

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Przedmiotem zamówienia** jest obsługa bankowa na okres 36 miesięcy wraz z kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym.

**I Obsługa bankowa**

1. Umowa na czas określony: 36 miesięcy.

2. W ramach realizacji przedmiotu umowy na obsługę bankową Wykonawca zobowiązuje się wobec Zamawiającego do:

- Prowadzenia i obsługi oprocentowanego rachunku bieżącego i oprocentowanych rachunków pomocniczych w PLN, zwanych dalej rachunkami na podstawie zawartej umowy oraz prowadzenia rozliczeń pieniężnych.
- Obsługi operacji gotówkowych i bezgotówkowych.
- Lokowania wolnych środków na rynku międzybankowym.
- Instalacji systemu bankowości elektronicznej w siedzibie Zamawiającego w terminie rozpoczęcia realizacji umowy oraz udostępnienia usług w systemie bankowości elektronicznej,
- Realizowania zleceń płatniczych Zamawiającego w dniu ich złożenia o ile będą wysłane w systemie bankowości internetowej do godziny 14:00.
- Zainstalowania systemu zapewniającego możliwość integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym i kadrowo-płacowym Zamawiającego.
- Udostępnienia w ramach systemu bankowości internetowej usług umożliwiających m.in.:
  - bieżący podgląd wszystkich kont bankowych Szpitala,
  - dokonywanie przelewów bankowych: zwykłych, do ZUS-u, do US, zagranicznych,
  - pobieranie wyciągów bankowych,
  - przegląd sald, obrotów i operacji historycznych oraz bieżących.

3. Wykonawca zobowiązuje się do realizowania dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunkach, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych.

4. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego nie będzie niższe niż obliczone na podstawie wzoru:

$$\text{WIBID O/N} \times \text{W1}$$

Gdzie:

WIBID O/N – z godziny 11-tej,

W1 – współczynnik służący do obliczenia oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego, taki sam dla wszystkich rachunków Zamawiającego, stały w całym okresie obowiązywania umowy (wartość - zgodnie z ofertą).

W okresie obowiązywania umowy ustala się miesięczny okres kapitalizacji odsetek na rachunkach.

5. Oprocentowanie lokat na rachunkach Zamawiającego nie będzie niższe niż obliczone na podstawie wzoru:

$$\text{WIBID} \times \text{W2}$$

gdzie:

WIBID – odpowiednio do czasu trwania lokaty z godziny 11-tej,

W2 – współczynnik służący do obliczenia oprocentowania lokat na rachunkach Zamawiającego – w tym także lokat jednodniowych – tworzonych ze środków pozostałych na koniec dnia na rachunkach Zamawiającego, taki sam dla wszystkich rachunków szpitala, stały w całym okresie obowiązywania umowy (wartość - zgodnie z ofertą)

Wykonawca zapewnia możliwość zakładania lokat od kwoty 100 000 zł.

Odsetki naliczane są przy zastosowaniu dziennej kapitalizacji i płatne są po zakończeniu lokaty.

6. Wykonawca zapewnia możliwość automatycznego lokowania wolnych środków codziennego salda na rachunkach Zamawiającego (lokata O/N lub lokata weekendowa) po ostatniej sesji przychodzącej danego dnia.
7. Wykonawca zapewnia możliwość negocjowania stawki oprocentowania od lokowanych środków pieniężnych na wyższym poziomie niż określony w umowie w przypadku lokowania kwoty wyższej niż 400.000,00 zł oraz lokat kilkudniowych. W razie niepodjęcia negocjacji przez Zamawiającego do godziny 15:00 Wykonawca dokona automatycznej lokaty na warunkach określonych w umowie. Uprawnionymi do prowadzenia negocjacji ze strony Zamawiającego są osoby wskazane przez Zamawiającego.
8. Za czynności wymienione w umowie Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych prowizji, ani opłat, poza ustalonymi w ofercie. W szczególności Wykonawca zobowiązuje się w okresie trwania umowy do niepobierania od Zamawiającego opłat i prowizji bankowych od:
- Poleceń przelewu dokonywanych w ramach tego samego banku w systemie bankowości internetowej, zarówno między rachunkami Zamawiającego jak i na rzecz osób trzecich.,
  - Otwarcia rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych.
  - Otwarcia i prowadzenia lokat,
  - Likwidacji rachunku.
  - Potwierdzenia salda lub wyciągów bankowych.
  - Przeszkolenia w siedzibie Szpitala personelu Zamawiającego związanego z udostępnieniem, wdrożeniem i instalacją oprogramowania w ramach systemu bankowości internetowej.
  - Zaangażowania kredytu.
9. Opłaty za operacje bankowe pobierane będą w ostatnim dniu każdego miesiąca z rachunków Zamawiającego. Wykonawca przedstawi nieodpłatnie koszt i ilość zrealizowanych czynności w danym miesiącu do 10 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.
10. Wykonawca na żądanie Zamawiającego przedstawi nieodpłatnie zestawienie lokat z podaniem terminu założenia lokaty, ilości dni, wysokości oprocentowania i kwoty naliczonych odsetek od lokaty w terminie 14 dni od złożenia wniosku.
11. Wykonawca zobowiązuje się w okresie trwania umowy do uwzględniania w saldzie bieżącym operacji z danego dnia.
12. Wykonawca zobowiązuje się do instalacji systemu bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników w zakresie systemu w siedzibie Zamawiającego w ramach opłat przewidzianych w umowie oraz do udostępnienia usług w systemie bankowości elektronicznej w okresie obowiązywania umowy. Wykonawca zobowiązuje się do ponadto do serwisowania systemu bankowości internetowej, przekazywania i instalowania wersji aktualizacyjnych w okresie obowiązywania umowy według potrzeb, we wskazanych przez Zamawiającego miejscach i dogodnych dla niego terminach oraz pomocy merytorycznej w wykorzystaniu tego systemu do zarządzania płatnościami Zamawiającego.
13. Wykonawca zamykając rachunek zobowiązuje się wobec Zamawiającego do zawiadomienia go o wysokości sald na wszystkich rachunkach oraz wezwania do potwierdzenia tych sald w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia i podania sposobu zadysponowania saldem.

