

Busko-Zdrój, 27.06.2017 r.

Znak: PZ/47/2017

**Specyfikacja istotnych warunków zamówienia**

**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM DO WYSOKOŚCI  
MAKSYMALNEGO PUŁAPU ZADŁUŻENIA: 10 000 000,00 ZŁ**

**§1**

*Nazwa (firma) oraz adres zamawiającego*

**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**

**ul. Gen. F. Rzewuskiego 1**

**28 - 100 Busko-Zdrój**

NIP: 655-000-02-38

Tel: 41- 312-48-31

Fax: 041 3784154

strona internetowa: [www.bip.realnet.pl/uzdrowiskobusko/](http://www.bip.realnet.pl/uzdrowiskobusko/)

**§2**

*Tryb udzielenia zamówienia*

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia nieprzekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwot, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych. Postępowanie prowadzone jest na podstawie art. 39 – 46 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.), zwanej dalej Pzp lub ustawą.

**§3**

*Opis przedmiotu zamówienia*

**CPV :**

**66.11.0000-4 - Usługi bankowe**

**66.11.3000-5 - Usługi udzielania kredytu**

Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia, kredytu w rachunku bieżącym do wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia **10 000 000,00 zł**. Kredyt zostanie przeznaczony wyłącznie na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Zamawiającego. Oprocentowanie kredytu ustalone zostanie w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych, powiększoną o stałą marżę banku. Przedstawiona w ofercie marża nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu. Kredyt w rachunku bieżącym ma charakter odnawialny, co oznacza, że każda spłata

całości lub części zadłużenia powoduje, że odnawia się on do wysokości podstawowej i może być wykorzystany ponownie w okresie, na jaki został przyznany.

Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat bankowych od salda niewykorzystanej części kredytu.

Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów.

Szczegółowe warunki realizacji usługi, korzystania z kredytu przez Zamawiającego i zakres wzajemnych zobowiązań i uprawnień stron określają *Istotne postanowienia umowy* stanowiące *Załącznik nr 5* do niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia. *Istotne postanowienia umowy* muszą być zawarte w przyszłej umowie kredytu.

#### **§4**

##### *Termin wykonania zamówienia*

Planowany termin wykonania zamówienia: **3 lata od dnia zawarcia umowy.**

#### **§5**

##### *Opis warunków udziału w postępowaniu*

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

- 1) nie podlegają wykluczeniu;
- 2) spełniają warunki udziału w postępowaniu, określone przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu.

Zamawiający, na podstawie art. 24aa ust. 1 ustawy Pzp, najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

#### **I. Podstawy wykluczenia**

**1.** Zamawiający wykluczy z przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawcę na podstawie przesłanek określonych:

- 1) w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy Pzp;
- 2) w art. 24 ust. 5 pkt 1 Pzp t.j.: w stosunku do którego otwarcie likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2015 r. poz. 978, 1259, 1513, 1830 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 615) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem Wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że

- sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 233, 978, 1166, 1259 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 615);
- 3) w art. 24 ust. 5 pkt 4 Pzp, tj.:który, z przyczyn leżących po jego stronie, nie wykonał albo nienależycie wykonał w istotnym stopniu wcześniejszą umowę w sprawie zamówienia publicznego lub umowę koncesji, zwartą z Zamawiającym, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 -4, co doprowadziło do rozwiązania umowy lub zasądzenia odszkodowania;
  - 4) w art. 24 ust. 5 pkt 8 Pzp, tj.:który naruszył obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, co Zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych, z wyjątkiem przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 15, chyba że Wykonawca dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności.
2. Wykluczenie Wykonawcy następuje w przypadkach, o których mowa w pkt 3 jeżeli nie upłynęły 3 lata od dnia zaistnienia zdarzenia będącego podstawą wykluczenia.
  3. Wykonawca, który podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 13 i 14 oraz 16-20 lub ust. 5 ustawy Pzp , może przedstawić dowody na to, że podjęte przez niego środki są wystarczające do wykazania jego rzetelności, w szczególności, udowodnić naprawienie szkody wyrządzonej przestępstwem lub przestępstwem skarbowym, zadośćuczynienie pieniężne za doznaną krzywdę lub naprawienie szkody, wyczerpujące wyjaśnienie stanu faktycznego oraz współpracę z organami ścigania oraz podjęcie konkretnych środków technicznych, organizacyjnych i kadrowych, które są odpowiednie dla zapobiegania dalszym przestępstwom lub przestępstwom skarbowym lub nieprawidłowemu postępowaniu Wykonawcy. Przepisu zdania pierwszego nie stosuje się jeżeli wobec Wykonawcy będącego podmiotem zbiorowym, orzeczono prawomocnym wyrokiem sądu zakaz ubiegania się o udzielenie zamówienia oraz nie upłynął określony w tym wyroku okres obowiązywania tego zakazu.
  4. Wykonawca nie podlega wykluczeniu, jeżeli Zamawiający, uwzględniając wagę i szczególne okoliczności czynu Wykonawcy, uzna za wystarczające dowody przedstawione na podstawie ust. 3.
  5. Ofertę Wykonawcy wykluczonego uzna się za odrzuconą zgodnie z treścią art. 24 ust. 4 ustawy Pzp.
  6. Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę na każdym etapie postępowania o udzielenie zamówienia.

## **II. Warunki udziału w postępowaniu**

### **1. W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu, mianowicie dotyczące:**

- 1) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów

*Zamawiający wymaga posiadania przez Wykonawcę **aktualnego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego** na prowadzenie działalności bankowej, wydanego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tj. Dz.U. 2016 poz. 1988 ), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 w/w ustawy, innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe.*

- 2) sytuacji ekonomicznej lub finansowej

*Zamawiający nie precyzuje minimalnych wymagań do powyższego warunku.*

- 3) zdolności technicznej lub zawodowej

*Zamawiający nie precyzuje minimalnych wymagań do powyższego warunku.*

### **2. Poleganie na potencjale innych podmiotów**

- 1) Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków i udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
- 2) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.
- 3) Zamawiający ocenia, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz bada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13-22 i ust. 5 ustawy Pzp.
- 4) W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów,

jeśli podmioty te zrealizują roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

- 5) Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.
- 6) Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa, podmiotu, o którym mowa w pkt 1, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, Zamawiający żąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:
  - zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub
  - zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykáže zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuację finansową lub ekonomiczną, o których mowa w pkt 1.
- 7) W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych powyżej, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:
  - zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
  - sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
  - zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
  - czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
- 8) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych powyżej, na wezwanie Zamawiającego przedstawia w odniesieniu do tych podmiotów dokumenty potwierdzających brak podstaw do wykluczenia, wymienionych w § 6 dział III ust. 1 SIWZ.

