



INSTYTUT

„POMNIK-CENTRUM ZDROWIA DZIECKA”

Zapytanie ofertowe na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na okres trzech lat wraz z obsługą rachunku bankowego.

Warszawa, 17 maja 2024 r.

Instytut „Pomnik – Centrum Zdrowia Dziecka” zwraca się z prośbą o przedstawienie oferty na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 15 mln złotych na okres trzech lat wraz z obsługą rachunku bankowego.

Wysokość kredytu: 15.000.000,00 PLN

Cel kredytowania: finansowanie bieżącej działalności Kredytobiorcy

Okres kredytowania: 36 miesięcy

Zabezpieczenie: weksel, cesja z kontraktu z NFZ.

Liczba miesięcznie wykonanych przelewów: ok. 700

System spłaty:

- miesięczny dla odsetek, płatne w ostatnim dniu miesiąca;
- miesięczny dla kapitału płatne w ostatnim dniu miesiąca w 36 ratach (35 rat po 416 667,00 zł) począwszy od miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków z zastrzeżeniem, że ostatnia rata jest ratą wyrównującą (rata w wys. 416 655,00 zł) płatną w ostatnim dniu obowiązywania umowy.

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 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.
7. Kredytobiorca nie dopuszcza żadnych dodatkowych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.

Waluta kredytu: PLN

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.:

- otwarcie rachunku bieżącego - jednorazowa opłata.

- prowadzenie rachunku bieżącego – opłata naliczana będzie miesięcznie w kwocie stałej (ryczałtowej), niezależnie od ilości dokonywanych przelewów.
- wpłaty i wypłaty gotówkowe zarówno w PLN jak i walutach obcych.
- wydanie urządzeń do obsługi systemu bankowości elektronicznej (czytniki, tokeny, itp.) - jednorazowa opłata.
- księgowanie płatności przyjmowanych każdą z sesji Elixiru w tym samym dniu.
- dostępność wyciągów elektronicznych następnego dnia w formacie pdf.
- obsługa rachunków pomocniczych.
- możliwość otwierania i prowadzenia rachunków pomocniczych bez dodatkowych opłat.
- oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach: bieżącym i pomocniczych nie może być mniejsze niż stawka WIBOR 1M.
- Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania w przypadku lokat terminowych.
- 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.

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: dyr.finansowy@ipczd.pl do dnia **07 czerwca 2024 r. do godz. 14:00**. Do oferty prosimy dołączyć formularz ofertowy, wzór umowy oraz wzór weksła wraz ze wzorem deklaracji wekslowej.