**Załącznik nr 2**

**SP ZOZ/DZ/23/2021**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego/pożyczki, w kwocie 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) na pokrycie zobowiązań cywilno-prawnych SP ZOZ w Myszkowie.

**Istotne warunki dotyczące przedmiotu zamówienia:**

1) Udzielenie kredytu/pożyczki o łącznej wysokości 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) do dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym/pożyczki w następnym dniu po dniu zawarcia umowy.

2) Kredyt/pożyczka wykorzystany będzie na pokrycie zobowiązań cywilno-prawnych SP ZOZ w Myszkowie.

3) Kredyt/pożyczkazostanie zaciągnięty na okres 9 lat, tj. do 30.09.2030 roku.

4) Uruchomienie kredytu/pożyczki nastąpi w formie jednorazowego uruchomienia środków w terminie 3 dni od daty złożenia dyspozycji płatniczej Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.

5)Pierwsza spłata odsetek nastąpi w terminie do ostatniego roboczego dnia następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu/pożyczki. Następne spłaty odsetek będą następowały w okresach miesięcznych, ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.

6)Pierwsza rata spłaty kapitału/pożyczki nastąpi do dnia 31.01.2024 roku. Następne raty spłaty kapitału będą następowały w okresach miesięcznych, ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.

7)Zobowiązania Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy z tytułu odsetek od kredytu/pożyczki regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotowych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, powiększonej o stałą marżę Kredytodawcy/Pożyczkodawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.

9)Kwota wykorzystanego kredytu/pożyczki będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej, równej wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Kredytodawcy/Pożyczkodawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.

10)Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie dopuszcza pobierania prowizji.

11)Marża Kredytodawcy/Pożyczkodawcy obejmująca wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe jest stała w całym okresie obowiązywania umowy. Stała marża wyrażona jest w punktach procentowych w skali roku kalendarzowego.

12)W umowie kredytowej/pożyczki za obowiązujące uznaje się wyłącznie koszty wymienionew punkcie 7,które zostaną spłacone ze środków własnych Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy.

13)Koszty związane z prowadzeniem rachunku kredytowego/pożyczki oraz wszelkie opłaty związane z obsługą kredytu/pożyczki Kredytodawca/Pożyczkodawca jest zobowiązany wyliczyć w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca w całym okresie kredytowania.

14)W okresie miesiąca odpowiadającemu okresowi odsetkowemu przyjętej stawki bazowej, oprocentowanie będzie stałe.

15)Zmiana wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki następuje w pierwszym dniu następującym po zakończeniu okresu odsetkowego.

16)Spłata kredytu/pożyczki będzie realizowana od dnia 31.01.2024r. do dnia 30.09.2030r.

17)Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki lub prolongaty raty kredytu/pożyczki niż będzie to określone w umowie, a odsetki naliczone zostaną do momentu spłaty kredytu/pożyczki. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie zostanie obciążony żadnymi dodatkowymi kosztami z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki lub prolongaty raty kredytu/pożyczki w okresie obowiązywania umowy

21)Prolongata nie powoduje wydłużenia okresu kredytowania.

22)Prolongatę wprowadza się na wniosek Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy w formie pisemnego aneksu do umowy.

23)W planowanym dniu płatności prolongowanej raty kapitałowej Kredytobiorca/Pożyczkobiorca dokonuje spłaty aktualnych należności raty odsetkowej.

24)Karencja w spłacie kapitału obejmować będzie okres od dnia uruchomienia kredytu/pożyczki do dnia 30.01.2024 roku.

25)Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany okresu karencji w spłacie kapitału bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca powiadomi Kredytodawcę/Pożyczkodawcę o zamiarze wydłużenia lub skrócenia okresu karencji pisemnie z 30 dniowym wyprzedzeniem.

26)Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części kredytu/pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca powiadomi Kredytodawcę/Pożyczkodawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki pisemnie z 14 dniowym wyprzedzeniem.

28)Odsetki nie podlegają kapitalizacji.

29)Rozliczenia pomiędzy Kredytobiorcą/Pożyczkobiorcą a Kredytodawcą/Pożyczkodawcą usługi będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

30)Kredytodawca/Pożyczkodawca informuje Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o wysokości oprocentowania i wysokości raty odsetkowej w każdym kolejnym okresie odsetkowym na piśmie na 7 dni przed terminem płatności.

31)Forma zabezpieczenia kredytu/pożyczki:

1. poręczenie podmiotu tworzącego – do kwoty 5.600.000,00 zł.

32)Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie korzysta z kredytów długoterminowych.

33) SP ZOZ w Myszkowie aktualnie nie posiada zaangażowania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych, nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności.

34)Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane są odsetki w wysokości ustawowej.

35)Ostateczny termin wykorzystania kredytu/pożyczki upływa z dniem 31.12.2021 roku.