

Dodatek nr 2 do SIWZ

opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu oraz prowadzenia rachunku bieżącego i pomocniczego

Kredyt bankowy:

1. Rodzaj transakcji: kredyt bankowy w rachunku bieżącym w wysokości 800 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego,
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu,
3. Podpisanie umowy przewidywane do dnia 23.04.2012r,
4. Uruchomienie kredytu do dnia 23.04.2012r,
5. Okres kredytowania od dnia podpisania umowy,
6. Sposób spłaty odsetek:
 - a) odsetki spłacane w 48 miesięcznych ratach naliczane i pobierane przez bank na koniec każdego miesiąca,
 - b) brak karencji w spłacie kredytu,
 - c) odsetki naliczane i płacone od kwoty faktyczne wykorzystanego kredytu,
7. Sposób spłaty kapitału:
 - a) jednorazowo na koniec okresu kredytowania, wykorzystanie kredytu następuje w rachunku bieżącym Zamawiającego na podst. dyspozycji gotówkowych lub bezgotówkowych do wysokości 800 000,00zł, każdy wpływ środków na rachunek bieżący obniża kwotę wykorzystywanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości określonej w pkt.1 niniejszego dodatku.
 - b) brak karencji w spłacie kapitału,
8. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa,
9. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
 - a) stopa procentowa dla danego miesiąca ustalana o WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy + stała marża (do kalkulacji należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia wszczęcia postępowania),
 - b) marża banku przedstawiona w ofercie nie zmienna do końca obowiązywania umowy,
 - c) łączna wysokość opłat za rozpatrzenie wniosku, prowizji przygotowawczej oraz prowizji za udzielenie kredytu nie może przekraczać 0,5% kwoty kredytu.
10. Prowizje:
 - a) wysokość prowizji za gotowość od kwoty niewykorzystywanego kredytu 0%
 - b) wysokość prowizji rekompensacyjnej od kwoty spłaconej przed terminem 0%
 - c) brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych które zostały wymienione w pkt.9 lit.c niniejszego opisu
11. Sposób zabezpieczenia kredytu:
 - a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego,
 - b) przelew wierzytelności z umowy Nr 10-00-00090-12-29-03/01 z dnia 2011-12-30 przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2012r wynosi 18 130 840,00zł,
 - c) hipoteka do kwoty 1 200 000,00zł na nieruchomości zabudowanej Szpitalem Powiatowym, położonej w Sokółce przy ul. gen. Sikorskiego 40, dla której prowadzona jest KW Nr 34.059,
 - d) cesja praw z umowy ubezpieczenia budynków położonych na nieruchomości określonej w pkt. c,
 - e) koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
12. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia, o którym mowa w pkt.11 lit. a.
13. Zamawiający w ciągu 45 dni od daty podpisania umowy i uruchomienia kredytu dostarczy

potwierdzenie przelewu wierzytelności z umowy, o której mowa w pkt.11 lit. b oraz cesję praw z umowy ubezpieczenia budynków, o której mowa w w pkt.11 lit. d.

14. Zamawiający w ciągu trzech miesięcy od daty podpisania umowy i uruchomienia kredytu dostarczy uchwałę Rady Powiatu Sokólskiego w sprawie ustanowienia zabezpieczenia o którym mowa w pkt.11 lit. c oraz odpis wniosku o wpis hipoteki do kwoty 1 200 000,00zł opatrzonej prezentatą sądu wieczystoksięgowego.

Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych :

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w okresie 48 miesięcy od dnia podpisania umowy:

a) rachunek bieżący,

b) rachunek pomocniczy: rachunek ZFŚS,

c) rachunek pomocniczy służący do przechowywania sum depozytowych, wadliwych, zabezpieczeń należytego wykonania umów, dotacji rezydenckich i staży – rachunek wolny od opłat za otwarcie i prowadzenie rachunku, opłaty za przelew 0zł, środki zgromadzone na rachunku będą nieoprocentowane oraz nie będą pobierane opłaty za elektroniczną obsługę rachunku,

d) rachunek pomocniczy służący do obsługi realizowanego projektu pod nazwą „Podlaski System Operacyjny e-Zdrowie” w ramach „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013, Osi Priorytetowej IV. Społeczeństwo Informacyjne. Nr projektu: WND-RPPD.04.01.00-20-001/11, Nr decyzji o dofinansowanie: UDA-RPPD.04.01.00-20-001/11-00 z dnia 8 listopada 2011r

– rachunek wolny od opłat za otwarcie i prowadzenie rachunku, opłaty za przelew 0zł, środki zgromadzone na rachunku będą nieoprocentowane oraz nie będą pobierane opłaty za elektroniczną obsługę rachunku.

2. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunku pomocniczym (ZFŚS) - zmienna stopa procentowa,

3. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:

a) stopa procentowa dla danego miesiąca ustalana o WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy x % ustalony przez bank (do kalkulacji należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia wszczęcia postępowania),

b) % banku przedstawiony w ofercie nie zmienny do końca obowiązywania umowy.