## **II. Usługa kredytu**

1. **Wysokość kredytu:** 2 600 000,00 zł (słownie: dwa miliony sześćset tysięcy złotych 00/100).
2. **Uruchomienie kredytu:** w okresie między 7 i 15 dniem miesiąca.

3. **Termin uruchomienia kredytu:** w terminie 7 dni od daty zawarcia umowy jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu zabezpieczeń.

4. **Okres kredytowania:** 12 miesięcy z prawem przedłużenia na kolejne 12-miesięczne okresy na pisemny wniosek zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż w ofercie.

5. **Splata kapitału:** Zamawiający informuje, że wpływy miesięczne będą na poziomie minimum 8.000.000 zł. Spłata kapitału przewidywana między 9 i 15 dniem miesiąca.

6. **Prowizja Wykonawcy:** nie większa niż 0,3% wysokości kredytu, tj. 7 800,00 zł, płatna jednorazowo przy uruchomieniu kredytu i odpowiednio przy jego kolejnych odnowieniach, o których mowa w punkcie 4.

7. **Prowizja Wykonawcy**, oprócz odsetek od kredytu (WIBOR 1M + marża banku), stanowić będzie jedyny koszt wynikający z zaciągnięcia kredytu. W szczególności w okresie umowy udzielający kredytu nie będzie pobierał prowizji za administrowanie kredytem oraz za gotowość (tj. salda niewykorzystanej części kredytu).

8. **Zaferowana cena** udzielenia oraz obsługi kredytu podana w ofercie (zdefiniowana jako suma kwoty prowizji i kwoty odsetek, obliczonej w oparciu o WIBOR 1 M z dnia 31.07.2014 r. i oferowaną wysokość procentową marży) obejmowała będzie wszelkiego rodzaju koszty jakie Zamawiający poniesie w związku z realizacją umowy w zakresie kredytu przez cały okres jej obowiązywania. Zamawiający przewiduje średni okres kredytowania około 8 dni w miesiącu - między 7 i 15 dniem miesiąca.

W szczególności Zamawiający nie poniesie:

- kosztów związanych z zawieraniem aneksów, porozumień itp.,
- kosztów ewentualnych prolongat, upomnień, monitów, wezwań itp., zarówno pisemnych, jak też wnoszonych inną drogą,
- kosztów wizyt przedstawicieli Wykonawcy w siedzibie Zamawiającego,
- innych opłat wynikających z wewnętrznych taryfikatorów.

9. **Splata odsetek:** odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia płatne pierwszego dnia następnego miesiąca. Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata odsetek nastąpi w następnym dniu roboczym.

Odsetki od kredytu płatne będą miesięcznie, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank faksem oraz listem poleconym najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych po wyznaczeniu wysokości oprocentowania.

10. **Oprocentowanie kredytu** jest zmienne w trakcie obowiązywania umowy, z tym zastrzeżeniem, że w każdym poszczególnym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu jest stała. Oprocentowanie ustalane jest dla miesięcznych okresów obrachunkowych (miesięczny okres obrachunkowy odpowiada miesiącowi kalendarzowemu). Od kwoty wykorzystanego kredytu Wykonawca będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M), obowiązującą w ostatnim dniu roboczym przed rozpoczęciem każdego okresu odsetkowego, powiększoną o stałą marżę Wykonawcy.

11. Spłata kredytu w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia Zamawiającego lub w innym terminie, niż wynika to z umowy, księgowana będzie przez Wykonawcę w pierwszej kolejności na zadłużenie przeterminowane z tytułu kapitału.

12. **Marża banku** nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy.

13. **Zabezpieczenie kredytu** – Zamawiający przewiduje jako zabezpieczenie kredytu przelew wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej z NFZ (o wartości rocznej nie mniejszej niż wartość przewidywana zaciągniętego kredytu).

14. **Waluta kredytu:** PLN.

15. **Zamawiający zastrzega** sobie możliwość nieuruchamiania kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów. W takim przypadku odsetki liczone będą za okres faktycznego korzystania z kredytu. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z powyższego uprawnienia, Wykonawca nie obciąży Zamawiającego żadnymi dodatkowymi opłatami lub prowizją oraz nie będą przysługiwały Wykonawcy żadne roszczenia w stosunku do Zamawiającego, w szczególności nie będzie mu przysługiwało roszczenie odszkodowawcze.

16. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego.

W imieniu Wykonawcy potwierdzam,  
iż oferta obejmuje wykonanie usługi  
zgodnej z treścią powyższego załącznika

.....  
(podpisy i pieczęcie osób upoważnionych  
do reprezentowania wykonawcy)