Gdańsk, dnia 15.09.2023 r.

**Warunki zamówienia**

**dotyczące udzielenia Spółce Copernicus PL**

**kredytu obrotowego w rachunku bieżącym wraz**

**z usługą prowadzenia obsługi bankowej**

# Zamawiający i Wykonawca

Zamawiającym jest Copernicus Podmiot Leczniczy Spółka z o.o. zwana dalej Spółką Copernicus, 80-803 Gdańsk, ul. Nowe Ogrody 1-6, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000478705 NIP: 5833162278, REGON: 221964385, Kapitał zakładowy 272.598.000,00 zł wpłacony w całości.

Wykonawcą jest podmiot posiadający uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.), który ubiega się o udzielenie niniejszego zamówienia, złożył ofertę lub zawarł umowę w sprawie realizacji niniejszego zamówienia.

# Tryb udzielenia zamówienia

Niniejsze postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest bez stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 tej ustawy.

# Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia Spółce Copernicus kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w złotych polskich w wysokości do limitu 20.000.000,00 zł (słownie: dwudziestu milionów złotych) z możliwością jego zwiększenia o 10.000000,00 zł (słownie: dziesięć milionów złotych) na okres czterech lat na finansowanie bieżącej działalności (od 28.11.2023 r. do 26.11.2027 r.), z możliwością przedłużenia umowy o jeden rok wraz z usługami towarzyszącymi tj. prowadzeniem obsługi bankowej Zamawiającego. Przedmiot zamówienia w szczególności będzie polegać na: udzieleniu kredytu obrotowego w rachunku bieżącym Zamawiającego w okresie prowadzenia rachunku

z limitem w wysokości do 20.000.000,00 zł, z możliwością jego zwiększenia o 10.000.000,00 zł. Kredyt obrotowy udzielony zostanie na następujących warunkach:

a) okres kredytowania 4 lata, od 28.11.2023 r. do 26.11.2027 r., z możliwością przedłużenia o jeden rok,

b) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od niewykorzystywanej kwoty kredytu,

c) dopuszcza się jednorazową prowizję za udzielenie kredytu w wysokości nie większej niż 0,5 % wartości udzielonego kredytu,

d) 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 1 M) powiększoną o stałą marżę Wykonawcy (marża Wykonawcy nie większa niż 1,5%). Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco, w miesięcznych okresach rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego / od pierwszego dnia wykorzystania, a kończących się w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego będzie dzień uruchomienia kredytu (pierwszy dzień wykorzystania) przez Zamawiającego, zaś kolejne okresy obrachunkowe rozpoczną się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, że ostatni okres obrachunkowy skończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu i/lub rachunku, w przypadku zaprzestania publikacji stawek referencyjnych WIBOR i/lub WIBID,

e) zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym (istnieje możliwość wyboru przez Wykonawcę kilku form zabezpieczeń) będzie:

- zastaw rejestrowy ustanawiany każdorazowo w okresie kredytowania na wierzytelnościach Zamawiającego wynikających z aktualnej umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej
w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej zawartej z Pomorskim Oddziałem NFZ,

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości gruntowej w Gdańsku przy Al. Zwycięstwa 31/32, której wartość księgowa na dzień 30.06.2023 r. wynosi 19.347.241,02 zł (bez konieczności dostarczenia wyceny wykonanej przez rzeczoznawcę),

- cesja praw z każdorazowej aktualnej umowy ubezpieczenia wymienionej wyżej nieruchomości,

- oświadczenie - wyrażone w formie aktu notarialnego - o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, koszty aktu notarialnego poniesie Wykonawca.

f) Zamawiający upoważni Wykonawcę do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokości opisanej w umowie sporządzonej zgodnie z niniejszymi Warunkami Zamówienia. Nie dopuszcza się stosowania wyższych opłat i prowizji bankowych za wykonanie obsługi bankowej niż podane w ofercie. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie zawartej umowy,

g) rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będzie dokonywane w złotych polskich,

2. otwarciu i prowadzeniu jednego rachunku bieżącego i do 30 rachunków pomocniczych / wydzielonych, na których gromadzone są wpłaty oraz z których dokonywane są wypłaty środków Zamawiającego,

3. realizowaniu wpłat i wypłat gotówkowych z własnych rachunków Zamawiającego w każdej formie (np. za pomocą dyspozycji składanej w systemie bankowości elektronicznej) w oddziałach i filiach Banku,

4. zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i innych usług na minimum 12 stanowiskach. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego zapewniając bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Wykonawca zobowiąże się do objęcia systemem bankowości elektronicznej Zamawiającego w terminie 3 dni roboczych od daty zawarcia umowy. Usługa zapewnienia systemu elektronicznej obsługi ma obejmować m.in. udostępnienie kanałów elektronicznych dla min. 12 pracowników, przeszkolenie pracowników oraz dostarczenie narzędzi do autoryzacji.

