

Szpital w Knurowie Sp. z o.o.

Adres: ul. Niepodległości 8, 44-190 Knurów

Regon: 241297217 **NIP:** 969-155-41-18

Tel. 032/331-92-00 **Fax.** 032/331-93-04

Sekretariat 032/331-93-34

E-mail: sekretariat@szpitalknurów.pl

EPUAP: SzpitalKnurow

Nr BDO: 000019513



Zapytanie ofertowe na udzielenie kredytu obrotowego na okres trzech lat wraz z obsługą rachunku bankowego

Knurów, 22 maja 2024r.

Szpital W Knurowie Sp. z o.o. zwraca się z prośbą o przedstawienie oferty na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 4 miliony złotych na okres trzech lat wraz z obsługą rachunku bankowego.

I. Wysokość kredytu: 4 miliony złotych.

II. Cel kredytowania: finansowanie bieżącej działalności Kredytobiorcy.

III. Okres kredytowania: 36 miesięcy.

IV. Zabezpieczenie: weksel, poręczenie wekslowe Powiatu Gliwice reprezentowanego przez Starostę Dawida Rams z siedzibą w Gliwicach, ul. Zygmunta Starego 17 44-100 Gliwice, REGON: 276 254 985, NIP: 631 26 06 158.

V. Liczba miesięcznie wykonanych przelewów: ok. 700

VI. System spłaty kredytu:

- miesięczny dla odsetek, płatne 25 dnia każdego miesiąca,
- miesięczny dla kapitału, płatny 25 dnia każdego miesiąca (35 rat po 112.000,00 zł) począwszy od miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków z zastrzeżeniem, że ostatnia rata jest ratą wyrównującą (rata w wys. 80.000,00 zł) płatną w ostatnim dniu obowiązywania umowy.

VII. Zasady korzystania z kredytu:

1. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR 1M powiększanej o stałą marżę Banku.
2. Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR 1M.
3. Oprocentowanie kredytu będzie naliczone tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
4. Marża nie może być zwiększana w trakcie trwania kredytu.
5. Wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez dokonywanie obciążeń rachunku bieżącego. Obciążenia rachunku będą dokonywane w dowolnie wybranych dniach roboczych, w dowolnych kwotach, do wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia. Każde obciążenie rachunku skutkujące powstaniem lub zwiększeniem salda ujemnego powoduje zmniejszenie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę wykorzystanego kredytu.
6. Kredytobiorca może dokonywać nadpłaty kredytu poprzez uznanie rachunku w dowolnie wybranych dniach roboczych i dowolnych kwotach bez dodatkowych kosztów.
7. Kredytobiorca nie dopuszcza żadnych dodatkowych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.
8. Kredytobiorca udzieli pełnomocnictwa Bankowi do obciążania prowadzonego na jego rzecz rachunku kwotami swoich zobowiązań wynikających z tytułu zawartej umowy. W przypadku wyboru oferty Banku, z którego usług aktualnie korzysta Kredytobiorca dopuszcza się możliwość wykorzystania dotychczasowych numerów rachunków bankowych.

VII. Waluta kredytu: PLN.

VIII. Obsługa rachunku bankowego:

Obsługa rachunku bankowego i koszty z tym związane powinny obejmować standardowe czynności

bankowe oferowane przez banki w tym zakresie, w szczególności tj.:

1. Otwarcie rachunku bieżącego – jednorazowa opłata.
2. Prowadzenie rachunku bieżącego – opłata naliczana będzie miesięcznie w kwocie stałej (ryczałtowej), niezależnie od ilości dokonywanych przelewów.
3. Wpłaty i wypłaty gotówkowe w PLN oraz w walucie obcej.
4. Wydanie urządzeń do obsługi systemu bankowości elektronicznej (czytniki, tokeny, itp.) - jednorazowa opłata.
5. Księgowanie płatności przyjmowanych każdą z sesji Elixiru w tym samym dniu.
6. Dostępność i możliwość importu wyciągów elektronicznych następnego dnia w formacie dostosowanym do obsługiwanego przez kredytobiorcę systemu finansowo-księgowego.
7. Obsługa rachunków pomocniczych.
8. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach: bieżący i pomocniczych nie może być mniejsze niż stawka WIBOR 1M, możliwość otwierania i prowadzenia rachunków pomocniczych bez dodatkowych opłat
9. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania w przypadku lokat terminowych.
10. Kredytobiorca wykorzysta możliwość Automatycznego lokowania środków (autolokaty) każdego dnia przy stanie powyżej 50.000,00 PLN.
11. Wydawanie 20 szt. blankietów czeków gotówkowych na rok.
12. Realizacja poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym, we wszystkie dni robocze roku.
13. Uruchomienie i serwis bankowości elektronicznej (zapoznanie pracowników z funkcjonalnością systemu).
14. Kontakt telefoniczny z przedstawicielem banku związany z uzyskaniem informacji o funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej (infolinia).

IX. Systemy bankowości elektronicznej powinny minimum umożliwiać:

1. Zastosowanie wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników,
2. Jednoznaczną identyfikację użytkowników oraz tworzenie historii czynności wykonywanych w systemie przez danego użytkownika.
3. Zachowanie poufności dokonywanych transakcji, w tym w szczególności musi uwzględniać specyfikę obsługi płacowej – zachowanie bezpieczeństwa dostępności danych bankowych oraz płacowych pracowników.
4. Współpracę z systemem finansowo-księgowym działającym w Szpitalu w Knurowie Sp. z o.o. w zakresie realizacji przelewów elektronicznych. System bankowości elektronicznej powinien umożliwić przyjmowanie plików z zewnętrznego systemu finansowo – księgowego.

Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia konkursu na każdym jego etapie bez podania przyczyny, a oferentom nie przysługują z tego tytułu jakiegokolwiek roszczenia.

Oferty prosimy składać w formie elektronicznej na adres : zamowienia@szpitalknurów.pl do dnia **5 czerwca 2024r. do godz.14:00**. Do oferty prosimy dołączyć formularz ofertowy, wzór umowy oraz wzór weksla wraz ze wzorem deklaracji wekslowej.

Szpital w Knurowie Sp. z o.o.
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Alicja Barwicka

REZES ZARZĄDU
Miroslaw Sobczak

WICEPREZES ZARZĄDU
Halina Czapla