



Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie

ogłasza wszczęcie postępowania o udzielenie zamówienia,
do którego nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień
publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku, poz. 1605 z późn.zm.)
—art. 11 ust. 1 pkt. 8 ustawy

na

**„Usługę udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki
w kwocie 15.000.000 zł”**

1/DEF/2024
(nr nadany postępowaniu)

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie

lek. med. Mariusz Furlepa

ZATWIERDZAM

(Dyrektor lub właściwy zastępca Dyrektora)

Łuków, dnia 13.02.2024 r.

(miejscowość/data)

1. ZAMAWIAJĄCY

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie

Adres: ul. Rogalińskiego 3, 21-400 Łuków

Telefon: (25) 7982603 faks: (25) 7982603; e-mail: finansowy@spzozlukow.pl

Godziny urzędowania od 07:30 do 15:00.

NIP: 825-17-11-719; Regon: 000306472

2. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

1. Niniejsze postępowanie prowadzone jest według zasad Zamawiającego, określonych w dalszej części Zaproszenia i nie stosuje się do niego ustawy Prawo zamówień publicznych (art.11 ust. 1 pkt 8 ustawy PZP).

2. Zamawiający Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie z siedzibą w Łukowie ul. Rogalińskiego 3, 21-400 Łuków zaprasza do składania ofert na usługę udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki z limitem do maksymalnej kwoty 15.000.000 zł.

3. Kredyt lub pożyczka zostanie udzielona w walucie polskiej i wszelkie rozliczenia i płatności będą dokonywane w walucie polskiej.

4. Przewidywany okres uruchomienia limitu to 3 dni robocze od dnia zawarcia umowy (nie wcześniej jednakże niż z dniem ustanowienia zabezpieczenia kredytu lub pożyczki). W przypadku nieustanowienia w tym czasie zabezpieczenia, uruchomienie kredytu lub pożyczki nastąpi w pierwszym dniu roboczym po ustanowieniu zabezpieczenia.

5. Kredyt lub pożyczka będą oprocentowane w oparciu o zmienną stopę procentową WIBOR 1M, plus marża w wysokości wynikającej z oferty Wykonawcy. Marża jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.

6. Ustalenie stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych, będących podstawą do naliczania odsetek-stawka z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby Umowy okres rozliczeniowy wynosi 1 miesiąc kalendarzowy. Dla celów porównawczych ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31.01.2024 roku. W okresie kredytowania do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i roku.

7. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanego limitu kredytu lub pożyczki i rozliczane w okresach miesięcznych.

8. Okres kredytowania 96 miesięcy od daty wydania pierwszej transzy raty kredytu lub pożyczki, w tym 6 miesięcy karencji w spłacie kapitału, liczony od miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy.

9. Spłata kapitału w maksymalnej liczbie rat 90 rat (89 rat po 167.000zł oraz 1 rata (ostatnia) wyrównująca 137.000zł)

-pierwsza spłata odsetek- na koniec miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie

-pierwsza spłata kapitału – na koniec 7 miesiąca liczona od uruchomienia pierwszej transzy

-ostatnia spłata kapitału- na koniec 96 miesiąca, liczona od uruchomienia pierwszej transzy.

10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszych spłat części lub całości limitu kredytu lub pożyczki bez dodatkowych obciążeń finansowych. W takim przypadku odsetki bieżące określone na zasadach wskazanych w niniejszym dokumencie zostaną naliczone wyłącznie do dnia spłaty kapitału, a nie do końca umowy.

11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania kredytu lub pożyczki w wysokości niższej niż kwota wynikająca z umowy lub odstąpienia od wykorzystania kredytu lub pożyczki. Wykonawca z tego tytułu nie będzie żądał dodatkowych opłat.

12. Jako zabezpieczenie kredytu odnawialnego lub pożyczki odnawialnej Zamawiający dopuszcza weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

13. Informacja na temat wadium- Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

3. TERMIN RELIZACJI PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Okres obowiązywania umowy: 96 miesięcy od daty podpisania umowy

4. WYMAGANE DOKUMENTY

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:

-posiadania kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile obowiązek ich posiadania wynika z odrębnych przepisów.

