nie może ulec zmianie.
- s) Wynagrodzenie będzie płatne za okresy miesięczne.
- t) Szpital uiszczać będzie opłatę ryczałtową płatną na koniec każdego miesiąca.
- u) Dopuszcza się rozwiązanie umowy bez podania przyczyny przez każdą ze stron z miesięcznym okresem wypowiedzenia, liczonym od końca miesiąca w którym doręczono takie wypowiedzenie.
- v) Przewidywana liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej: 13 osób w tym 10 osób z podpisami.

.....
Dyrektor Specjalistycznego Szpitala
im. prof. A. Sokolowskiego

Magdalena Sojka-Szostak

.....
Dyrektor SPWSZ