

---

**SP ZOZ Miejski Szpital Zespolony**  
**z siedzibą w Częstochowie**

**Dział Finansowo-Księgowy**

(nazwa jednostki organizacyjnej) tel.034/ 370 21 10 fax 34/ 370 27 92  
email:ksiegowosc@zsm.czyst.pl

**Zaproszenie do złożenia oferty**

**I. ZAMAWIAJĄCY**

**SP ZOZ Miejski Szpital Zespolony z siedzibą w Częstochowie**  
**przy ul. Mirowskiej 15**

**NIP: 949 17 63 544 REGON: 151586247**

**KRS: 0000026830**

**II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**1. Przedmiotem zamówienia jest**

Udzielenie kredytu długoterminowego złotówkowego w wysokości 10.000.000,00 zł.

**2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego w wysokości 10.000.000,00zł (dziesięć milionów złotych 00/100) na okres spłaty wynoszący 119 miesięcy, z ośmiomiesięcznym okresem karencji w spłacie kapitału. Kredyt zostanie przeznaczony na spłatę zobowiązań.

**Uruchomienie kredytu nastąpi w sześciu transzach w następujących kwotach i terminach:**

2 500 000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) w terminie do 31.12.2020r.

2 500 000,00zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) w terminie do 31.01.2021r.

2 500 000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) w terminie do 28.02.2021r.

2 500 000,00zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) w terminie do 31.03.2021r.

Wypłata transz kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo na rachunek Zamawiającego prowadzony przez bank BGŻ BNP PARIBAS S.A. O/Częstochowa o numerze: 25 2030 0045 1110 0000 0184 0230.

- przeznaczenie kredytu: kredyt zostanie wykorzystany na spłatę zobowiązań
- okres karencji spłaty kredytu: 8 miesięcy tj do 31 lipca 2021r. Nie wystąpi karencja w spłacie odsetek,
- spłata kredytu- kapitału w ciągu 111 miesięcy (lata 2021 do 2039r.) ze środków własnych szpitala w ratach następujących:

|        |                          |                     |
|--------|--------------------------|---------------------|
| 2021r. | - od sierpnia do grudnia | - 10.000 zł na m-c  |
| 2022r. | - od stycznia do maja    | - 40.000 zł na m-c  |
| 2022r. | - od czerwca do grudnia  | - 50.000 zł na m-c  |
| 2023r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2024r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2025r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2026r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2027r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2028r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2029r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |
| 2030r. | - od stycznia do grudnia | - 100.000 zł na m-c |

- **Spłata kredytu kapitału** nastąpi w 111 miesięcznych ratach zróżnicowanych w poszczególnych latach okresu spłaty zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu, który będzie stanowił integralną część umowy.
- **Spłata odsetek** nastąpi w 119 miesięcznych ratach, płatnych miesięcznie na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- Oprocentowanie w okresie obowiązywania umowy: od kwoty wykorzystanego kredytu (udostępnionych transz) Wykonawca (bank) nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M), powiększoną o stałą marżę wykazaną przez Wykonawcę (bank), wyrażoną w punktach procentowych, która pozostanie stała przez cały okres kredytowania. Przez stawkę WIBOR 1M należy rozumieć zmienną stopę procentową równą stopie WIBOR 1 M dla depozytów 1-miesięcznych w PLN
- naliczanie odsetek w ratach miesięcznych, liczone od faktycznie wykorzystanych środków; do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku
- spłata kapitału i odsetek: na koniec każdego miesiąca kalendarzowego
- zabezpieczenie kredytu- kapitał plus odsetki : Zabezpieczeniem udzielonego kredytu oraz kosztów obsługi będzie poręczenie udzielone przez podmiot tworzący Gminę

Miasto Częstochowa. Uchwała zostanie przedstawiona Wykonawcy(bankowi) przed podpisaniem umowy.

- Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmiany harmonogramu spłat bez prowizji i opłat przy zachowaniu siedmiodniowego okresu wcześniejszego powiadomienia
- Uruchomienie transz kredytu nastąpi na podstawie złożonych przez Zamawiającego pisemnych dyspozycji, w których Zamawiający określi kwotę i termin uruchomienia; uruchomienie nastąpi poprzez przekazanie środków z rachunku kredytowego na rachunek bankowy Zamawiającego w terminie maksymalnie 3 dni roboczych.
- Zamawiający nie dopuszcza pobierania prowizji i opłat:
  - za przyznanie kredytu
  - za uruchomienie kredytu
  - od zmian warunków zawartej umowy, w tym zmiany harmonogramu spłat
- Całkowity koszt kredytu stanowią odsetki plus marża Wykonawcy.
- Zamawiający nie przewiduje możliwości zapłaty prowizji.
- Zamawiający nie dopuszcza możliwość założenia rachunku do obsługi kredytu.
- Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą będą wykonywane jedynie w złotych polskich (PLN).
- Umowę kredytową przygotowuje Wykonawca w uzgodnieniu z Zamawiającym. Zamawiający zaakceptuje umowę pod warunkiem jej zgodności z warunkami zawartymi w niniejszym zapytaniu ofertowym. Postanowienia umowne mogą być uzupełnione o zapisy wynikające z Prawa bankowego lub regulaminu banku, jednak wyłącznie w zakresie nie powodującym niekorzystnych dla Zamawiającego zmian warunków przedstawionych w niniejszym zapytaniu. Zamawiający przewiduje, że w ramach umowy można wprowadzić następujące zmiany wynikające: 1)ze zmiany obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia lub świadczenia stron, ze zmiany nazwy, siedziby lub innych danych Wykonawcy, 2)ze zmiany danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana numeru rachunku bankowego), skutkującą rozbieżnością lub niejasnością w rozumieniu pojęć użytych w umowie, których nie będzie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony
- O wysokości odsetek i rat kapitałowych do zapłaty oraz wysokości oprocentowania obowiązującego w okresie odsetkowym Wykonawca każdorazowo poinformuje Zamawiającego najpóźniej na 7 dni przed datą płatności odsetek i rat kapitałowych,

dopuszcza się przekazywanie wyżej wymienionych informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu

- Zgodnie z art. 54 ust. 5 Ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r. (tekst jednolity z dnia 07 grudnia 2012 r. Dz. U z 2013 r. poz. 217 ze zm.) czynność prawna mająca na celu zmianę wierzyciela Miejskiego Szpitala Zespolonego w Częstochowie - może nastąpić po wyrażeniu zgody przez podmiot tworzący Zamawiającego. Podmiot tworzący wydaje zgodę albo odmawia jej wydania biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych oraz w oparciu o analizę sytuacji finansowej i wynik finansowy samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej za rok poprzedni. Zgodę, o której mowa w zdaniach poprzedzających, wydaje się po zasięgnięciu opinii kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.
- Wykonawca nie może dokonywać 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

### **III. Warunki uprawniające do udziału w postępowaniu**

1. wykonawca złoży 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. wykonawca do oferty dołączy aktualny odpis z właściwego rejestru wystawionego nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania ofert,
3. wykonawca złoży wypełniony formularz ofertowy – wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zaproszenia wraz z harmonogramem,
4. wykonawca przedstawi projekt umowy,
5. pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy udzielone osobom nie wymienionym w dokumencie, o którym mowa w pkt 2 a reprezentującym Wykonawcę, w szczególności poprzez podpisywanie/poświadczanie dokumentów składających się na ofertę oraz innych składanych w toku postępowania

#### **IV. Opis sposobu obliczenia ceny**

1. W celu porównywalnego określenia ceny oferty należy przyjąć następujące zasady:

- a) cena podana w ofercie służy porównaniu ofert oraz czas uruchomienia kredytu
- b) należy przyjąć dla celów porównawczych: oprocentowanie kredytu w wysokości stawki WIBOR 1M według notowania na dzień 29.11.2020r, ( 0,20 %) plus marża zastosowana przez bank
- c) należy przyjąć dla celów porównawczych: kredyt zostanie udzielony w sześciu transzach zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia
- d) do obliczenia ceny oferty należy wykorzystać załączony do Formularza oferty Harmonogram spłaty kredytu (ofertowy);
- e) wypełniony przez wykonawcę w/w Harmonogram spłat stanowi integralną część oferty;
- f) w całkowitej cenie ofertowej, stanowiącej całkowity łączny koszt udzielenia kredytu będącego przedmiotem zamówienia mają być zawarte wszelkie koszty i składniki związane z zamówieniem, które można było przewidzieć w terminie opracowywania oferty do czasu jej złożenia;
- g) ewentualne upusty proponowane przez Wykonawcę mają być wliczone w cenę ofertową;

#### **V. Kryteria wyboru ofert**

Dokonując wyboru oferty najkorzystniejszej Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

**cena za realizację zamówienia – 100%**

Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta będzie odpowiadać wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym zaproszeniu i jednocześnie zaoferuje najniższą cenę. Jeżeli dwie lub więcej ofert będzie przedstawiać taką samą najniższą cenę, Zamawiający wezwie Wykonawców do złożenia ofert dodatkowych.

