

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu restrukturyzacyjnego w wysokości 13.533.000,00 PLN dla SZPZOZ im. Dzieci Warszawy w Dziekanowie Leśnym

PRZEZNACZENIE KREDYTU

Splata zadłużenia SZPZOZ im. Dzieci Warszawy w Dziekanowie Leśnym

OKRES KREDYTOWANIA

- 10 lat od daty podpisania umowy
- spłatę kredytu przewiduje się w 120 miesięcznych ratach (spłata kapitału w 108 miesięcznych ratach po 12 miesięcznej karencji (zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu stanowiącym załącznik nr 6 SIWZ)

SPLATA KREDYTU

- będzie następowała w równych ratach miesięcznych,
- raty kapitałowe płatne będą nie później niż do 15-ego dnia każdego miesiąca (w przypadku gdy dzień spłaty przypadnie na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona wpłaty w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wyznaczonym na spłatę),
- kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym. Zamawiający dopuszcza stałe lub zmienne oprocentowanie,
- w przypadku zmiennej stopy oprocentowania, zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu, regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy,
- o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 10 dnia tego miesiąca.
- w sytuacji zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR 1M, stawka bazowa będzie ustalana o wskaźnik najbardziej podobny do WIBOR 1M, ustalony przez strony w drodze porozumienia.
- odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż ostatniego dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone:
 - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu;
- do obliczenia oprocentowania w „Formularzu ofertowym” należy przyjąć stawkę WIBOR 1M w wysokości obowiązującej w dniu przypadającym na 4 dni przed terminem wyznaczonym na składanie ofert.

PROWIZJA

- maksymalna wysokość prowizji może wynieść 1%,
- prowizja naliczona będzie proporcjonalnie od uruchamianej transzy kredytu i potrącona będzie każdorazowo z uruchomionej transzy kredytu.

FORMY ZABEZPIECZENIA KREDYTU

Przewiduje się następującą formę zabezpieczenia – ustanowienie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, położonej przy ul. Siennej 60 w Warszawie, nr księgi wieczystej WA4M/00383193/2.

POZOSTAŁE INFORMACJE

- Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów np. prowizji za wcześniejszą spłatę,
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SIWZ
- wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania,
- wykorzystanie kwoty kredytu nastąpi w 3 następujących transzach:
 - 1 transza w wysokości: 40% - uruchomiona w terminie 11 dni od daty zawarcia umowy,
 - 2 transza w wysokości: 30% - uruchomiona w ciągu 30 dni od wypłaty pierwszej transzy,
 - 3 transza w wysokości: 30% - uruchomiona w ciągu 30 dni od wypłaty drugiej transzy.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian w wysokości poszczególnych transzy oraz do przesunięcia terminów uruchomienia poszczególnych transz do 60 dni, bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych kosztów.
- kredyt będzie wykorzystany w transzach w formie bezgotówkowej, przez realizację dyspozycji Zamawiającego w ciężar rachunku kredytowego. Zamawiający przedłoży Wykonawcy dyspozycje (podmiot, nr rachunku bankowego, tytuł płatności oraz kwotę wyrażoną w PLN) na 3 dni robocze przed terminem realizacji dyspozycji,
- na wniosek Zamawiającego wykorzystanie kredytu może również nastąpić w formie przelewu na rachunek bieżący Zamawiającego,
- harmonogram spłaty kredytu będzie stanowić integralną część umowy kredytowej.