Załącznik nr 1 do SIWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

CPV: 66.11.30.00-5 - Usługi udzielania kredytu

1. Przedmiotem zamówienia jest Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu wymaga przy zachowaniu następujących warunków:
2. planowany okres kredytowania – 10 lat od dnia udzielenia zamówienia.
3. waluta kredytu – PLN,
4. przeznaczenie kredytu
* Spłata pożyczki udzielonej przez - Gminę Środa Wielkopolska (1.100.000 zł) oraz-Powiat Średzki (1.100.000 zł),
* cele remontowe: m.in. remont budynku przy ul. Czerwonego Krzyża (500.000 zł)
* spłata zobowiązań wobec pracowników spółki Szpital Średzki: „religówki”, Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (1.100.000 zł)
* spłata zobowiązań bieżących – (2.800.000,00 zł)
* cele inwestycyjne (zakup sprzętu medycznego) – ( 1.180.000,00 zł)
1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania kredytu w transzach.
2. Bank pozostawi całą kwotę kredytu do dyspozycji Zamawiającego po ustanowieniu zabezpieczeń wskazanych w SIWZ.
3. zamawiający zastrzega możliwość przesunięcia terminu wykorzystania kredytu (uruchomienia poszczególnych transz). Uruchomienie poszczególnych transzy kredytu będzie bezpłatne.
4. uruchomienie transz kredytu w ciągu nie więcej niż 5 dni roboczych licząc od dnia złożenia przez Zamawiającego dyspozycji uruchomienia poszczególnej transzy, z zastrzeżeniem, że dyspozycja zostanie wysłana do Banku do godziny 12.00.
5. transze kredytu przekazywane będą na rachunek Zamawiającego – bezpłatnie,
6. kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym: stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku; stawkę referencyjną stanowi WIBOR 6M; marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania; w każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania jest stała.
7. karencja w spłacie kapitału – 24 miesiące,
8. w okresie karencji spłaty kapitału Zamawiający zastrzega, aby odsetki naliczane były od faktycznie wykorzystanego kredytu,
9. w okresie karencji spłaty kapitału spłata rat odsetkowych następować będzie w ratach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,
10. po zakończeniu okresu karencji spłaty rat kapitałowych spłata raty kredytu następować będzie w ratach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,
11. jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie,
12. zabezpieczenie spłaty kredytu:
* weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
* poręczenie przez Powiat Średzki oraz Gminę Środa Wielkopolska maksymalnie do kwoty 4.000.000,00 złotych,
* hipoteka na nieruchomościach: współudział w nieruchomości położonej przy ul. Czerwonego Krzyża 2 w Środzie Wielkopolskiej, zapisanej w księdze wieczystej nr PO1D/00035094/1 prowadzonej w Sądzie Rejonowym w Środzie Wielkopolskiej, nieruchomość położona przy ul. Kosynierów 2b w Środzie Wielkopolskiej, zapisana w księdze wieczystej nr PO1D/000/52092/2 prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Środzie Wielkopolskiej
1. całkowity koszt obsługi zaciągniętego kredytu ma być wyrażony w złotych polskich i zawierać wszystkie elementy kosztowe:
2. wskaźnik WIBOR - 6M wg stanu na dzień 5. Października 2015 roku (wykorzystany w celu obliczenia ceny oferty),
3. stała marża banku określona w punktach procentowych,
4. Zamawiający nie przewiduje żadnych dodatkowych opłat, w tym za rozpatrzenie wniosku - wszystkie dodatkowe koszty zawarte są w prowizji za udzielenie kredytu.
5. zagwarantowanie przez bank na rzecz Zamawiającego w zależności od jego woli przyjęcia przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 7 dni przed jej realizacją, bez prowizji za wcześniejszą spłatę; zmiana harmonogramu spłat wynikających z wcześniejszej spłaty części kwoty kredytu – bezpłatna. Zmiana harmonogramu wymaga uzyskania zgody Banku.
6. Zamawiający zastrzega, iż Wykonawca nie będzie naliczał prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.
7. Zamawiający przyjmuje do wyliczenia odsetek w umowie kredytowej, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok ma 365 dni.
8. Wykonawcy zobowiązani są załączyć do oferty propozycję harmonogramu spłat kapitału kredytu oraz kosztów w oparciu o wskazane w ust. 1 warunki określone przez Zamawiającego.
9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji, odsetek i innych opłat od niewykorzystanego kredytu, wcześniejszej spłaty kredytu oraz z tytułu administrowania kredytem.
10. Zamawiający wymaga, aby sporządzanie umowy, aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu nie będą obciążone dodatkowymi kosztami.
11. Uruchomienie kredytu nie będzie wymagało składania odrębnego wniosku kredytowego.
12. W celu umożliwienia Wykonawcy oceny zdolności kredytowej Zamawiającego do SIWZ dołącza się następujące dokumenty:
13. Informacja wnioskodawcy o powiązaniach kapitałowych i organizacyjnych z innymi jednostkami przedsiębiorstwami i osobami fizycznymi,
14. Zobowiązania wnioskodawcy na dzień 31.08.2015 – około 15.000.000,00 zł
15. Sprawozdanie finansowe za rok 2014 wraz z Opinią i Raportem Biegłego Rewidenta
16. Rachunek zysków i strat spółki za II kwartał 2015 r.
17. Informacja o wartości środków trwałych posiadanych przez Spółkę,
18. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON,
19. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP,
20. Zaświadczenie ZUS o niezaleganiu ze składkami i US o niezaleganiu z podatkami. Zamawiający przed podpisaniem umowy przedłoży aktualne zaświadczenia.
21. Aktualny odpis z KRS,
22. umowa Spółki wraz ze zmianami,
23. dokumenty dotyczące poręczycieli: Gminy Środa Wlkp. i Powiatu Średzkiego znajdują się na stronach BIP:
* http://www.biuletyn.net/nt-bin/start.asp?podmiot=srodawlkp/
* <http://bip.srodawlkp-powiat.pl/bip.html>
1. Operaty szacunkowe – dostępne w siedzibie Zamawiającego.
2. Wykonawcy, w terminie od następnego dnia po dniu publikacji ogłoszenia o zamówienia do dnia bezpośrednio poprzedzającego dzień składania ofert, po przedstawieniu dokumentów umożliwiających identyfikację Wykonawcę, tj. aktualnego (wystawionego nie wcześniej niż w ciągu trzech miesięcy od momentu przedłożenia) odpisu z rejestru przedsiębiorców KRS albo innego, właściwego dla danego podmiotu, potwierdzenia prowadzenia działalności gospodarczej odzwierciedlających aktualną reprezentację Wykonawcy, będą mogli wystąpić o wydanie dokumentów stanowiących tajemnicę przedsiębiorcy Zamawiającego, których wykaz znajduje się powyżej.
3. Warunkiem otrzymania dokumentów o których mowa w ust. 7 jest:
4. złożenie w siedzibie Spółki, wniosku o wydanie dokumentów o których mowa w ust. 7 podpisanego przez umocowanego przedstawiciela Wykonawcy,
5. złożenie przez umocowanego przedstawiciela podmiotu zobowiązania do zachowania poufności co do treści dokumentów o których mowa w ust. 7 i innych istotnych informacji dotyczących Spółki. Wzór zobowiązania stanowi załącznik nr 6 do SIWZ.
6. Dokumenty o których mowa w ust. 7 zostaną udostępnione Wykonawcy niezwłocznie, po złożeniu dokumentów o których mowa w ust. 9, w formie elektronicznej, na wskazanym przez Zamawiającego serwerze FTP na podstawie otrzymanego loginu i hasła.