#### **VI. Opis sposobu przygotowania oferty**

- 1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę,
- 2. Ofertę należy sporządzić wg formularza ofertowego stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego,
- 3. ofertę należy sporządzić w formie pisemnej,

4. treść oferty musi odpowiadać treści zapytania ofertowego,
5. oferta powinna być parafowana przez Wykonawcę lub osobę upoważnioną do reprezentacji Wykonawcy. W przypadku działania pełnomocnika należy przedstawić pełnomocnictwo (oryginał bądź kopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem),
6. do oferty należy dołączyć projekt umowy na realizację usługi udzielenia kredytu.

## **VII. Wyjaśnienia, modyfikacja oraz sposób porozumiewania się z Wykonawcami**

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zaproszenia.

Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 4 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem że wniosek o wyjaśnienie treści zaproszenia wpłynie do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.

2. Zamawiający prosi o przekazywanie pytań również drogą elektroniczną na adres:

[mguzik@zsm.czyst.pl](mailto:mguzik@zsm.czyst.pl)

3. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści zaproszenia wpłynie po upływie terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt 1, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający udzieli wyjaśnień albo pozostawi wniosek bez rozpoznania.

4. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt 1.

5. Zamawiający zamieści treść wyjaśnienia bez ujawniania źródła zapytania, na stronie internetowej na której zamieszczone jest zaproszenie.

6. Jeżeli w uzasadnionych przypadkach Zamawiający przed upływem terminu składania ofert zmieni treść zaproszenia, dokonaną zmianę zamieści na stronie internetowej na której jest udostępnione zaproszenie.

7. Jeżeli w wyniku zmiany treści zaproszenia będzie niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert i zamieści taką informację na stronie internetowej na której udostępnione jest zaproszenie.

8. W przypadku przedłużenia terminu składania ofert wszelkie prawa i zobowiązania Zamawiającego oraz Wykonawcy odnoszące się do pierwotnie ustalonego terminu będą podlegały nowemu terminowi.

9. W toku trwania procedury wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazywać będą pisemnie pod rygorem nieważności. Zamawiający dopuszcza również formę faksu oraz emaila pod warunkiem potwierdzenia jej niezwłocznie pismem pod rygorem nieważności.

Korespondencję drogą faksową należy kierować na nr 34 / 370-27-92 lub e-mailową należy kierować [mguzik@zsm.czyst.pl](mailto:mguzik@zsm.czyst.pl) w dni robocze w godzinach pracy działu tj. od godz. 7:25 do godz. 15:00.

Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane faksem lub e-maile każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do odstąpienia od wyboru oferty bez podania przyczyny.

11. Wykonawca pozostaje związany ofertą 30 dni od daty jej złożenia.

12. Osobami upoważnionymi do kontaktowania z Wykonawcami są:

Zastępca Dyrektora ds. Ekonomiczno-Finansowych/Główny Księgowy- Małgorzata Guzik  
tel. 34 370 01 10

Kierownik Sekcji Finansowo-Księgowej – Jolanta Janoszka tel. 34 370 01 19

### VIII. Miejsce oraz termin składania ofert

1. Oferta powinna być przesłana za pośrednictwem poczty, kuriera lub też dostarczona osobiście na adres: Miejski Szpital Zespolony ul. Mirowska 15 42-200 Częstochowa do Sekretariatu pok.nr 17 Budynek G do dnia **07.12.2020** do godziny **10:00**
2. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
3. Ofertę należy umieścić w zamkniętym, nieprzejrzyistym opakowaniu w sposób gwarantujący poufność jej treści oraz zabezpieczający jej nienaruszalność do dnia otwarcia ofert. Opakowanie powinno być opatrzone: nazwą i adresem zamawiającego, nazwą i adresem Wykonawcy, oznaczeniem „**Oferta – usługa udzielenia kredytu długoterminowego zlotówkowego w wysokości 10.000.000,00 zł**”- **nie otwierać przed dniem 07.12.2020 godzina 10:15**
4. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
5. Otwarcie ofert odbędzie się w Dziale Finansowo-Księgowym - pawilon G pokój nr 12 o godz.10:15
6. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

### IX. Ogłoszenie wyników postępowania

Wykonawcy, którzy złożą oferty, zostaną zawiadomieni o wynikach postępowania na stronie internetowej Zamawiającego.

### ZAŁĄCZNIKI

- wzór Formularza Oferty wraz z harmonogramem
- oświadczenie RODO

ZATWIERDZAM

DYREKTOR

Wojciech Konieczny

---

.