### **3. Warunki udziału w postępowaniu dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum/ spółka cywilna).**

- 1) Wykonawcy występujący wspólnie o udzielenie zamówienia ustanawiają Pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia

albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

- 2) Warunek udziału w postępowaniu, o którym mowa w dziale II ust. 1 pkt 1 SIWZ dotyczy posiadania odpowiednich kompetencji lub uprawnień winni spełniać Ci członkowie konsorcjum, którzy będą faktycznie realizować część zamówienia do której wykonania wymagane jest posiadanie kompetencji lub uprawnień ustawowych.
- 3) Warunek udziału w postępowaniu, o którym mowa w dziale II ust. 1 pkt 2 SIWZ winien spełniać co najmniej jeden z Wykonawców albo wszyscy Wykonawcy wspólnie. Konieczność spełnienia tego warunku odnosi się do konsorcjum jako całości, nie do jego poszczególnych członków.
- 4) Warunek udziału w postępowaniu, o którym mowa w dziale II ust. 1 pkt 3 SIWZ winien spełniać co najmniej jeden z Wykonawców albo wszyscy Wykonawcy wspólnie. Konieczność ich spełnienia odnosi się do konsorcjum jako całości, nie do jego poszczególnych członków.
- 5) Brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt. 12-23 ustawy Pzp powinien spełnić każdy z Wykonawców samodzielnie.
- 6) Brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 5 ustawy Pzp powinien spełnić każdy z Wykonawców samodzielnie.
- 7) Jeżeli oferta Wykonawców została wybrana, Zamawiający może żądać przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.

## §6

*Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw wykluczenia z udziału w postępowaniu*

### **I. W celu wstępnego potwierdzenia, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu do oferty należy przedłożyć:**

- 1) aktualne na dzień składania ofert oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia – zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ;
- 2) aktualne na dzień składania ofert oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – zgodnie z Załącznikiem nr 3 do SIWZ.
  1. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełnienia, w zakresie w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniu.
  2. Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie czynności zamówienia podwykonawcom, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw

wykluczenia z udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o podwykonawcach w oświadczeniu.

3. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w zakresie, w którym każdy z Wykonawców wykazuje spełnienie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.

**II.** Wykonawca, w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w §11 ust. 7 SIWZ, przekazuje Zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Z 2015 r. poz. 184, 1618 i 1634) złożyli odrębne oferty, oferty częściowe lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, chyba że wykażą, że istniejące między nimi powiązania nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia. Wzór oświadczenia o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy stanowi *Załącznik nr 4 do SIWZ*.

**III.** Zamawiający może wezwać Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym niż 5 dni, terminie aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Pzp.

**1. W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu na wezwanie Zamawiającego należy przedłożyć następujące dokumenty:**

- 1) zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- 2) zaświadczenia właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w

szczegółności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;

- 3) odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji.

## **2. W celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu na wezwanie Zamawiającego należy przedłożyć:**

- 1) Zamawiający wymaga posiadania przez Wykonawcę **aktualnego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego** na prowadzenie działalności bankowej, wydanego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tj: Dz. U. 2016 poz. 1988), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 w/w ustawy, innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe.
3. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia odpowiedniego przebiegu postępowania o udzielenie zamówienia, Zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać Wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych oświadczeń lub dokumentów potwierdzających, że nie podlegają wykluczeniu, spełniają warunki udziału w postępowaniu, a jeżeli zachodzą uzasadnione podstawy do uznania, że złożone uprzednio oświadczenia lub dokumenty nie są już aktualne, do złożenia aktualnych oświadczeń lub dokumentów.
4. Zamawiający może żądać od Wykonawcy przedstawienia dokumentów wymienionych w § 6 dziale III ust. 1 SIWZ dotyczących podwykonawcy, któremu zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia, a który nie jest podmiotem, na którego zdolnościach lub sytuacji Wykonawca polega na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp.
5. Wykonawca nie jest obowiązany do złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 1 i 3, jeżeli Zamawiający posiada oświadczenia lub dokumenty dotyczące tego Wykonawcy lub może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, w szczególności rejestrów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2014 r. poz. 1114 oraz z 2016 r. poz. 352).
6. W przypadku wskazania przez Wykonawcę dostępności oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w § 5 i §7 rozp. Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia, w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych Zamawiający pobiera samodzielnie z tych baz danych wskazane przez Wykonawcę oświadczenia



lub dokumenty.

7. W przypadku wskazania przez Wykonawcę oświadczeń lub dokumentów, o których mowa §2, §5, §7, powyżej wskazanego rozporządzenia, które znajdują się w posiadaniu Zamawiającego, w szczególności oświadczeń lub dokumentów przechowywanych przez Zamawiającego zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy, Zamawiający w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 1 i 3 ustawy, korzysta z posiadanych oświadczeń lub dokumentów, o ile są one aktualne.

#### **IV. Dokumenty podmiotów zagranicznych**

1. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zamiast dokumentów, o których mowa w dziale III ust. 1 pkt 1-3 SIWZ składa dokumenty potwierdzające odpowiednio, że:
  - 1) nie zalega z opłacaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
  - 2) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2 SIWZ powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.
3. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt.1, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.
4. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może się zwrócić do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

#### **V. Wykaz dokumentów potwierdzających, że oferowane usługi odpowiadają wymaganiom określonym przez Zamawiającego.**

*Zamawiający nie precyzuje minimalnych wymagań do powyższego warunku.*

**VI. Wykaz pozostałych dokumentów, jakie Wykonawcy muszą dostarczyć w złożonych ofertach:**

- 1) wypełniony Formularz Ofertowy zgodnie z *Załącznikiem nr 1* do SIWZ;
- 2) pełnomocnictwo dla osoby/osób podpisującej/cych ofertę do podejmowania zobowiązań w imieniu Wykonawcy składającego ofertę, gdy prawo do podpisania oferty nie wynika z innych dokumentów do niej załączonych (w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność przez notariusza);
- 3) pełnomocnictwo ustanawiającego Pełnomocnika – gdy ofertę składają Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego – w formie oryginału albo kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza, ustanawiające pełnomocnika do reprezentowania Wykonawców w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia albo reprezentowania i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Treść pełnomocnictwa powinna wskazywać rodzaj uprawnień, do których upoważniony jest Pełnomocnik;
- 4) zobowiązanie podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.

