**Załącznik nr 2**

**do Zapytania Ofertowego**

**I. Opis Przedmiotu Zamówienia**

* 1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu lub pożyczki dla Szpitala Św. Anny w Miechowie w wysokości 5 000 000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych) wypłacanej w 7 transzach (1 x 800 000,00 zł, 6 x 700 000,00 zł), o okresie kredytowania do 30 września 2028 roku.
  2. Kredyt (pożyczka) ma być spłacany w 53 ratach kapitałowych:
  3. 52 rat kapitałowych po 94 000,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt cztery tysięcy złotych),
  4. Ostatnia rata kapitałowa 112 000,00 (słownie: sto dwanaście tysięcy złotych)
  5. Wszystkie raty płatne do ostatniego dnia kalendarzowego każdego kolejnego miesiąca. Spłata kredytu w zakresie kapitału ma rozpocząć się w dniu 30 maja 2024 r., ostatnia rata 30 września 2028 r. Odsetki od uruchomionej kwoty kredytu (pożyczki) będą spłacane na bieżąco do ostatniego dnia kalendarzowego każdego kolejnego miesiąca począwszy od miesiąca uruchomienia pierwszej transzy kredytu (pożyczki).
  6. Stopa procentowa kredytu (pożyczki) ma być oparta na współczynniku WIBOR 3M powiększonym o podane w ofercie punkty procentowe marży Banku. Podana w ofercie i umowie, a wyrażona w punktach procentowych marża Banku pozostaje niezmienna przez cały okres kredytowania. Zmiana stopy procentowej udzielonego kredytu (pożyczki) może następować li tylko na skutek zmiany współczynnika WIBOR.
  7. Do zadań Wykonawcy należy: udzielenie kredytu obrotowego o warunkach jak powyżej na finansowanie bieżącej działalności Zamawiającego.

**II. Termin wykonania Zamówienia**

* 1. Uruchomienie środków finansowych nastąpi w 7 transzach w następujących kwotach i terminach:
     + I transza w kwocie 800 000,00 zł – do 16.10.2023 r.
     + II transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.11.2023 r.
     + III transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.12.2023 r.
     + IV transza w kwocie 700 000,00 zł – do 15.01.2024 r.
     + V transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.02.2024 r.
     + VI transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.03.2024 r.
     + VII transza w kwocie 700.000,00 zł – do 15.04.2024 r.
  2. Okres spłaty: do 30 września 2028 r.

**III. Sposób i termin składania ofert**

* 1. Ofertę należy złożyć poprzez Platformę **do dnia 10.10.2023 r. do godziny 12:00.**
  2. Dla celów sporządzenia oferty przyjmowane są hipotetyczne daty uruchomienie kredytu w terminach:
     + I transza w kwocie 800 000,00 zł – do 16.10.2023 r.
     + II transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.11.2023 r.
     + III transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.12.2023 r.
     + IV transza w kwocie 700 000,00 zł – do 15.01.2024 r.
     + V transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.02.2024 r.
     + VI transza w kwocie 700 000,00 zł – do 14.03.2024 r.
     + VII transza w kwocie 700.000,00 zł – do 15.04.2024 r.
  3. Okres spłaty: do 30 września 2028 r..
  4. Stopa procentowa oferowana w postępowaniu jest oparta na współczynniku WIBOR 3M powiększonym o podane w ofercie punkty procentowe marży Banku. Podana w ofercie i umowie kredytowej, a wyrażona w punktach procentowych marża Banku pozostaje niezmienna przez cały okres kredytowania. Zmiana stopy procentowej udzielonego kredytu może następować li tylko na skutek zmiany współczynnika WIBOR. Dla wyliczenia odsetek na potrzeby sporządzenia oferty hipotetycznie należy przyjąć stały dla całego okresu spłaty kredytu WIBOR 3M obowiązujący **na 22 września 2023 roku, tj. 5,79%.**
  5. Do wyliczonej powyżej wysokości należnych odsetek należy w celu ustalenia całkowitego kosztu udzielenia kredytu dodać sumę wszystkich należnych i pobieranych przez Bank w związku z udzieleniem kredytu prowizji i opłat**. Zastrzega się, że prowizja i opłaty od udzielenia kredytu nie mogą przekroczyć 1% kwoty kredytu**. W formularzu ofertowym należy wymienić wszystkie pobierane przez Bank w związku z udzieleniem kredytu prowizje i opłaty poprzez podanie ich stopy i wysokości kwotowej dla kredytu w wysokości 5 000 000,00 zł. Bank będzie miał prawo pobierać tylko opłaty i prowizje wymienione w formularzu ofertowym~~.~~ Zamawiający dopuszcza spłatę prowizji poprzez potrącenie z kwoty pożyczki w dniu uruchomienia środków.

**Zabezpieczeniem umowy będzie weksel własny.**

**IV. Sposób obliczania ceny**

* 1. Wykonawca podaje cenę za realizację przedmiotu zamówienia zgodnie ze wzorem Formularza Ofertowego, stanowiącego **Załącznik nr 1.**
  2. Cena ofertowa brutto musi uwzględniać wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia. Cena winna obejmować należną stawkę podatku VAT.
  3. Cena podana na Formularzu Ofertowym jest ceną ostateczną, niepodlegającą negocjacji i wyczerpującą wszelkie należności Wykonawcy wobec Zamawiającego związane z realizacją przedmiotu zamówienia.
  4. Cena oferty powinna być wyrażona w złotych polskich (PLN) z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
  5. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walucie obcej.
  6. Wyliczona cena oferty brutto będzie służyć do porównania złożonych ofert i do rozliczenia w trakcie realizacji zamówienia.

**V. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami**

* 1. Osobami uprawnionymi do kontaktu z Wykonawcami są:

1. w zakresie procedury: Dział Postępowań o Zamówienia Publiczne, tel. 41 38 20 308
2. w zakresie przedmiotu zamówienia: Antoni Kałużny – Główny Księgowy, tel. 41 38 20 113
   1. Wykonawca może zwrócić się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie.
   2. Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, pod warunkiem że wniosek o wyjaśnienie wpłynął do zamawiającego nie później niż na 2 dni robocze przed upływem terminu składania ofert.

Umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy zgodnie z przedstawionymi wymogami Zamawiającego.