

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 600 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego,
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu,
3. Podpisanie umowy przewidywane do dnia 22.04.2016r.
4. Uruchomienie kredytu do dnia 22.04.2016r
5. Okres kredytowania od dnia podpisania umowy,
6. Sposób spłaty odsetek:
 - a) odsetki spłacane w 36 miesięcznych ratach naliczane i pobierane przez bank na koniec każdego miesiąca,
 - b) brak karencji w spłacie kredytu,
 - c) odsetki naliczane i płacone od kwoty faktycznie 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 600 000,00zł, 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 2015-12-10 przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2016 r wynosi 18 410 924,00 zł,
 - c) hipoteka do kwoty 900 000,00zł na nieruchomości zabudowanej Szpitalem Powiatowym, położonej w Sokółce przy ul. gen. Sikorskiego 40, dla której prowadzona jest KW Nr BI1S/00034059/9.
 - 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 900 000,00zł opatrzonej prezentatą sądu wieczystoksięgowego.

Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych :

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w okresie 36 miesięcy od dnia podpisania umowy:
 - a) rachunek bieżący,
 - b) rachunek pomocniczy: rachunek ZFŚS,
 - c) rachunek pomocniczy służący do przechowywania sum depozytowych, wadliów, 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 negocjonowalnej,
 - 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 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 445 tys. złotych
 - z tego średnie dzienne saldo kredytu wynosi 166 tys. zł
 - z tego średnie dzienne saldo środków pieniężnych pozostających na rachunku bankowym wynosi 509 tys. zł.

Do obliczeń brano pod uwagę okres trzymiesięczny tj. pierwszy kwartał 2016 r.

 - b) przewiduje się jedno stanowisko bankowości elektronicznej
 - c) liczba użytkowników bankowości elektronicznej – 6 osób z tego:
 - 3 osoby z prawem podpisu
 - 3 osoby bez prawa podpisu
 - d) 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 2014 r. wraz z opinią biegłego rewidenta
8. Wstępny rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok 2015 r. (ostateczna wersja ww. elementów sprawozdania finansowego wraz z opinią biegłego rewidenta zostanie uzupełniona po zbadaniu sprawozdania finansowego zamawiającego za 2015 r.)

NA WNIOSEK WYKONAWCY ZAMAWIAJACY UDOSTĘPNI:

1. Wydruk zobowiązań i należności na dzień 31.03.2016 r.
2. Wydruk zobowiązań i należności wymagalnych na dzień 31.03.2016 r.
3. Prognozę rachunku wyników i bilansu wraz z przepływami pieniężnymi na okres spłaty kredytu tj. do 31.12.2019r.
4. Informację odnośnie kontraktów z NFZ (kwoty zawartych kontraktów na pierwszy dzień roku 2014, 2015 i 2016 oraz przychody z kontraktów po zawartych aneksach i ugodach na koniec roku 2014 i 2015).
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 (36 m-cy)
WIBOR - 1,56

ZAŁOŻENIA: liczba bazowa dni w roku do wyliczenia - 365			
nazwa operacji / usługi / prowizji	ilość	zł/	Stawka
1	szt./ %	% / zł	Wysokość opłat
1	2	3	4
Oprocentowanie 1M WIBOR + marża (średnie dzienne saldo kredytu wynosi 166 tys. X % (kol.3) x 3 lata	1,56%		
Prowizja przygotowawcza	600 000,00		
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	600 000,00		
Prowizja za udzielenie kredytu	600 000,00		
Prowadzenie rachunku bieżącego oraz pomocniczego			
Opłata za otwarcie rachunku bieżącego- jednorazowa	1		
Opłata za otwarcie rachunku pomocniczego	1		
Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego - miesięczna	36 m-cy		
Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego - miesięczna	36 m-cy		
Opłata za wydanie czeku w okresie umowy	36		
Opłaty od wpłat własnych gotówki na rachunki bankowe	80 000,00		
Opłaty od wypłat gotówki z rachunków bankowych	160 000,00		
Opłata za zainstalowanie bankowości elektronicznej wraz z opłatą za wydanie tokenów (3 szt)	1		
Miesięczne opłaty za korzystanie z bankowości elektronicznej - 1 stanowisko	36 m-cy		
Dyspozycje polecenia przelewu wykonane z użyciem elektronicznego systemu zdalnej obsługi bankowej	26 250 szt.		
Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i na rachunku pomocniczym % od 1M WIBOR - (średnie dzienne saldo środków pieniężnych wynosi 445 tys. zł) x % (kol.3) x 3 lata	1,56%		
RAZEM			

Słownie razem:

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

Data.....

.....
pieczęć i podpis Wykonawcy