**§7**

*Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami*

1. W niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. 2012 r. poz. 1529 oraz z 2015 r. poz. 1830) osobiście, za pośrednictwem postańca, faksu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2013 poz. 1422, z 2015 poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 147 i 615), z uwzględnieniem wymogów dotyczących formy składania poszczególnych oświadczeń i dokumentów określonych w niniejszej SIWZ.
2. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem faksu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług elektronicznych, każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
3. Oferty należy składać pod rygorem nieważności w formie pisemnej.
4. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami jest:  
w sprawach formalno-prawnych: Maria Wawro tel. **41 312 48 31**  
e-mail: **m.wawro@ubz.pl**  
w sprawach kredytu: Mirosław Jaros tel. **41 370 33 41**

W przypadku konieczności osobistego kontaktu Wykonawcy z w/w pracownikami wymaga się uprzedniego telefonicznego uzgodnienia terminu spotkania.

Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia przekazywane są w formie odpowiedzi na zapytania.

### **§8**

#### *Wymagania dotyczące wadium*

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

### **§9**

#### *Termin związania ofertą*

1. Termin związania ofertą wynosi 30 dni.
2. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
3. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym, że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.

### **§10**

#### *Opis sposobu przygotowywania ofert*

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Ofertę składa się pod rygorem nieważności, w formie pisemnej.
3. Oświadczenia, dotyczące Wykonawcy i innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp oraz dotyczące podwykonawców, składane są w oryginale. Dokumenty inne niż oświadczenia, składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem, z wyjątkiem pełnomocnictwa, które musi być złożone w oryginale.
4. Poświadczenia za zgodność z oryginałem dokonuje odpowiednio Wykonawca, podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego albo podwykonawca, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą. Poświadczenie za zgodność z oryginałem następuje w formie pisemnej lub elektronicznej.
5. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu, wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości.
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę.

7. Ofertę stanowi wypełniony druk **FORMULARZ OFERTOWY (Załącznik Nr 1 do SIWZ)** z załączonymi wymaganymi dokumentami, oświadczeniami, drukami.
8. Treść oferty musi odpowiadać treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
9. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy Pzp. Informacje zastrzeżone muszą być oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIĄĆ – INFORMACJE STANOWIĄ Tajemnicę przedsiębiorstwa na podstawie ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji” i załączone jako odrębna część, nie złączona z ofertą w sposób trwały.
10. Zaleca się, by każda zapisana strona oferty była ponumerowana kolejnymi numerami oraz by strony oferty były połączone w sposób trwały.
11. W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) powinny one stanowić odrębną część, nie złączoną z ofertą w sposób trwały.
12. Wszelkie poprawki lub zmiany winny być parafowane przez osobę upoważnioną do podpisywania oferty.
13. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
14. Ofertę należy umieścić w kopercie opatrzoną nazwą i adresem Zamawiającego, nazwą i adresem Wykonawcy oraz oznaczeniem **„PRZETARG NIEOGRANICZONY NA URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM” NIE OTWIERAĆ PRZED 05 CZERWCA 2017 ROKU, GODZINĄ 12<sup>30</sup>”,** przesłana lub złożona osobiście w miejscu wskazanym przez Zamawiającego.
15. Koperta powinna być zamknięta i oznaczona w taki sposób, aby nie było możliwe zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu otwarcia ofert oraz by wyróżniała się pośród innej korespondencji.
16. Wykonawca może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę, pod warunkiem, że Wykonawca złoży powiadomienie na takich zasadach jak złożenie oferty z dopiskiem ZMIANA lub WYCOFANIE.
17. Koperty oznakowane dopiskiem ZMIANA zostaną otwarte przy otwieraniu oferty Wykonawcy, który wprowadził zmiany i po stwierdzeniu poprawności dokonania zmian, zostaną dołączone do oferty.
18. Koperta oznakowana dopiskiem WYCOFANE nie będzie otwierana.
19. W przypadku złożenia oferty po terminie Zamawiający niezwłocznie zwróci ofertę Wykonawcy.

## **§11**

### *Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert*

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego do dnia **05 czerwca 2017 r.** do **godz. 12<sup>00</sup>** w Sekretariacie Zarządu.
2. Ofertę złożoną po terminie Zamawiający niezwłocznie zwróci Wykonawcy bez otwierania - na podst. art. 84 ustawy Pzp.
3. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **05 czerwca 2017 r.** o godz. **12<sup>30</sup>** w Sali Konferencyjnej Sanatorium „Willa Zielona”, ul. 1 - go Maja 39, 28- 100 Busko-Zdrój.
4. Otwarcie ofert jest jawne.
5. Przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
6. Podczas otwarcia ofert Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje dotyczące ceny, terminu wykonania, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.
7. Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej informacje dotyczące:
  - 1) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
  - 2) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
  - 3) ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.
8. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
9. Zamawiający poprawi w tekście oferty oczywiste omyłki pisarskie, omyłki rachunkowe oraz inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia (zgodnie z art. 87 ust. 2 ustawy Pzp) niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

## **§12**

### *Opis sposobu obliczenia ceny*

1. Wykonawca obowiązany jest przedstawić kalkulację cenową wg Formularza Ofertowego stanowiącego *Załącznik Nr 1* do Siwz.
2. Cena podana w Formularzu ofertowym musi być podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
3. Wykonawca zobowiązany jest do zdobycia wszelkich informacji, które mogą być konieczne do wykonania prawidłowej wyceny przedmiotu zamówienia.
4. Zamawiający nie dopuszcza możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.
5. Zgodnie z art. 91 ust. 3a ustawy Pzp jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłyby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek

rozliczyć zgodnie z tymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, informuje Zamawiającego, czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę roboty budowlanej, której świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując jej wartość bez kwoty podatku.

### **§13**

*Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty,  
wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert*

#### **KRYTERIA OCENY OFERT:**

**1. Cena - znaczenie kryterium - 100 % (100 pkt):**

- A.** Cena (koszt) spłaty kredytu - Ck
- B.** Cena za obsługę bankową - Co
- C.** Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu - Cp1
- D.** Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego - Cp2

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą ilość punktów w kryterium „cena”.

Pozostałym Wykonawcom, spełniającym wymagania zostanie przypisana odpowiednia proporcjonalna liczba punktów.

Ilość punktów obliczana jest do drugiego miejsca po przecinku, przy zastosowaniu ogólnie przyjętych zaokrągleń (tj. np. 0,005 zaokrąglamy do 0,01).

#### **Cena całkowita będzie sumą cen wymienionych w punktach od A do D**

$$C_c = C_k + C_o + C_{p1} + C_{p2}$$

Liczba punktów w kryterium „C<sub>c</sub>” będzie ustalona według następującego wzoru:

$$\text{Liczba punktów za kryterium } \mathbf{cena\ oferty\ X} = \frac{\text{Najniższa zaoferowana cena brutto spośród wszystkich ofert nie odrzuconych}}{\text{Cena brutto badanej oferty}} \times \mathbf{100}$$

Cena całkowita **jest ceną szacunkową**, obliczaną w celach porównawczych, a jej wartość wynikać będzie z zestawienia cenowego sporządzonego przez Wykonawcę znajdującego się w *Załączniku nr 1 do SIWZ*.

