

Warszawa, dn. 20.08.2019 r.

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Dot. udzielenia i obsługi kredytu na restrukturyzację zobowiązań przeterminowanych Oddziału Centrum Onkologii – Instytutu im. Marii Skłodowskiej-Curie w Krakowie w wysokości 30.000.000,-zł

### I. ZAMAWIAJĄCY

Centrum Onkologii- Instytut im. Marii Skłodowskiej-Curie  
02-034 Warszawa  
ul. Wawelska 15B  
NIP: 5250008057 REGON: 000288366 KRS: 0000144803

### II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **udzielenie i obsługa kredytu na restrukturyzację zobowiązań przeterminowanych Oddziału Centrum Onkologii – Instytutu im. Marii Skłodowskiej-Curie w Krakowie w wysokości 30.000.000,-zł**

#### 2. Warunki dotyczące kredytu:

- 1) Kwota i waluta kredytu: 30.000.000,-PLN
- 2) Okres kredytowania – 120 miesięcy
- 3) Okres karencji w spłacie kapitału – 18 miesiące od podpisania umowy kredytu
- 4) Raty kapitałowe – 102 równe raty.
- 5) Oprocentowanie - ustalane w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej WIBOR 1M, powiększonej o marżę Banku
- 6) Zabezpieczenie kredytu:
  - a. Weksel własny in blanco wystawiony przez Klienta wraz z deklaracją wekslową.
  - b. Klauzula potrącenia środków z rachunków bieżących Klienta, na które wpływać będą środki z tytułu realizacji umów zawartych z NFZ dotyczących całego Centrum Onkologii - Instytut im. Marii Skłodowskiej-Curie, tj. Oddziału w Warszawie, Krakowie i Gliwicach.
- 7) Postulowany termin uruchomienia kredytu – wrzesień 2019.
- 8) Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego
- 9) Uruchomienie transz kredytu nastąpi na podstawie złożonych przez Zamawiającego pisemnych dyspozycji, w których Zamawiający określi kwotę i termin uruchomienia; uruchomienie nastąpi poprzez przekazanie środków z rachunku kredytowego na rachunek bankowy Zamawiającego w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
- 10) Prowizja za wydanie decyzji o udzieleniu kredytu nie wyższa niż 50 tys zł.
- 11) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmiany harmonogramu spłat bez prowizji i opłat przy zachowaniu siedmiodniowego okresu wcześniejszego powiadomienia.

- 12) Umowę kredytową przygotowuje Wykonawca w uzgodnieniu z Zamawiającym. Zamawiający zaakceptuje umowę pod warunkiem jej zgodności z warunkami zawartymi w niniejszym zapytaniu ofertowym. Postanowienia umowne mogą być uzupełnione o zapisy wynikające z Prawa bankowego oraz regulaminu banku, jednak wyłącznie w zakresie niepowodującym niekorzystnych dla Zamawiającego zmian warunków przedstawionych w niniejszym zapytaniu.
- 13) Wykonawca nie może dokonywać cesji wierzytelności wynikających z niniejszej umowy, ani ustanawiać na nich zastawów lub zawierać, co do tych wierzytelności umów gwarancyjnych w trybie Kodeksu cywilnego, w tym w szczególności umów poręczenia, bez uprzedniej zgody Zamawiającego wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.
- 14) Zamawiający wyraża zgodę na składanie Wykonawcy w okresach kwartalnych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno – finansowej

### III. WARUNKI UPRAWNIAJĄCE DO UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. Oferentem może być jedynie jednostka utworzona i działająca zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo bankowe”.
2. Wykonawca złoży wypełniony formularz ofertowy – wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania.
3. Wykonawca przedstawi projekt umowy zawierający istotne postanowienia umowy zawarte w załączniku nr 2 do zapytania.

### IV. KRYTERIA WYBORU OFERT

Istotnym elementem oferty są:

Wielkość marży banku oraz wielkość jednorazowej prowizji za udzielenie kredytu.

Dokonując wyboru oferty najkorzystniejszej Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

**cena za realizację zamówienia – 100%**

Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta będzie odpowiadać wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym zapytaniu i jednocześnie zaoferuje najniższą cenę. Jeżeli dwie lub więcej ofert będzie przedstawiać taką samą najniższą cenę, Zamawiający wezwie Wykonawców do złożenia ofert dodatkowych.