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca posiada uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej w zakresie udzielania kredytów lub pożyczek na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku poz. 2488 z późn.zm.) – dotyczy Wykonawców będących bankami, których utworzenie wymaga zezwolenia zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe.

2. Wykonawca załączy do oferty następujące dokumenty:

-dokument określający zasady reprezentacji oraz osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy (jeżeli nie wynikają one z innych dokumentów załączonych przez Wykonawcę do oferty), a jeżeli Wykonawcę reprezentuje pełnomocnik-także pełnomocnictwo, określające zakres umocowania, podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy,

-aktualny odpis z właściwego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

-wypełniony formularz ofertowy wg załączonego wzoru,

-aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, o których mowa w art. 5 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku poz. 2488 z późn.zm.) – dotyczy Wykonawców będących bankami, których utworzenie wymaga zezwolenia), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe,

- wzór umowy zawierający postanowienia niniejszego zapytania ofertowego. Zamawiający zastrzega sobie prawo wnoszenia uwag do przedstawionego projektu.

W przypadku niezaakceptowania przez Zamawiającego projektu umowy, Zamawiający uprawniony jest do zamknięcia postępowania bez wyboru oferty lub wykluczenia oferenta z postępowania.

5. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.

2. Oferta musi być sporządzona z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. Każdy dokument składający się na ofertę musi być czytelny.

3. Zamawiający w toku badania i oceny ofert może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.

4. Oferta musi być podpisana przez uprawnionego przedstawiciela Wykonawcy.

5. Oferta musi być sporządzona w języku polskim. Cena oferty powinna być wyrażona w polskich złotych.

6. Nie dopuszcza się podawania stawki marży w taki sposób jak m.in. „marża.....% jednak nie mniej niż%”, „marża ...% jednak nie więcej niż...%”, „marża od...do ...%”, „marża około...%”. Wszystkie wartości powinny być podane cyfrowo i słownie. Niedopuszczalne jest stawianie znaków „-„” lub pisanie bez opłat w przypadku, gdy dana wartość wynosi zero, w takiej sytuacji należy wpisać 0,00zł.

7. W ofercie należy podać oprocentowanie kredytu lub pożyczki wyrażone w procentach w stosunku rocznym. Jako oprocentowanie należy rozumieć sumę wartości stawki WIBOR 1M oraz marży. W cenie należy uwzględnić wartość odsetek w całym okresie finansowania wyliczoną od pełnej kwoty kredytu lub pożyczki w oparciu o zmienną stopę procentową. Wykonawca obliczając cenę oferty winien przyjąć jednorazowe uruchomienie całej kwoty kredytu lub pożyczki.

8. Dla potrzeb wyliczenia ceny oferty, należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31.01.2024 roku.

9. W ofercie należy podać wysokość prowizji z tytułu udzielenia kredytu lub pożyczki (w procentach) oraz obliczyć jej wartość w złotych. Zapłata prowizji nastąpi na podstawie wystawionej Zamawiającemu faktury poprzez potrącenie kwoty należnej tytułem prowizji z kwotą kredytu lub pożyczki, w dniu przelewu pierwszej transzy kredytu lub pożyczki.

10. Cenę oferty stanowi:

-oprocentowanie pożyczki-zmienne, odsetki od wykorzystanego kredytu lub pożyczki naliczane w PLN według zmiennej stawki WIBOR 1M dla depozytów jednomiesięcznych, powiększone o marżę oferenta, stała przez cały okres trwania umowy, oprocentowanie należy naliczyć zgodnie z postanowieniami niniejszego zaproszenia do złożenia ofert,

-prowizja nie wyższa niż 0,5% udostępnionego limitu.

11. Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania (cena brutto), musi być podana cyfrowo i słownie. W sytuacji rozbieżności pomiędzy tymi kwotami, Zamawiający za wiążącą będzie uznawał wartość podaną słownie.

12. Cena brutto stanowiąca kryterium oceny ofert winna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego w niniejszym postępowaniu.

13. Zamawiający- w przypadku nie złożenia oświadczeń, dokumentów lub pełnomocnictw lub złożenia oświadczeń, dokumentów zawierających błędy lub wadliwe pełnomocnictwa wezwie Wykonawcę do uzupełnienia oferty, wyznaczając mu termin na uzupełnienie. Nieuzupełnienie oferty w wyznaczonym terminie będzie skutkowało odrzuceniem oferty.