**Wiążąca dla Wykonawcy będzie podana w ofercie wysokość marży oraz prowizji wyrażona w procentach oraz opłaty za poszczególne czynności obsługi bankowej**

**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**  
**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

wyrażone w złotych.

Cena całkowita stanowi sumę niżej wymienionych cen.

**Ad. A**

**Cena (koszt) spłaty kredytu**

**Cena powinna być wyliczona w następujący sposób:**

$$Ck = [ K \times (WIBOR1M + M) \times 1095/365 ] \text{ gdzie:}$$

**Ck** = cena spłaty kredytu (zł),

**K**= wysokość kredytu (10.000.000,00 zł),

**M**= marża Wykonawcy (% - podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku)

**WIBOR1M = 1,66**

w celu zapewnienia porównywalności ofert Wykonawców do wzoru należy przyjąć stawkę WIBOR1M z dnia 26 czerwca 2017 r. w serwisie Reuters ([www.reuters.pl](http://www.reuters.pl)) – 1,66. Należy uwzględnić okres trwania umowy - 3 lata (1095 dni). W celu obliczenia ceny ofertowej dla potrzeb wyboru najkorzystniejszej oferty należy założyć **jednorazową realizację kredytu w pełnej wysokości**. Cenę należy skalkulować z uwzględnieniem marży Wykonawcy.

**Ad. B**

**Cena za obsługę bankową**

**Cena za obsługę bankową (Co) powinna być sumą:**

- a) opłaty za otwarcie rachunku bieżącego (x1)
- b) opłaty za otwarcie rachunku pomocniczego (x3)
- c) opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku bieżącego (x36)
- d) opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku pomocniczego (x36)
- e) opłaty miesięcznej za eksploatację systemu płatności elektronicznej (x36)
- f) opłaty za realizację przelewu w systemie płatności elektronicznej (x 10 000)

**Cena za obsługę bankowa powinna być wyliczona według następującego wzoru:**

$$Co = (a \times 1) + (b \times 3) + (c \times 36) + (d \times 36) + (e \times 36) + (f \times 10\ 000)$$

**UWAGA:**

*Wykonawca zobowiązany jest w formularzu ofertowym podać wysokość poszczególnych stawek w złotych (cenę jednostkową). W przypadku gdy usługa „nie dotyczy” lub będzie świadczona nieodpłatnie w formularzu ofertowym należy wpisać „0”.*

*Podane wartości oznaczają szacunkową ilość poszczególnych czynności do wykonania w okresie trwania umowy.*

**Ad. C**

**Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu (Cp1) powinna być wyliczona w następujący sposób:**

$$Cp1 = ( K \times p1 ) \text{ gdzie:}$$

**K**= wysokość kredytu (10.000.000,00 zł),

**p1** = prowizję od kwoty przyznanego kredytu

**Ad. D**

**Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego (Cp2) powinna być wyliczona w następujący sposób:**

$$Cp2 = [ ( K \times p2 ) \times 3 ] \text{ gdzie:}$$

**K**= wysokość kredytu (10.000.000,00 zł),

**p2** = prowizję od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego

**§14**

*Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty  
w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego*

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

**§15**

*Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy*

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

**§16**

*Ogólne warunki umowy*

Umowa, która będzie podpisana w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia, będzie zawierała wszystkie zapisy podane w *Istotnych postanowieniach umowy* stanowiących **Załącznik Nr 5** do niniejszej specyfikacji, z uwzględnieniem treści oferty.



**§17**

*Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy  
w toku postępowania o udzielenie zamówienia*

**Część A.**

1. Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy.
2. Odwołanie - w zamówieniach publicznych, których wartość jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8, przysługuje wyłącznie wobec czynności:
  - określenia warunków udziału w postępowaniu,
  - wykluczenia odwołującego z postępowania o udzielenie zamówienia,
  - odrzucenia oferty odwołującego,
  - opisu przedmiotu zamówienia,
  - wyboru najkorzystniejszej oferty.
3. Odwołanie wnosi się w terminie 5 dni od dnia przesłania informacji o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia – jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 zdanie drugie ustawy Pzp, albo w terminie 10 dni - jeżeli zostały przesłane w inny sposób.
4. Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, a także wobec postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, wnosi się w terminie 5 dni od dnia zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej.
5. Odwołanie wobec innych czynności niż wymienione w pkt. 1,2 i 4 – wnosi się w terminie 5 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia.
6. Jeżeli Zamawiający nie opublikował ogłoszenia o zamiarze zawarcia umowy lub mimo takiego obowiązku nie przesłał Wykonawcy zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty Wykonawca może wnieść odwołanie nie później niż w terminie 1 miesiąca od dnia zawarcia umowy, jeżeli Zamawiający nie zamieścił w Biuletynie Zamówień Publicznych ogłoszenia o udzieleniu zamówienia.
7. W przypadku wniesienia odwołania wobec treści ogłoszenia lub postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia Zamawiający może przedłużyć termin składania ofert.
8. W przypadku wniesienia odwołania Zamawiający nie może zawrzeć umowy do czasu ogłoszenia przez Izbę wyroku lub postanowienia kończącego postępowanie odwoławcze, zwanego w ustawie „orzeczeniem”.
9. Zamawiający może złożyć do Izby wnioski o uchylenie zakazu zawarcia umowy, o którym mowa w pkt. 8. Izba może uchylić zakaz zawarcia umowy, jeżeli niezawarcie umowy mogłoby spowodować negatywne skutki dla interesu publicznego

przewyższające korzyści związane z koniecznością ochrony wszystkich interesów, w odniesieniu do których zachodzi prawdopodobieństwo doznania uszczerbku w wyniku czynności podjętych przez Zamawiającego w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

- 10.** Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności Zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami ustawy, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania.
- 11.** Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.

## **Część B.**

- 1.** W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia.
- 2.** O zawieszeniu biegu terminu związania ofertą Zamawiający informuje niezwłocznie Wykonawców, którzy złożyli oferty.
- 3.** Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu. Domniemywa się, iż Zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przesłanie jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.
- 4.** Zamawiający przesyła niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni od dnia otrzymania, kopię odwołania innym Wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu o udzielenie zamówienia, a jeżeli odwołanie dotyczy treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zamieszcza ją również na stronie internetowej, na której jest zamieszczone ogłoszenie o zamówieniu lub jest udostępniona specyfikacja, wzywając Wykonawców do przystąpienia do postępowania odwoławczego.
- 5.** Wykonawca może zgłosić przystąpienie do postępowania odwoławczego w terminie 3 dni od dnia otrzymania kopii odwołania, wskazując stronę, do której przystępuje, i interes w uzyskaniu rozstrzygnięcia na korzyść strony, do której przystępuje. Zgłoszenie przystąpienia doręcza się Prezesowi Izby w formie pisemnej albo elektronicznej opatrzonej bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, a jego kopię przesyła się Zamawiającemu oraz Wykonawcy wnoszącemu odwołanie.