 Ponadto system bankowy musi umożliwiać:

a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych,

b) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,

c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich ww. rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,

d) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich ww. rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych,

e) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,

f) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowego,

g) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),

h) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowym (np. awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez Wykonawcę m.in. poprzez system bankowości elektronicznej, Opiekuna lub call-center), przy czym czas reakcji po zgłoszeniu problemu: max. 1 godzina - od zgłoszenia problemu przez Zamawiającego; czas usunięcia usterki w miarę możliwości: max. do godziny 12:00 następnego dnia roboczego. Bank oświadczy, że dołoży wszelkich starań, aby usunąć w jak najkrótszym czasie występującą usterkę, przy czym za usterkę uważa się każde, nieprawidłowe działanie systemu lub niefunkcjonowanie systemu,

i) możliwość składania w formie papierowej przelewów w przypadku braku możliwości wykonania dyspozycji płatniczych za pośrednictwem systemów elektronicznych z powodu awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego po stronie Wykonawcy; przy czym opłata za przelew na rachunek innych klientów złożony w formie papierowej w ramach opłaty za prowadzenie i obsługę bankową,

j) dokonywanie przelewów wewnątrzbankowych bez ponoszenia kosztów przez Zamawiającego,

k) oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i wskazanych rachunkach pomocniczych obliczane będzie według stawki referencyjnej WIBID O/N pomnożonej przez współczynnik korygujący zaoferowany przez Wykonawcę.

5. generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych z operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego bez pobierania dodatkowych opłat. Wykonawca zobowiązany jest do dostarczenia wyciągów w formie elektronicznej w ustalonym i zatwierdzonym formacie najpóźniej do godziny 10:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazania wyciągu w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest do przekazania wyciągów w formie papierowej. Wyciągi będą zwierały co najmniej:

a) wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,

b) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, informacje
o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę wpłaty, wysokość kursu, jaki został zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek,

6. udostępnieniu systemu do automatycznej obsługi wadiów związanych z prowadzeniem postępowań przetargowych,

7. wydawaniu na wniosek Zamawiającego kart płatniczych dla wskazanych pracowników Zamawiającego bez ponoszenia dodatkowych opłat ( max 15),

8. posiadaniu przez Wykonawcę minimum jednego bankomatu z funkcją wpłatomatu w odległości do 1 km dla każdej z wymienionych lokalizacji tj.: Szpitala im. M. Kopernika w Gdańsku przy ul. Nowe Ogrody 1-6 i Szpitala św. Wojciecha w Gdańsku przy Al. Jana Pawła II 50,

9. posiadaniu przez Wykonawcę minimum jednego oddziału zapewniającego obsługę gotówkową - w odległości do 1 km dla każdej z wymienionych lokalizacji tj.: Szpitala im. M. Kopernika w Gdańsku przy ul. Nowe Ogrody 1-6 i Szpitala św. Wojciecha w Gdańsku przy Al. Jana Pawła II 50,

10. obsłudze gotówkowej poza kolejnością lub zapewnienie innych rozwiązań usprawniających dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych, w tym zawierających znaczne ilości bilonu.

# Termin wykonania zamówienia

data rozpoczęcia: 28.11.2023 r.

data zakończenia: 26.11.2027 r. z możliwością przedłużenia o jeden rok.

# Opis sposobu przygotowania ofert

Ofertę stanowi wypełniony w sposób czytelny i podpisany przez upoważnionych przedstawicieli Wykonawcy druk „oferta” **stanowiący załącznik nr 1 do niniejszych warunków.** Oferta oraz wszelkie załączone oświadczenia i dokumenty muszą zostać podpisane przez osoby uprawnione, które - zgodnie
z obowiązującymi przepisami prawa oraz treścią załączonego odpisu z właściwego rejestru, ewidencji - są uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy. Oferta może być podpisana przez pełnomocnika Wykonawcy, jeżeli do oferty zostanie załączone pełnomocnictwo ogólne lub szczególne dotyczące niniejszego postępowania. Oferty oraz pełnomocnictwa **należy przesłać w postaci elektronicznej (opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Oświadczenia podmiotów składających ofertę wspólnie powinny mieć formę dokumentu elektronicznego, podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez każdego z** **nich**) za pośrednictwem
platformy zakupowej dostępnej pod adresem https://platformazakupowa.pl/copernicus do dnia
**16.10.2023 r. do godziny 12:00**.