4. Realizacja zleceń płatniczych:

a) poleceń przelewu w złotych do banków krajowych oraz jednostek organizacyjnych Banku (w tym również zleceń oczekujących) w ciężar rachunków prowadzonych w złotych,

b) zleceń wydania przez Bank informacji bankowej,

c) składania zastrzeżenia oraz odwołania złożonego zastrzeżenia czeku / blankietu czekowego,

d) dyspozycji wydania książeczki czekowej,

e) dyspozycji sporządzenia odpisu wyciągu,

f) przesłanie do Banku potwierdzenia warunków lokaty negocjowalnej,

g) dyspozycja otwarcia rachunku terminowego,

h) zleceń stałych z rachunku bieżącego i pomocniczych prowadzonych w złotych,

i) odwołanie zleceń stałych z rachunku bieżącego i pomocniczych prowadzonych w złotych,

j) monitorowanie bieżącego stanu salda i wolnych środków na rachunkach Zamawiającego oraz dostępu do informacji archiwalnych,

k) monitorowanie wszystkich operacji wykonywanych w bieżącym dniu na rachunkach Zamawiającego,

l) przeglądanie stanu zleceń złożonych w elektronicznym systemie zdalnej obsługi bankowej w rachunku bieżącym oraz rachunkach pomocniczych,

ł) wydruk wyciągów z rachunków Zamawiającego na zlecenie Zamawiającego,

m) przelewy dokonywane pomiędzy kontami Zamawiającego winny zostać zrealizowane w tym samym dniu.

5. Dodatkowe informacje:

a) średnie dzienne saldo środków na rachunku wynosi (debet) 75 tys. złotych

- z tego średnie dzienne saldo kredytu wynosi 165 tys. zł
- z tego średnie dzienne saldo środków pieniężnych pozostających na rachunku bankowym wynosi 90 tys. zł.

b) w ostatnich 3 latach nie występowały przelewy wysokokwotowe, papierowe i zagraniczne

c) przewiduje się jedno stanowisko bankowości elektronicznej

d) liczba użytkowników bankowości elektronicznej – 9 osób z tego:

- 6 osób z prawem podpisu

- 3 osoby bez prawa podpisu.

e) zamawiający w ostatnich latach działalności nie zakładał lokat terminowych ale w przyszłości takiej możliwości nie wyklucza.

**W CELU ZŁOŻENIA OFERY ORAZ ZBADANIA ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ
ZAMAWIAJĄCEGO UDOSTĘPNIĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE DOKUMENTY:**

1. Zaświadczenie o nadaniu Numeru Identyfikacji Podatkowej
2. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON
3. Aktualne zaświadczenie z US
4. Aktualne zaświadczenie z ZUS
5. Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego
6. Wyciąg z rejestru podmiotów wykonujących działalność medyczną jest dostępny na stronie internetowej www.rejestrzoz.gov.pl/RZOZ/
7. Rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok 2010r. wraz z opinią biegłego rewidenta
8. Wstępny rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok 2011r. (ostateczna wersja ww. elementów sprawozdania finansowego wraz z opinią biegłego rewidenta zostanie uzupełniona po zbadaniu sprawozdania finansowego zamawiającego za 2011r.)

NA WNIOSEK WYKONAWCY ZAMAWIAJACY UDOSTĘPNI:

1. Wydruk zobowiązań i należności na dzień 29.02.2012r.
2. Wydruk zobowiązań i należności wymagalnych na dzień 29.02.2012r.
3. Prognozę rachunku wyników i bilansu wraz z przepływami pieniężnymi na okres spłaty kredytu tj. do 31.12.2016r.
4. Informację odnośnie kontraktów z NFZ (kwoty zawartych kontraktów na pierwszy dzień roku 2010, 2011 i 2012 oraz przychody z kontraktów po zawartych aneksach i ugodach na koniec roku 2010 i 2011).
5. Informację o posiadanych kredytach w układzie: rodzaj transakcji, kwota udzielona, aktualne zadłużenie, kwota i terminy spłaty, data końca umowy, rodzaj zabezpieczenia.

.....data

.....
pieczęć i podpis Wykonawcy

Formularz kalkulacji kosztów (48 miesięcy).

WIBOR – 4,72

Założenia: liczba bazowa dni w roku do wyliczenia 365		Stawka % / zł	Wysokość opłat zł
Nazwa operacji / usługi / prowizji	ilość zł/ szt/ %		
1	2	3	4
Kwota kredytu 800 000,00 zł			
Oprocentowanie 1M WIBOR + marża (średnie dzienne saldo kredytu wynosi 165 tys. zł.) 165 tys. x % (kol.3) x 4 lata	4,72%		
Prowizja przygotowawcza	800 000,00 zł	%	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	800 000,00 zł	%	
Prowizja za udzielenie kredytu	800 000,00 zł	%	
Prowadzenie rachunku bieżącego oraz pomocniczego			
Opłata za otwarcie rachunku bieżącego jednorazowa	1		
Opłata za otwarcie rachunku pomocniczego	1		
Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego miesięczna	48 miesięcy		
Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego miesięczna	48 miesięcy		
Opłata za wydanie czeku w okresie umowy	48		
Opłaty od wpłat własnych gotówki na rachunki bankowe	72 000,00 zł	%	
Opłaty od wypłat gotówki z rachunków bankowych	380 000,00 zł	%	
Opłata za zainstalowanie elektronicznego systemu zdalnej obsługi bankowej - 1 stanowisko	1		
Miesięczne opłaty za korzystanie z elektronicznego systemu zdalnej obsługi bankowej (1 stanowisko)	48 miesięcy		
Dyspozycje polecenia przelewu wykonane z użyciem elektronicznego systemu zdalnej obsługi bankowej	29 000		
Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i rachunku pomocniczym % od 1M WIBOR - (średnie dzienne saldo środków pieniężnych wynosi 90 tys. zł.) 90 tys. x % (kol.3) x 4 lata	4,72%	%	
RAZEM:			

Słownie razem:.....

W pozycjach gdzie nie są pobierane opłaty lub prowizje należy wpisać 0.

.....data

.....
pieczęć i podpis Wykonawcy