6. Wykonawcy, którzy przystąpili do postępowania odwoławczego, stają się uczestnikami postępowania odwoławczego, jeżeli mają interes w tym, aby odwołanie zostało rozstrzygnięte na korzyść jednej ze stron.
7. Zamawiający lub odwołujący może zgłosić opozycję przeciw przystąpieniu innego Wykonawcy nie później niż do czasu otwarcia rozprawy. Izba uwzględni opozycję, jeżeli zgłaszający opozycję uprawdopodobni, że Wykonawca nie ma interesu w uzyskaniu rozstrzygnięcia na korzyść strony, do której przystąpił; w przeciwnym razie Izba oddala opozycję. Postanowienie o uwzględnieniu albo oddaleniu opozycji Izba może wydać na posiedzeniu niejawnym. Na postanowienie o uwzględnieniu albo oddaleniu opozycji nie przysługuje skarga.
8. Czynności uczestnika postępowania odwoławczego nie mogą pozostawać w sprzeczności z czynnościami i oświadczeniami strony, do której przystąpił, z zastrzeżeniem zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w art. 186 ust. 3 ustawy Pzp, przez uczestnika, który przystąpił do postępowania po stronie Zamawiającego.
9. Odwołujący oraz Wykonawca wezwany zgodnie z pkt 4 nie mogą następnie korzystać ze środków ochrony prawnej wobec czynności Zamawiającego wykonanych zgodnie z wyrokiem Izby lub sądu albo na podstawie art. 186 ust. 2 i 3 ustawy Pzp.
10. Do postępowania odwoławczego stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego o sądzie polubownym (arbitrażowym), jeżeli ustawa nie stanowi inaczej.
11. Jeżeli koniec terminu do wykonania czynności przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, termin upływa dnia następnego po dniu lub dniach wolnych od pracy.

### **Część C.**

1. Zamawiający może wnieść odpowiedź na odwołanie. Odpowiedź na odwołanie wnosi się w formie pisemnej lub ustnie do protokołu.
2. W przypadku uwzględnienia przez Zamawiającego w całości zarzutów przedstawionych w odwołaniu Izba może umorzyć postępowanie na posiedzeniu niejawnym bez obecności stron oraz uczestników postępowania odwoławczego, którzy przystąpili do postępowania po stronie Wykonawcy, pod warunkiem, że w postępowaniu odwoławczym po stronie Zamawiającego nie przystąpił w terminie żaden Wykonawca. W takim przypadku Zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu.
3. Jeżeli uczestnik postępowania odwoławczego, który przystąpił do postępowania po stronie Zamawiającego, nie wnieśli sprzeciwu co do uwzględnienia w całości zarzutów przedstawionych w odwołaniu przez Zamawiającego, Izba umarza postępowanie, a Zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu.

4. W przypadku uwzględnienia przez Zamawiającego części zarzutów przedstawionych w odwołaniu i wycofania pozostałych zarzutów przez Odwołującego, Izba może umorzyć postępowanie na posiedzeniu niejawnym bez obecności stron uczestników postępowania odwoławczego, którzy przystąpili do postępowania po stronie Wykonawcy, pod warunkiem że w postępowaniu odwoławczym po stronie Zamawiającego nie przystąpił w terminie żaden Wykonawca albo Wykonawca, który przystąpił po stronie Zamawiającego nie wniósł sprzeciwu wobec uwzględnienia części zarzutów. W takim przypadku Zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu w zakresie uwzględnionych zarzutów.
5. Jeżeli uczestnik postępowania odwoławczego, który przystąpił do postępowania, po stronie Zamawiającego, wnieśli sprzeciw wobec uwzględnienia zarzutów przedstawionych w odwołaniu w całości albo w części, gdy odwołujący nie wycofa pozostałych zarzutów odwołania, Izba rozpoznaje odwołanie.
6. W przypadku uwzględnienia przez Zamawiającego zarzutów w części, gdy po jego stronie do postępowania odwoławczego nie przystąpił w terminie żaden Wykonawca, a odwołujący nie wycofał pozostałych zarzutów, Izba rozpoznaje odwołanie w zakresie pozostałych zarzutów.
7. Sprzeciw wnosi się w formie pisemnej lub ustnie do protokołu.
8. Strony i uczestnicy postępowania odwoławczego są obowiązani wskazywać dowody dla stwierdzenia faktów, z których wywodzą skutki prawne. Dowody poparcie swoich twierdzeń lub odparcie twierdzeń strony przeciwnej i uczestnicy postępowania odwoławczego mogą przedstawiać aż do zamknięcia rozprawy.
9. Izba może dopuścić dowód niewskazany przez stronę.
10. Dowodami są w szczególności dokumenty, zeznania świadków, opinie biegłych oraz przesłuchanie stron.

#### **Część D.**

1. Odwołanie podlega rozpoznaniu jeżeli:
  - 1) nie zawiera braków formalnych,
  - 2) uiszczono wpis.
2. Wpis uiszcza się najpóźniej do dnia upływu terminu do wniesienia odwołania, a dowód jego uiszczenia dołącza się do odwołania.
3. Koszty postępowania odwoławczego:
  - 1) w okolicznościach, o których mowa w ust. 2 i 4 Części C znosi się wzajemnie,
  - 2) w okolicznościach, o których mowa w ust. 3 Części C:
    - ponosi Zamawiający, jeżeli uwzględnił w całości zarzuty przedstawione w odwołaniu po otwarciu rozprawy,
    - znosi się wzajemnie, jeżeli Zamawiający uwzględnił w całości lub w części zarzuty przedstawione w odwołaniu przed otwarciem rozprawy,
  - 3) w okolicznościach, o których mowa w ust. 5 Części C:

- odwołujący, jeżeli odwołanie zostało oddalone przez Izbę,
  - wnoszący sprzeciw, jeżeli odwołanie zostało uwzględnione przez Izbę.
- 4) w okolicznościach, o których mowa w ust. 6 Części C:
- odwołujący, jeżeli odwołanie w części zarzutów, których Zamawiający nie uwzględnił, zostało oddalone przez Izbę,
  - Zamawiający, jeżeli odwołanie, w części zarzutów, których Zamawiający nie uwzględnił, zostało uwzględnione przez Izbę.

#### **Część E.**

1. Odwołujący może cofnąć odwołanie do czasu zamknięcia rozprawy; w takim przypadku Izba umarza postępowanie odwoławcze. Jeżeli cofnięcie nastąpiło przed otwarciem rozprawy, odwołującemu zwraca się 90% wpisu.