### V. OSOBY UPOWAŻNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z OFERENTEM

Wszelkie pytania prosimy kierować pod adres:

Tomasz Gałęcki - Główny Księgowy CO-I

[gk@coi.waw.pl](mailto:gk@coi.waw.pl)

oraz

Elżbieta Svensson – Zastępca Głównego Księgowego CO-I

[elzbieta.svensson@coi.pl](mailto:elzbieta.svensson@coi.pl)

#### **VI. TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY**

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego: ul. Wawelska 15B, 02-034 Warszawa, II piętro, pokój 209 w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem „Kredyt na restrukturyzację zobowiązań przeterminowanych w wysokości 30 000 000,00 zł” w terminie do dnia

**30 sierpnia 2019 r. do godz.12.00.**

Oferty złożone po wyznaczonym terminie nie będą rozpatrywane

Otwarcie ofert nastąpi w dniu **30 sierpnia 2019r. o godzinie 12.30** w siedzibie Zamawiającego : ul. Wawelska 15B, 02-034 Warszawa, II piętro – sala konferencyjna.

#### **VII. TERMIN WYBORU OFERENTA – 7 DNI OD DATY ZŁOŻENIA OFERTY**

#### **VIII. PRZEWDYWANY TERMIN PODPISANIA UMOWY – DO 30 DNI OD DATY UPŁYWU TERMINU WYBORU OFERT**

**Do wglądu zainteresowanych udostępnione zostaną następujące dokumenty:**

1. Podstawowe informacje o działalności gospodarczej.
2. Aktualne zaświadczenia z ZUS i US.
3. Plan działań naprawczych i restrukturyzacyjnych w CO-I Oddział w Krakowie.
4. Prognoza finansowa na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym do końca okresu kredytowania.
5. Zatwierdzone sprawozdania finansowe za lata 2016, 2017, 2018 oraz Informacja finansowa za I półrocze 2019r.

#### **Klauzula informacyjna:**

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Centrum Onkologii - Instytut im. Marii Skłodowskiej - Curie ul. Wawelska 15B, 02-034 Warszawa;
2. kontakt do Inspektora Ochrony Danych w Centrum Onkologii – Instytucie im. Marii Skłodowskiej - Curie, adres email: [iod@coi.pl](mailto:iod@coi.pl);

3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b/c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
4. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania na podstawie przepisów prawa.
5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji praw i obowiązków Zamawiającego wynikających bądź powstałych w związku z realizacją zawartej umowy;
6. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
7. posiada Pani/Pan:
  - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
  - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych ;
  - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
  - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
9. nie przysługuje Pani/Panu:
  - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
  - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. b/c RODO.

## ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1- wzór Formularza Oferty
- Załącznik nr 2 - istotne postanowienia umowy

  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Centrum Onkologii-Institutu  
Im. Marii Skłodowskiej-Curie  
mgr Tomasz Galecki

## FORMULARZ OFERTOWY

**W imieniu**

Nazwa ..... wykonawcy

Adres  
siedziby:.....

nr ..... telefony:

e-mail:.....

NIP:.....

REGON:.....

1. Nawiązując do zapytania ofertowego o udzielenie i obsługę kredytu na restrukturyzację zobowiązań przeterminowanych Oddziału Centrum Onkologii – Instytutu im. Marii Skłodowskiej-Curie w Krakowie w wysokości 30.000.000,-zł zamieszczonego na stronie internetowej CO-I oferujemy wykonanie zamówienia określonego w zapytaniu ofertowym z dnia ..... – w pełni z nią zgodnego.

1. Oferujemy wykonanie zamówienia za cenę :

zł brutto .....

słownie.....

Przedmiot zamówienia	-	Wartość brutto za cały okres spłaty
Wysokość jednorazowej prowizji		
Wysokość marży		
	<b>Razem</b>	

2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z warunkami zawartymi w Zapytaniu Ofertowym i uznajemy się za związanych określonymi w nim postanowieniami i zasadami postępowania. Akceptujemy Zapytanie Ofertowe.
3. Zobowiązujemy się wykonać zamówienie w terminie i zakresie wymaganym przez Zamawiającego.