14. Zamawiający odrzuca ofertę Wykonawcy, która nie zawiera wymaganych przez Zamawiającego oświadczeń, dokumentów lub pełnomocnictw.

15. Ofertę należy umieścić w zamkniętym opakowaniu, uniemożliwiającym odczytanie jego zawartości bez uszkodzenia tego opakowania. Opakowanie winno być oznaczone nazwą (firmą) i adresem Wykonawcy oraz zaadresowane:

SPZOZ w Łukowie

ul. Rogalińskiego 3, 21-400 Łuków

i opisane „, Usługa udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki

w kwocie 15 000 000,00 zł”

Nie otwierać przed dniem 5 marca 2024r., godz. 13:00”

6. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Oferty winny być złożone w siedzibie SPZOZ w Łukowie przy ulicy Rogalińskiego 3, w sekretariacie (budynek administracji), w terminie do dnia 5 marca 2024 roku r. do godziny 12:00

2. Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym na formularzu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania ofertowego, w terminie do 5 marca 2024 roku do godz. 12:00 drogą e-mail na adres spzoz@spzozlukow.pl.

W tytule wiadomości należy wpisać „Oferta na usługę udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki w kwocie 15.000.000 zł”, nie otwierać przed 5 marca 2024 roku godz. 13:00. Decyduje data i godzina wpływu wiadomości.

3. Wykonawca przekazuje hasło dostępu do złożonej ofert na odrębne adresy e-mail :

-j.malon@spzozlukow.pl

-a.celinska@spzozlukow.pl

4. Zaleca się by hasło dostępu do pliku oferty zostało przesłane po upływie terminu składania ofert. Hasło należy przelać najpóźniej w ciągu 30 minut od upływu terminu składania ofert (do 5 marca 2024 r. do godz.12:30). Wykonawca, przysyłając hasło dostępu, zażąda potwierdzenia dostarczenia wiadomości.

5. Oferta otrzymana przez Zamawiającego po terminie składania ofert zostanie niezwłocznie zwrócona Wykonawcy.

7. OPIS SPOSOBU UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ DOTYCZĄCYCH TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO, INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI ORAZ SPOSOBIE PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego z prośbą o wyjaśnienie treści ZO. Zamawiający niezwłocznie zamieści odpowiedź na zapytania na swojej stronie internetowej: www.spzoz.lukow.pl (w zakładce: „zamówienia do 130000 zł”).

2. Zamawiający wyznacza do kontaktowania się z Wykonawcami nw. osoby:

- Jolanta Malon tel. 25-798-20-01 wew. 208

- Anna Celińska-Mysław tel. 25-798-20-01 wew. 208

w godzinach 9:00 – 14:00

3. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz inne informacje mogą być przekazywane przez strony za pomocą faksu lub e-maila.

8. MIEJSCE I TERMIN OTWARCIA OFERT

1. Oferty zostaną otwarte w siedzibie Zamawiającego przy ul. Rogalińskiego 3, pok. Nr 15, w dniu **5 marca 2024 roku, o godzinie 13:00**

2. Otwarcie ofert jest jawne.

3. Zamawiający zastrzega sobie prawo przesunięcia terminu składania i otwarcia ofert.

4. Termin związania ofertą wynosi 60 dni od upływu terminu składania ofert.

9. KRYTERIA WYBORU OFERTY NAJKORZYSTNIEJSZEJ

1. Ocena ofert będzie dokonana w oparciu o następujące kryteria:

cena oferty brutto - 100 %

W kryterium „cena oferty brutto” ocena ofert zostanie dokonana przy zastosowaniu wzoru:

najniższa cena oferty brutto

liczba punktów oferty ocenianej = cena oferty ocenianej brutto x 100

2. Wszystkie obliczenia zostaną dokonane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

10. UNIEWAŻNIENIE POSTĘPOWANIA

Zamawiający unieważni postępowanie w przypadku gdy:

- żadna z ofert nie będzie spełniać wymogów określonych w ZO,
- cena najkorzystniejszej oferty przekroczy wartość, jaką zamawiający może przeznaczyć na finansowanie zamówienia.