**Do oferty należy dołączyć:**

Dokument stwierdzający uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.)

1. **Opis sposobu obliczenia ceny**
	* + 1. Cenę oferty stanowi suma: prowizji za uruchomienie kredytu, odsetek od wykorzystanego kredytu
			w okresie kredytowania oraz opłat za prowadzenie rachunków i obsługę bankową.
			2. Dla celów porównywalności ofert do wyliczenia ceny oferty Wykonawca zobowiązany jest przyjąć:
			3. odsetki wyliczone wg stawki WIBOR 1M z 14.09.2023 r. w wysokości 6,10% powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, nie większą niż 1,5%,
			4. prowizję za uruchomienie kredytu w wysokości określonej w ofercie, nie wyższej niż 0,5% wyliczoną od maksymalnej kwoty kredytu tj. 20.000.000,00 zł,,
			5. opłatę za usługę prowadzenia obsługi bankowej należy określić kwotowo. Opłata ta powinna uwzględniać wszystkie koszty związane z prowadzeniem rachunków i obsługą bankową, w tym m.in.: koszty otwarcia rachunków i wdrożenia bankowości elektronicznej, szkoleń, prowadzenia rachunków, korzystania z bankowości elektronicznej, przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych, wydawania zaświadczeń i opinii bankowych, udzielania odpowiedzi dla audytorów.
2. W ofercie należy podać cenę udzielenia kredytu obliczając ją wg wzoru:

C = P + O + Q, gdzie:

C - cena udzielenia kredytu,

P - kwota prowizji za uruchomienie kredytu wyliczona poprzez pomnożenie maksymalnej kwoty kredytu tj. 20.000.000,00 zł i procentowej wartości prowizji (nie wyższej niż 0,5%),

O - łączna kwota odsetek w okresie korzystania z kredytu obliczona poprzez pomnożenie maksymalnej kwoty kredytu tj. 20.000.000,00 zł, stopy odsetek ustalonych wg stawki WIBOR 1M określonej w pkt. 2a) powyżej powiększonej o stała marżę Wykonawcy (nie większą niż 1,5%) i cyfry „4”, czyli ilości lat, na które zostanie udzielony kredyt,

Q - suma opłata za prowadzenie rachunków i obsługę bankową w całym okresie kredytowania obliczona poprzez pomnożenie miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunków i obsługę bankową i liczbę 48, czyli ilość miesięcy prowadzenia obsługi bankowej.

4. Cenę zamówienia należy skalkulować w sposób jednoznaczny, tzn. uwzględnić wszelkie koszty niezbędne do realizacji przedmiotu zamówienia. Cenę należy podać w złotych polskich (w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku).

1. Marża przyjęta do oszacowania ceny kredytu i podana przez Wykonawcę w ofercie będzie wiążąca w całym okresie kredytowania i nie podlega negocjacjom. Zamawiający nie dopuszcza podania składników ceny w walucie obcej. Cena musi być wyrażona w złotych polskich. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą prowadzone będą w złotych polskich.

# Kryteria oceny ofert

1. Oferty oceniane będą na podstawie kryterium **najniższa cena.**

2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wyboru oferty biorąc pod uwagę kryterium oceny ofert oraz do unieważnienia postępowania bez podawania przyczyny.

Cena kredytu (C) wyliczona zgodnie z opisem zawartym w punkcie **6** - **opis sposobu obliczania ceny** jako parametr wyrażony w złotych polskich, posłuży jedynie do porównania ofert i wyboru najkorzystniejszej oferty. Wykonawca, z którym zostanie zawarta umowa, będzie pobierał odsetki
z uwzględnieniem rzeczywistych wartości stawki bazowej oraz rzeczywistej liczby dni w miesiącu.