4. W przypadku udzielenia nam zamówienia zobowiązujemy się do zawarcia pisemnej umowy w terminie i miejscu wskazanym przez Zamawiającego.
  5. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się w sposób wystarczający i konieczny ze szczegółowymi warunkami postępowania zawartymi w Zapytaniu Ofertowym oraz z wszystkimi informacjami niezbędnymi do zrealizowania zamówienia. Nieznajomość powyższego stanu nie może być przyczyną dodatkowych roszczeń finansowych.
  6. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO<sup>1)</sup> wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu<sup>2)</sup>
- 1) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).
  - 2) W przypadku gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie).

Załączniki do formularza ofertowego:

1. Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej lub inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy, o której mowa w art. 193 lub inne dokumenty równoważne, potwierdzające prawo wykonawcy do prowadzenia działalności bankowej.

2. Projekt umowy na realizację usługi udzielenia kredytu.

.....  
data

.....  
podpis Wykonawcy

  
GLÓWNY KSIĘGOWY  
Centrum Onkologii-Institutu  
Im. Marii Skłodowskiej-Curie  
mgr Tomasz Galecki

## ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY KREDYTU

W wyniku rozstrzygnięcia zapytania ofertowego na udzielenie i obsługę kredytu na restrukturyzację zobowiązań przeterminowanych Oddziału Centrum Onkologii – Instytutu im. Marii Skłodowskiej – Curie w Krakowie w wysokości 30.000.000,-zł zawarta zostaje umowa o następującej treści:

**Zamawiający i Wykonawca zwani są dalej łącznie „Stronami”**

### § 1.

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu do wysokości 30.000.000,-zł ( słownie: trzydzieści milionów złotych ) na zasadach określonych w ofercie, zapytaniu ofertowym i niniejszej umowie.
2. Kredyt udzielany jest na okres od dnia.....2019 roku do dnia.....2029 roku ( okres kredytowania).

### § 2.

Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego w rachunku bankowym o numerze ..... zwanym Rachunkiem kredytowym należącym do Wykonawcy, terminie 3 dni roboczych od dnia zawarcia umowy.

### § 3 .

1. Uruchomienie kredytu nastąpi terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania od Zamawiającego dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 1..
2. Kwota kredytu będzie wykorzystywana w transzach, na podstawie złożonych przez Zamawiającego pisemnych dyspozycji, w których Zamawiający określi kwotę i termin uruchomienia transzy kredytu.
3. Uruchomienie kredytu następować będzie w formie przelewu środków z Rachunku kredytowego na rachunek bankowy Zamawiającego w terminie maksymalnie 2 dni roboczych od złożenia dyspozycji.

### § 4.

1. Zabezpieczenie wszelkich zobowiązań Zamawiającego wynikających z umowy stanowią:
  - a) Weksel in blanco wystawiony przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową, których wzór stanowi odpowiedni Załącznik nr ....i Załącznik nr ..... do umowy.
  - b) umowa przelewu wierzytelności z kontraktu Zamawiającego z Narodowym Funduszem Zdrowia – Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim w Warszawie do wysokości udzielonego kredytu wraz z odsetkami, z zastrzeżeniem warunku zawieszającego dokonania zapłaty przez Zamawiającego wierzytelności Wykonawcy w terminie i wysokości zgodnie z Harmonogramem Spłat, który stanowi Załącznik nr ..... do umowy. Wzór umowy przelewu wierzytelności stanowi Załącznik Nr 4 do umowy.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczenia ponosi Zamawiający.

3. Zabezpieczenie pozostaje w mocy do dnia spłaty wszelkich zobowiązań Zamawiającego wynikających z umowy.

#### **§ 5.**

1. Zamawiający zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt, po upływie okresu karencji wynoszącym 18 miesięcy od daty podpisania umowy zgodnie z harmonogramem spłat, który stanowi Załącznik nr .... do umowy
2. Spłata kredytu nastąpi w 102 ratach miesięcznych w walucie kredytu na Rachunek kredytowy wskazany w §2
3. Spłata odsetek następuje wraz ze spłatą raty kredytu.
4. Jeżeli data spłaty zobowiązań Zamawiającego wynikających z umowy przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym bezpośrednio następującym po terminie wynikającym z Umowy.
5. Spłata kredytu dokonana będzie na rachunek bankowy Wykonawcy nr .....