Zamawiający przysługuje prawo zmiany warunków postępowania, odwołania, bądź unieważnienia postępowania na każdym jego etapie bez podania przyczyny. Zamawiający może zamknąć postępowanie bez dokonania wyboru oferty. Wykonawcy nie przysługują jakiegokolwiek roszczenia o zwrot kosztów udziału w niniejszym postępowaniu.

11. UDZIELANIE ZAMÓWIENIA

Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym ZO i stanowi ofertę najkorzystniejszą z punktu widzenia przyjętych kryteriów.

12. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY OFERTY

1. Cena oferty zostanie wyliczona przez Wykonawcę i przedstawiona w formularzu specyfikacji cenowej (Załącznik Nr 1 do formularza oferty).

2. Przy sporządzaniu oferty Wykonawca uwzględni wszystkie wymogi, o których mowa w niniejszym ZO i ujmuje wszelkie koszty związane z wykonywaniem przedmiotu zamówienia, niezbędne dla prawidłowego i pełnego wykonania przedmiotu zamówienia.

(Pieczęć Wykonawcy)

OFERTA

Dla: Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie

Nawiązując do Zapytania ofertowego nr

na:

zgodnie z wymaganiami określonymi w ZO,

My niżej podpisani:

Nazwa Wykonawcy:

Adres:.....

Tel./fax. :.....

REGON:.....

NIP:.....

1. Składamy ofertę na wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z zapisami ZO.
2. Oferujemy udzielenie kredytu lub pożyczki w kwocie 15 000 000,00 zł na warunkach określonych w Zaproszeniu do złożenia oferty, na niżej określonych warunkach:
 - a) oprocentowanie kredytu lub pożyczki wynosić będzie% - zmienna stopa procentowa kredytu lub pożyczki w całym okresie obowiązywania umowy, na którą składają się:
 - oprocentowanie (WIBOR 1M) - w celu jednolitego obliczenia ceny kredytu lub pożyczki dla potrzeb niniejszej oferty przyjęto, że stawka bazowa kredytu lub pożyczki WIBOR 1M wynosi% (z dnia),). Obliczeń dokonano w oparciu i zgodnie z zapisami niniejszego Zapytania Ofertowego.
 - marża w wysokości% (słownie procent:.....)
3. Jednorazowa prowizja za udzielenie kredytu lub pożyczki wynosić będzie% tj.zł od udzielonego kredytu lub pożyczki.
4. Całkowity koszt kredytu lub pożyczki wynosi:zł [słownie],

tz. CENA OFERTY, rozumiana jako suma oprocentowania (WIBOR 1M), marży oraz jednorazowej prowizji za udzielenie kredytu lub pożyczki wg stawek podanych powyżej.

5. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanych środków.
6. Koszty wynikające z udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki Zamawiający pokrywa wyłącznie do wysokości odsetek oraz jednorazowej prowizji z tytułu udzielenia kredytu lub pożyczki. Wszystkie dodatkowe czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu lub pożyczki - są nieodpłatne dla Zamawiającego.
7. Wykonawca nie będzie pobierał:
 - a) opłat i prowizji od zaangażowania kredytu lub pożyczki tj. od salda niewykorzystanej części kredytu lub pożyczki,
 - b) dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu lub pożyczki poza wymienionymi w zapytaniu,
 - c) opłat i prowizji związanych w wcześniejszą spłatą całości lub części kredytu lub pożyczki.
8. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z Zaprośzeniem do złożenia oferty i nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne do przygotowania oferty informacje.
9. Uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w ZO, tj. przez okres 60 dni od upływu terminu składania ofert.
10. Uprawnionym do kontaktów z Zamawiającym jest
tel.fax.....e-mail:.....
11. Oświadczamy, że w przypadku wyboru naszej oferty zobowiązujemy się do zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach, w miejscu i czasie wyznaczonym przez Zamawiającego.
12. Załącznikami do niniejszej oferty są:
 1.str....
 2.str....
 3.str....
 4.str....

.....,dnia.....2024 r.

.....
(podpis Wykonawcy lub osób upoważnionych
do występowania w imieniu Wykonawcy)