3. **Po otwarciu i ocenie ofert Zamawiający na platformie** [**https://platformazakupowa.pl/copernicus**](https://platformazakupowa.pl/copernicus) **przeprowadzi negocjacje pomiędzy maksymalnie trzema Wykonawcami, którzy złożyli najtańsze oferty. W przypadku większej ilości ofert o zbliżonej cenie Zamawiający dopuszcza możliwość negocjacji z większą ilością Wykonawców. Zamawiający poinformuje Wykonawców, którzy zostali zakwalifikowani do negocjacji o jej terminie z minimum 2 dniowym wyprzedzeniem.**

4. Ponadto po wyborze najtańszej oferty - w przypadku wystąpienia nowych okoliczności - możliwe będzie również przeprowadzenie negocjacji celem wykonania dodatkowych usług nie dających się przewidzieć
w momencie określania niniejszych warunków zamówienia.

# Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy

* 1. Przedmiotem umowy jest usługa polegająca na udzieleniu kredytu obrotowego
	w rachunku bieżącym w wysokości do limitu 20.000.000,00 zł z możliwością jego zwiększenia
	o 10.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności wraz z obsługą bankową
	Zamawiającego.
	2. Okres kredytowania od 28.11.2023 r. do 26.11.2027 r. (Okres wykonywania umowy - 4 lata),
	z możliwością przedłużenia umowy o jeden rok.
	3. Realizacja przedmiotu umowy polegać będzie w szczególności na:
		1. otwarciu i prowadzeniu jednego rachunku bieżącego i do 30 rachunków pomocniczych wraz
		z obsługą bankową Zamawiającego,
		2. realizowaniu wpłat i wypłat gotówkowych z własnych rachunków Zamawiającego,
		3. zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i innych usług na min. 12 stanowiskach System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego zapewniają bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Wykonawca zobowiązuje się do objęcia systemem bankowości elektronicznej Zamawiającego w terminie 3 dni od daty zawarcia umowy. Usługa zapewnienia systemu elektronicznej obsługi obejmuje m.in. udostępnienie kanałów elektronicznych, przeszkolenie pracowników i dostarczenie narzędzi do autoryzacji,
		4. zapewnieniu możliwości elektronicznego sposobu odbioru wyciągów bankowych z rachunków bankowych, w ustalonym i zatwierdzonym formacie, w tym udostępnienie możliwości drukowania u Zamawiającego wyciągów z rachunków poprzez system bankowości elektronicznej - bez opłat,
		5. zobowiązaniu się Wykonawcy do informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowym (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Wykonawcę m.in. poprzez system bankowości elektronicznej, Opiekuna lub call-center), przy czym czas reakcji po zgłoszeniu problemu max. 1 godzina od zgłoszenia problemu przez Zamawiającego; czas usunięcia usterki w miarę możliwości: max. do godziny 12:00 następnego dnia roboczego. Bank oświadcza, że dołoży wszelkich starań, aby usunąć w jak najkrótszym czasie występującą usterkę, przy czym za usterkę uważa się każde, nieprawidłowe działanie systemu lub nie funkcjonowanie systemu,
		6. zapewnieniu możliwości składania w formie papierowej przelewów - w przypadku niemożliwości wykonania dyspozycji płatniczych za pośrednictwem systemów elektronicznych z powodu awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego po stronie banku,
		7. nie pobieraniu opłaty za udostępnienie systemu bankowości elektronicznej i szkolenia pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi tego oprogramowania,
		8. realizowaniu rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym,
		9. uznaniu i obciążaniu rachunków bankowych w dniu operacji,
		10. wydawaniu na wniosek Zamawiającego książeczek czeków kart płatniczych - bez opłat,
		11. dokonywaniu przelewów wewnątrzbankowych bez ponoszenia kosztów przez Zamawiającego,
		12. udostępnieniu systemu do automatycznej obsługi wadiów związanych z prowadzeniem postępowań przetargowych,
		13. zapewnieniu posiadania przez Wykonawcę minimum jednego bankomatu z funkcją wpłatomatu w odległości do 1 km dla każdej z wymienionych lokalizacji tj.: Szpitala im. M. Kopernika w Gdańsku przy ul. Nowe Ogrody 1-6 i Szpitala św. Wojciecha w Gdańsku przy Al. Jana Pawła II 50,