#### **Część F.**

1. Wykonawca lub uczestnik konkursu może w terminie przewidzianym do wniesienia odwołania poinformować Zamawiającego o niezgodnej z przepisami ustawy czynności podjętej przez niego lub zaniechaniu czynności, do której jest on zobowiązany na podstawie ustawy, na które nie przysługuje odwołanie na podstawie art. 180 ust. 2.
2. W przypadku uznania zasadności przekazanej informacji Zamawiający powtarza czynność lub dokonuje czynności zaniechanej, informując o tym Wykonawców w sposób przewidziany w ustawie dla tej czynności.
3. Na czynności, o których mowa w ust. 2, nie przysługuje odwołanie, z zastrzeżeniem art. 180 ust. 2.

### **§18**

#### *Wyjaśnienia i modyfikacje SIWZ*

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
2. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął po upływie terminu składania wniosku, o którym mowa w ust. 1 lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
3. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku, o którym mowa w ust. 1.

4. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekaże Wykonawcom, którym przekazał specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania, a jeżeli specyfikacja jest udostępniana na stronie internetowej zamieszcza na tej stronie.
5. Zamawiający nie zamierza zwoływać zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
6. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Dokonaną zmianę specyfikacji Zamawiający udostępnia na stronie internetowej, chyba że specyfikacja nie podlega udostępnieniu na stronie internetowej. Jeżeli Zamawiający nie może udostępnić specyfikacji istotnych warunków zamówienia, na stronie internetowej z powodu jednej z okoliczności, o których mowa w art. 10c ust. 1, przekazuje ją w inny sposób, określony w ogłoszeniu.
7. Zamawiający przedłuży termin składania ofert jeżeli w wyniku zmiany treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu niezbędny jest dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach. Zamawiający poinformuje o tym Wykonawców, którym przekazano specyfikację istotnych warunków zamówienia, a jeżeli specyfikacja jest udostępniana na stronie internetowej, zamieści ją na tej stronie.

## **§19**

### *Pozostałe postanowienia*

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
2. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.
3. Zamawiający nie dopuszcza udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 Pzp.
4. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
5. Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.
6. Zamawiający nie przewiduje rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą w walutach obcych.
7. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

## **§20**

### *Załączniki*

Poniższe załączniki stanowią integralną część specyfikacji:

Załącznik Nr 1 – Formularz Ofertowy

**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**  
**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

Załącznik Nr 2 – Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z postępowania

Załącznik Nr 3 – Oświadczenie dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu

Załącznik Nr 4 – Oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej

Załącznik Nr 5 – Istotne postanowienia umowy

**OFERTA**

.....  
(pieczęć adresowa firmy oferenta)

NIP .....

REGON .....

Tel./faks .....

e-mail .....

**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna  
ul. Gen. F. Rzewuskiego 1  
28 - 100 Busko-Zdrój**

Odpowiadając na ogłoszenie o przetargu nieograniczonym o wartości szacunkowej poniżej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. 2015. 2164) na:

udzielenie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości maksymalnego pułapu  
zadłużenia **10 000 000,00 zł**

oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia na następujących zasadach:

**1. Cena (koszt - Ck) spłaty kredytu tj.**

: .....zł

(słownie złotych: .....)

Zaoferowana cena uwzględnia marżę w wysokości ..... %

(słownie .....)

**2. Cena za obsługę bankową (Co) ..... zł**

(słownie złotych: .....)

**Wykonawca zobowiązany jest podać wysokość opłat jednostkowych w złotych za wymienione usługi.**

***Cena za obsługę bankową zawiera:***

- opłatę za otwarcie rachunku bieżącego ..... zł

- opłatę za otwarcie rachunku pomocniczego ..... zł



**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**  
**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

- opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku bieżącego ..... zł
- opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku pomocniczego ..... zł
- opłatę miesięczną za eksploatację systemu płatności elektronicznej ..... zł
- opłata za realizację przelewu w systemie płatności elektronicznej ..... zł

W przypadku gdy usługa „nie dotyczy” lub będzie świadczona nieodpłatnie należy wpisać „0”.

**3. Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu (Cp1): .....zł**

(słownie złotych: .....)

Oferujemy prowizję:

- 1) w wysokości ..... % (słownie: .....) od kwoty przyznanego Kredytu,

**4. Cena za prowizję od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego (Cp2): ..... zł**

(słownie złotych: .....)

Oferujemy prowizję:

- 1) w wysokości ..... % (słownie: .....) od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego,

**5. Cena całkowita (Cc): ..... zł**

(słownie złotych: ..... zł)

**Cena całkowita jest sumą poszczególnych cen:  $Cc = Ck + Co + Cp1 + Cp2$**

6. Zakres przewidziany do wykonania jest zgodny z zakresem objętym specyfikacją istotnych warunków zamówienia.

7. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i wszystkimi jej załącznikami (w tym z ***Istotnymi postanowieniami umowy***) i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego wykonania zamówienia.

8. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, tj. 30 dni, licząc od upływu składania ofert.

9. Oświadczamy, że zawarte w Siwz ***Istotne postanowienia umowy*** zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się – w przypadku wybrania naszej oferty – do

**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**  
**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.

**10.** Zamówienie wykonamy samodzielnie / część zamówienia zlecimy podwykonawcy\*

(określić zakres):

..... \*

niepotrzebne skreślić

**11.** Oświadczamy, że spełniamy wszystkie warunki określone w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w tym zawarte w art. 22 ust. 1 i art. 24 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo zamówień publicznych oraz złożyliśmy wszystkie wymagane dokumenty potwierdzające spełnianie tych warunków.

**12.** Zostaliśmy poinformowani, że możemy zgodnie z art. 8 ust. 3 Pzp przed upływem terminu składania ofert wydzielić z oferty informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji i zastrzec w odniesieniu do tych informacji, aby nie były one udostępnione innym uczestnikom postępowania

**13.** Oświadczamy, że wyrażamy zgodę na parafowanie wszystkich stron oferty (w tym dokumentów złożonych w oryginale) przez przedstawiciela Zamawiającego.

**14.** Integralną częścią oferty są oświadczenia i dokumenty zgodnie z wymaganiem określonym w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

\* *Niepotrzebne skreślić*

....., dnia .....

.....