#### **§ 6.**

1. Niespłacona przez Zamawiającego kwota raty spłaty kredytu w umownych terminach, określonych w Harmonogramie spłat lub spłacenie jej w niepełnej wysokości spowoduje, że niespłacona kwota raty spłaty kredytu staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w następnym dniu, odpowiednio po upływie terminu spłaty.
2. Z dniem powstania zadłużenia przeterminowanego, Wykonawcy przysługują odsetki od przeterminowanej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie według zmiennej stopy procentowej, w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek za opóźnienie, określonych w art. 481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r.-Kodeks Cywilny.
3. Wykonawca ma prawo do postawienia w stan natychmiastowej wymagalności wszystkich pozostałych do zapłaty rat spłaty kredytu wynikających z Umowy, w przypadku opóźnienia się przez Zamawiającego z zapłatą w całości lub w części co najmniej trzech rat określonych w Harmonogramie Spłat stanowiącym Załącznik Nr .....do niniejszej Umowy.

#### **§ 7.**

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu podpisania umowy.....% w stosunku rocznym, składającej się ze stałej marży Wykonawcy w wysokości.....punktów procentowych oraz zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M. Wysokość stawki bazowej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 1 M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów.

#### **§ 8.**

1. Wykonawca pobiera od Zamawiającego prowizję z tytułu udzielenia kredytu w wysokości.....zł
2. Prowizja o której mowa w ust. 1 pobierana jest jednorazowo, płatna przelewem w terminie 3 dni roboczych od dnia uruchomienia kredytu.

#### **§ 9.**

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmiany harmonogramu spłat bez prowizji i opłat przy zachowaniu siedmiodniowego okresu wcześniejszego powiadomienia.



## § 10.

1. Zamawiający zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia umowy wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, informować Wykonawcę o okolicznościach mających wpływ na jego sytuację finansową, składać w zakresie ustalonym sprawozdania i informację w wyżej wymienionym zakresie. W szczególności Zamawiający zobowiązuje się do przedkładania Wykonawcy w okresie kredytowania niezbędnych dokumentów umożliwiających dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej.
2. Zamawiający zobowiązuje się w całym okresie kredytowania do przekazywania Wykonawcy następujących informacji i dokumentów:
  - a) Kwartalnych danych finansowych Zamawiającego sporządzonych w formie sprawozdań finansowych zgodnie ze standardami określonymi przez GUS ( F-01/I-01) lub kwartalnych łącznych sprawozdań finansowych oraz jednostkowych sprawozdań finansowych jednostki w Warszawie, Oddziałów w Gliwicach i Krakowie - w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale I,II,III i do końca drugiego miesiąca po IV kwartale,
  - b) Roczno sprawozdania finansowego Zamawiającego – po zamknięci roku obrotowego, jednakże nie później niż do końca czwartego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego.
  - c) Roczno zatwierdzonego sprawozdania finansowego Zamawiającego- niezwłocznie po zatwierdzeniu, jednakże nie później niż do siedmiu miesięcy od daty zakończenia roku obrotowego, wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta.

## §11.

Wykonawca nie może dokonywać cesji wierzytelności wynikających z niniejszej umowy, ani ustanawiać na nich zastawów lub zawierać, co do tych wierzytelności umów gwarancyjnych w trybie Kodeksu cywilnego, w tym w szczególności umów poręczenia, bez uprzedniej zgody Zamawiającego wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.

## §12.

1. Każda ze Stron przetwarzać będzie dane osobowe pozyskane w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy, w odniesieniu do których jest administratorem, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady ( UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE ( RODO). Każda ze Stron ponosi wyłączną odpowiedzialność za realizowanie we własnej działalności obowiązków wynikających z RODO.2.Każda ze Stron zapewni, aby w przypadku przekazania drugiej Stronie, działającej w charakterze administratora danych , danych osobowych swoich pracowników i współpracowników, spełnione zostały wszystkie wymogi prawne wynikające z RODO, w szczególności zrealizowany został obowiązek informacyjny. Strona otrzymująca odpowiada za przetwarzanie otrzymanych danych zgodnie z RODO.

## §13.

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia Umowy wymagają pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.
2. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
3. Za dni robocze Strony uznają dni od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Centrum Onkologii-Instytutu  
Im. Marii Skłodowskiej-Curie  
mgr Tomasz Garelak