		14. zapewnieniu posiadania przez Wykonawcę minimum jednego oddziału zapewniającą obsługę gotówkową w odległości do 1 km dla każdej z wymienionych lokalizacji tj.: Szpitala im. M. Kopernika w Gdańsku przy ul. Nowe Ogrody 1-6 i Szpitala św. Wojciecha w Gdańsku przy Al. Jana Pawła II 50,
		15. zapewnieniu obsługi gotówkowej poza kolejnością lub zapewnienie innych rozwiązań usprawniających dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych, w tym zawierających znaczne ilości bilonu,
		16. udzieleniu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do limitu 20.000.00,00 zł, z możliwością jego zwiększenia o 10.000.000,00 zł,
		17. nie pobieraniu opłat i prowizji bankowych od niewykorzystywanej kwoty kredytu.
	4. Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym i wskazanych rachunkach pomocniczych oparte będzie na stawce WIBID O/N pomnożonej przez współczynnik korygujący
	w wysokości zaoferowanej przez Wykonawcę.
	5. 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 1 M) powiększoną o stałą marżę Wykonawcy (marża Wykonawcy nie większa niż 1,5%). Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco, w miesięcznych okresach rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego/od pierwszego dnia wykorzystania, a kończących się w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego będzie dzień uruchomienia kredytu (pierwszy dzień wykorzystania) przez Zamawiającego, zaś kolejne okresy obrachunkowe rozpoczną się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, że ostatni okres obrachunkowy skończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
	6. Zamawiający upoważnia Wykonawcę do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokości jak w umowie. Nie dopuszcza się stosowania wyższych opłat i prowizji bankowych za wykonanie obsługi bankowej niż podane w ofercie. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie zawartej umowy.
	7. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będzie dokonywane w złotych polskich.
	8. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie:
		1. zastaw rejestrowy ustanawiany każdorazowo w okresie kredytowania na wierzytelnościach Zamawiającego wynikających z aktualnej umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej
		w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej zawartej
		Pomorskim Oddziałem NFZ,
		2. hipoteka ustanowiona na nieruchomości gruntowej w Gdańsku przy Al. Zwycięstwa 31/32, której wartość księgowa na dzień 30.06.2023 r. wynosi 19.347.241,02 zł (bez konieczności dostarczania wyceny wykonanej przez rzeczoznawcę),
		3. cesja praw z każdorazowej aktualnej umowy ubezpieczenia wymienionej wyżej nieruchomości,
		4. oświadczenie - wyrażone w formie aktu notarialnego - o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, koszty aktu notarialnego poniesie kredytodawca.
	9. Dopuszcza się zmiany warunków umowy w przypadku, jeżeli:
		1. w trakcie trwania umowy ceny związane z przedmiotem zamówienia ulegną obniżeniu tj. nastąpi obniżenie oprocentowania kredytu, marży banku, po uprzednim uzgodnieniu i zaakceptowaniu przez obie strony umowy kredytowej,
		2. wystąpią zmiany w nazwach lub adresach stron, zmiany związane z przekształceniem podmiotowym stron,
		3. nastąpią zmiany formy zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu, po uprzednim uzgodnieniu i zaakceptowaniu przez obie strony umowy kredytowej,
		4. poza tym - zmiany umowy są konieczne na skutek działania organów administracji lub instytucji upoważnionych do wydania decyzji albo innych aktów władczych lub nadzorczych, związanych z realizacją umowy,
		5. w trakcie trwania umowy zaprzestana zostanie publikacja stawki referencyjnej WIBOR i/lub WIBID - w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu i /lub rachunku.
	10. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnego aneksu.
	11. Integralną częścią umowy będzie formularz oferty wybranego Wykonawcy.
	12. Ewentualne spory wynikające z zapisów umowy rozstrzygane będą przez sądy właściwe miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