*Imiona, nazwiska i  
podpis(y) osoby lub osób uprawniony do reprezentowania Wykonawcy w dokumentacji  
rejestrowych lub we właściwym upoważnieniu*

**Istotne postanowienia umowy**

Umowa Nr ..... o kredyt złotowy w rachunku bieżącym

W dniu ..... r. w Busku-Zdroju, pomiędzy UZDROWISKO BUSKO-ZDRÓJ Spółka Akcyjna z siedzibą w miejscowości Busko-Zdrój, ul. Rzewuskiego 1, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Kielcach, Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000055824, NIP 6550000238, i kapitale zakładowym w kwocie 21 000 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 21 000 000,00 zł

reprezentowana przez:

1. ....

zwana dalej „Kredytobiorcą”

a

.....

1. ....

2. ....

zwany dalej „Bankiem”,

na podstawie oferty z dnia ..... r. została zawarta umowa o kredyt złotowy w rachunku bankowym o następującej treści, zwana dalej „Umową”.

**Kredytobiorca** oświadcza, że otrzymał Umowy oraz Regulamin Banku oraz, że zapoznał się z nimi i nie wnosi zastrzeżeń do ich treści.

**Bank** oświadcza, że wykona przedmiot zamówienia zgodnie z zapisami SIWZ oraz, że dostarczone **do akceptacji Kredytobiorcy Umowa oraz Regulamin** zawierają w swojej treści zapisy wymagane przez Zamawiającego w istotnych postanowieniach umowy.

**§1**

**Zasady kredytowania**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu do wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia:

.....

Kredyt jest udzielony w rachunku bankowym nr .....

2. Kredyt jest udzielany na okres: od dnia udostępnienia tj. od dnia ..... r. do dnia ..... r.

3. Udostępnienie, wykorzystanie oraz spłata kredytu będą dokonywane na zasadach określonych w umowie, a także obowiązującym w Banku Regulaminie Świadczenia na rzecz klientów korporacyjnych usług kredytowych oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym, z którego postanowieniami Kredytobiorca się zapoznał i wyraża zgodę na jego stosowanie w sprawach nie uregulowanych w umowie.
4. Terminy użyte w umowie i nie zdefiniowane w niej mają znaczenie nadane im odpowiednio w regulaminie.
5. Kredyt jest przeznaczony wyłącznie na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy.
6. Udostępnienie kredytu może nastąpić wyłącznie pod warunkiem spełnienia, w ocenie Banku, wszystkich wymogów udostępnienia Kredytu przewidzianych w Regulaminie oraz wszystkich wymienionych poniżej warunków:
  - a) podpisanie umowy cesji wierzytelności, określonej w **§ 3 ust. 1 pkt a)** umowy;
  - b) dostarczenie do Banku uchwały Zarządu Kredytobiorcy, zawierającej zgodę na zaciągnięcie kredytu w Banku.
7. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt w okresie dostępności tj. od dnia udostępnienia do ostatniego dnia uruchomienia tj. dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu kredytowania wskazanego w **§ I ust. 2** umowy.
8. W okresie występowania na rachunku salda ujemnego każdy wpływ środków na rachunek jest przeznaczany na spłatę kredytu i powoduje odnowienie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty.
9. Inne warunki wykorzystania kredytu:
  - a) przedłożenie aktualnej opinii z banku, w którym Kredytobiorca posiada rachunek bieżący przed uruchomieniem kredytu;
  - b) dostarczenie aktualnych zaświadczeń Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości z tytułu podatków i składek z tytułu ubezpieczenia społecznego przed uruchomieniem Kredytu, przy czym data wystawienia zaświadczenia nie może być wcześniejsza niż 30 dni kalendarzowych licząc wstecz od dnia uruchomienia Kredytu.
10. Kredytobiorca może dokonywać spłat kredytu poprzez uznanie rachunku w dowolnie wybranych dniach roboczych i dowolnych kwotach. Każda spłata kredytu w okresie dostępności powoduje odnowienie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.
11. Kredytobiorca zobowiązany jest dokonać spłaty całości zadłużenia z tytułu kredytu najpóźniej w dniu zakończenia okresu kredytowania, wskazanym w **§ 1 ust. 2** umowy poprzez uznanie rachunku.
12. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat bankowych od salda niewykorzystanej części kredytu. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.
13. Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów.

**§2**  
**Warunki cenowe**

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości ..... punktów procentowych w stosunku rocznym.

2. Stopa procentowa ustalana jest na miesięczne okresy obowiązywania oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym dniu uruchomienia i kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy dzień roboczy kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym rozpoczął się pierwszy okres obowiązywania oprocentowania. Każdy następny okres obowiązywania oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym dniu roboczym danego miesiąca kalendarzowego tj. bezpośrednio po upływie poprzedniego okresu obowiązywania oprocentowania. Ostatni okres obowiązywania oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania wskazany w § 1 ust. 2 umowy. Dzień ustalenia oprocentowania dla pierwszego okresu obowiązywania oprocentowania następuje w oparciu o stawkę WIBOR obowiązującą w pierwszym dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym miał miejsce pierwszy dzień uruchomienia, a dla każdego kolejnego okresu obowiązywania oprocentowania w oparciu o stawkę obowiązującą w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeżeli w tym dniu stawka ta nie była notowana, to w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego, w którym notowania były dostępne.

3. Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters, w oddziałach Banku lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR.

4. Odsetki będą płatne z dołu w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego, począwszy od miesiąca, w którym miał miejsce pierwszy dzień uruchomienia skutkujący powstaniem salda ujemnego.

5. Płatność odsetek będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank rachunku.

6. Pobieranie odsetek może spowodować powstanie lub zwiększenie salda ujemnego.

7. Z tytułu udzielonego Kredytu, Bank pobiera następujące opłaty i prowizje:

**a) opłatę za obsługę bankową:**

- opłatę za otwarcie rachunku bieżącego ..... zł
- opłatę za otwarcie rachunku pomocniczego ..... zł
- opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku bieżącego ..... zł
- opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku pomocniczego ..... zł
- opłatę miesięczną za eksploatację systemu płatności elektronicznej ..... zł
- opłata za realizację przelewu w systemie płatności elektronicznej ..... zł

- b)** prowizję od kwoty przyznanego Kredytu w wysokości ..... % od kwoty przyznanego Kredytu, co stanowi ..... zł.
- c)** prowizję od kwoty przyznanego kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego w wysokości ..... % od kwoty przyznanego kredytu wg stanu na koniec roku, co stanowi ..... zł. Prowizja będzie pobrana w dniu 15 stycznia następnego roku kalendarzowego, nie później jednak niż w dniu spłaty kredytu.
- 8.** Płatność opłat i prowizji będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank rachunku.
- 9.** Pobieranie prowizji lub opłat może spowodować powstanie lub zwiększenie salda ujemnego.
- 10.** W przypadku, gdy ze względu na niewystarczający stan środków na rachunku pobranie przez Bank odsetek, prowizji lub opłat spowoduje przekroczenie maksymalnego pułapu zadłużenia, kwota zadłużenia przekraczająca maksymalny pułap zadłużenia będzie traktowana jako zadłużenie przeterminowane i oprocentowana zgodnie z zarządzeniem Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.
- 11.** W razie zaistnienia przypadku przekroczenia maksymalnego pułapu zadłużenia z przyczyn określonych w ust. 10, Bank może pisemnie wezwać Kredytobiorcę do niezwłocznego zasilenia Rachunku kwotą wystarczającą do zmniejszenia salda ujemnego do poziomu mieszczącego się w granicach maksymalnego pułapu zadłużenia. Niewykonanie przez Kredytobiorcę tego zobowiązania w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania Banku stanowi przypadek naruszenia.