# 9. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy

1. Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza,
o miejscu i terminie podpisania umowy.

Wykonawca - co najmniej w ciągu 10 dni od dnia wyłonienia Wykonawcy - przekaże Zamawiającemu do zaakceptowania wzór umowy zawierający wszystkie wymagane przez Zamawiającego postanowienia określone w punkcie **8 - Istotne postanowienia, które** **zostaną wprowadzone do treści** **zawieranej umowy**. Po zaakceptowaniu przez Zamawiającego powyższego wzoru umowa zostanie podpisana.

Do niniejszych Warunków Zamówienia Zamawiający załącza następujące dokumenty:

1. Umowa Spółki.
2. Aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
3. Sprawozdanie finansowe COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2020.
4. Sprawozdanie finansowe COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2021.
5. Sprawozdanie finansowe COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2022.
6. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2020.
7. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2021.
8. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2022.
9. Sprawozdanie Zarządu COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2020.
10. Sprawozdanie Zarządu COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2021.
11. Sprawozdanie Zarządu COPERNICUS Sp. z o.o. za rok 2022.
12. Zaświadczenie o braku zaległości podatkowych.
13. Zaświadczenie o braku zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne.
14. Zestawienie zaciągniętych kredytów wg stanu na dn. 31.08.2023 r.
15. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym Regon.
16. Decyzja w sprawie nadania numeru identyfikacji podatkowej.
17. Sprawozdania DZ COPERNICUS PL Sp. z o.o. (treścią odpowiadające bilansowi i rachunkowi zysków
i strat) wg stanu na 30.06.2022 r., 30.06.2023 r.
18. Uchwała nr 20/2023 Zarządu COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 31.07.2023 r. w przedmiocie wniosku do Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o. o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy kredytu obrotowego w rachunku bieżącym Spółki oraz ustanowienia zabezpieczenia tego kredytu na majątku Spółki.
19. Uchwała nr 23/08/2023 Rady Nadzorczej COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 09.08.2023 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu COPERNICUS PL Sp. z o.o. do Zgromadzenia Wspólników o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy kredytu obrotowego w rachunku bieżącym Spółki oraz ustanowienie zabezpieczenia tego kredytu na majątku Spółki
20. Uchwała nr 13/9/2023 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o.
z dnia 05.09.2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy kredytu obrotowego w rachunku bieżącym Spółki oraz ustanowienia zabezpieczenia tego kredytu na majątku Spółki,
21. Uchwała nr 2/6/2023 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 28.06.2023 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego COPERNICUS PL Sp. z o.o. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku.
22. Uchwały nr 3/6/2023 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 28.06.2023 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku.
23. Uchwała nr 4/6/2023 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 28.06.2023 r. w sprawie sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.
24. Uchwały o numerach od 5/6/2023 do 7/6/2023 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS PL Sp. z o.o. z dnia 28.06.2023 r. w sprawie udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków wynikających ze sprawowania funkcji członka Zarządu.
25. Polisa ubezpieczeniowa nieruchomości przy Al. Zwycięstwa 31/32 w Gdańsku wraz z potwierdzeniem opłacenia 6 ostatnich składek polisy ubezpieczeniowej.

**załącznik nr 1**

 .............................................

 pieczątka firmowa wykonawcy ..............................., dnia .............. 2023 r.

  **COPERNICUS Podmiot Leczniczy Spółka z o.o.**

 **ul. Nowe ogrody 1 – 6**

 **80 - 803 Gdańsk**

## **O f e r t a**

Wykonawca/Wykonawcy:

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

Adres: ………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

Osoba odpowiedzialna za kontakty z Zamawiającym:

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

Dane teleadresowe. na które należy przekazywać korespondencję związaną z niniejszym zapytaniem:

faks……………………………………………………………………………………………………………………………………………

e-mail…………………………………………………………………………………………………………………………………………..

Adres do korespondencji (jeżeli inny niż adres siedziby):

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

………………………………………………………………………………………………………..……..……..……..….........................

2. W odpowiedzi na zaproszenie do składania ofert, my niżej podpisani, oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia:

Udzielenie spółce Copernicus PL kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości do limitu **20.000.000 zł** z możliwością jego zwiększenia o 10.000.000,00 zł. wraz z usługą prowadzenia obsługi bankowej

**a) Łączna cena ofertowa ……………………………………………….………………………..…………. zł**

(słownie:……………………………...…………………………………………………………..…………………

…………………………………………………………………………………..………………………………….)

(łączna cena oferty wyliczona zgodnie ze wzorem podanym w Warunkach Zamówienia)

b) Podajemy elementy, w oparciu o które została wyliczona łączna cena kredytu. W przypadku wyboru naszej oferty, jako najkorzystniejszej elementy te będą wiążące w całym okresie kredytowania
i przeniesione do umowy o kredyt:

**Marża banku …………..%**

**Prowizja ………………...%**

**Opłata za prowadzenie rachunków i obsługę bankową ……………………………………….. zł/m-c**

#### 3. Zobowiązujemy się do wykonania przedmiotu zamówienia w terminach podanych w Warunkach zamówienia.

4. Oświadczamy, że:

* zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty jako najkorzystniejszej do zawarcia umowy, na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego,
* dostarczymy wzór umowy zawierający wszystkie wymagane przez Zamawiającego postanowienia określone w Warunkach zamówienia.

 ..................................................................................................................

Podpis i pieczątka osoby (-ób ) upoważnionej (-ych ) i pieczątka firmowa Wykonawcy/Wykonawców