### **§3**

#### **Zabezpieczenie spłaty**

- 1.** Strony ustalają Zabezpieczenie w następującej formie:
- a) potwierdzona cesja wierzytelności (z monitoringiem) przysługujących Kredytobiorcy od Narodowego Funduszu Zdrowia-Świętokrzyski Oddział Wojewódzki w Kielcach, z tytułu zawartych umów o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej, lecznictwa uzdrowiskowego. Dostarczenie potwierdzenia cesji wierzytelności przez dłużnika nastąpi, w terminie do 30 dni od daty podpisania umowy cesji.
- 2.** Kredytobiorca wyraża zgodę na obciążenie przez Bank w dniu wymagalności rachunku w celu spłaty jego zobowiązań z tytułu umowy. Bank jest uprawniony do pobierania środków w tym trybie przed wszelkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych. W przypadku braku w dniu wymagalności wystarczających środków na rachunku Bank jest uprawniony do pobrania wymaganych kwot z wszelkich wpływów na Rachunek przede wszystkim innymi płatnościami, za wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych mających zastosowanie do Rachunku.

#### **§4**

#### **Naruszenie Umowy**

1. W przypadku zaistnienia zdarzeń określonych w Regulaminie Banku za Przypadki Naruszenia, Bank może:

**1)** odmówić dokonania wypłaty Kredytu informując o tym Kredytobiorcę w formie pisemnej, przy czym uprawnienie do odmowy przysługuje Bankowi od chwili wystąpienia Przypadku Naruszenia;

**2)** obniżyć kwotę niewykorzystanego Kredytu;

**3)** zażądać przedstawienia, w terminie określonym w wezwaniu, programu naprawczego mającego na celu przywrócenie Kredytobiorcy zdolności kredytowej, i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;

**4)** wypowiedzieć Umowę w całości albo w części z zachowaniem najkrótszego dozwolonego prawem okresu wypowiedzenia oraz zażądać spłaty wypłaconego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami, przy czym Kredytobiorca spłaci wypłacony Kredyt wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi od niego z tytułu Umowy, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub w takim terminie po upływie okresu wypowiedzenia jaki wskaże Bank.

3. Kredytobiorca może wypowiedzieć Kredytodawcy umowę jeśli Bank nie będzie wywiązywał się z obowiązków umownych.

#### **§5**

#### **Oświadczenia i zobowiązania Kredytobiorcy**

1. Kredytobiorca niniejszym zobowiązuje się do:

a) przedkładania zestawienia kontraktów zawartych z Oddziałami Narodowego Funduszu Zdrowia na dany rok w terminie do 30 - go ..... danego roku kalendarzowego;

b) przedkładania w całym okresie kredytowania zawartych aneksów do umowy nr ..... lub nowych umów o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej określających wartość zobowiązań Oddziału Świętokrzyskiego Narodowego Funduszu Zdrowia wobec Kredytobiorcy z tytułu lecznictwa uzdrowskiego na kolejne lata kalendarzowe w terminie do 14 dni od daty zawarcia umowy/ aneksu do umowy;

c) udokumentowania zgłoszenia zmiany numeru rachunku na rachunek nr ..... - wskazany przez Bank do rozliczeń wpływów z Narodowego Funduszu Zdrowia z tytułu umowy stanowiącej przedmiot cesji wierzytelności, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt a) Umowy w terminie do 14 dni od daty uruchomienia Kredytu;

d) przedkładania w okresach kwartalnych zestawienia faktur wystawionych z tytułu rozliczenia płatności z umowy stanowiącej przedmiot cesji wierzytelności, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt a) Umowy z wyszczególnieniem kwoty należności oraz terminu zapłaty w terminie do **20-go następnego miesiąca** po zakończeniu kwartału;

2. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności

związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy, kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania Umowy.

## **§6**

### **Postanowienia dodatkowe**

1. Uzupełnienie, zmiana, rozwiązanie Umowy za zgodą obu stron, jak również wypowiedzenie Umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Bank jest uprawniony do udostępnienia danych zgromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr biur informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. 2014 Nr 0, poz. 1015 z późn. zm.) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie. Bank jest uprawniony do przekazania danych, o których mowa powyżej Wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
  - a) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł,
  - b) należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
  - c) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli taki nie został wskazany - na adres siedziby Kredytobiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Bank przekazuje dane.
4. W sprawach nieuregulowanych w umowie, mają zastosowanie właściwe przepisy prawa, w szczególności przepisy Prawa zamówień publicznych, Prawa bankowego, ustawy o finansach publicznych, Kodeksu cywilnego wraz z przepisami wykonawczymi, oraz postanowieniami obowiązującymi w Banku z wyłączeniem uregulowań pozostających w sprzeczności z zapisami umowy.
5. Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie dodatkowych umów produktowych niezbędnych do realizacji przedmiotowego zamówienia pod warunkiem zgodności ich treści z zapisami SIWZ.

## **§7**

### **Uzupełnienia do umowy**

1. W przypadku obniżenia kwoty kontraktu pozostałego do realizacji, stanowiącego przedmiot cesji wierzytelności, poniżej 130% kwoty kredytu, Kredytobiorca w ciągu 30 dni, przedstawi dodatkowe kontrakty zawarte z NFZ. Stopień zabezpieczenia w formie cesji wierzytelności z umów zawartych z NFZ będzie wynosił min. 130% wartości



**„Uzdrowisko Busko-Zdrój” Spółka Akcyjna**  
**URUCHOMIENIE KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

kredytu.

2. Od niespłaconego w Dniu Wymagalności zadłużenia z tytułu kapitału naliczone i pobierane będą podwyższone odsetki za opóźnienie, w wysokości określonej w Zarządzeniu Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.

3. Minimalne wpływy na rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Kredytobiorcy przez Bank, będą nie niższe niż 60% przychodów netto Kredytobiorcy ze sprzedaży oraz przychodów zrównanych z nimi.

4. Klauzule umowne:

Udzielenie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią – informowanie banku.

Zaciąganie zobowiązań finansowych - informowanie banku.

**BANK:**

**KREDYTOBIORCA:**

.....

.....