

OGÓLNE WYTYCZNE DO UMOWY KREDYTU/POŻYCZKI

– przetarg ogłoszony na podstawie art. 70¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny

1. PRZEDMIOT UMOWY

1. Przedmiotem Umowy jest **udzielenie i obsługa kredytu/pożyczki¹ w kwocie 225 000 000 zł** (słownie złotych: dwieście dwadzieścia pięć milionów 00/100) przeznaczonej na spłatę zobowiązań inwestycyjnych (wynikających z zakupów składników aktywów trwałych) i obrotowych (wynikających z zakupu składników majątku obrotowego) Szpitala, zwanej dalej „*finansowaniem*”.

2. PRZEWIDYWANY OKRES FINANSOWANIA

1. Finansowanie uruchomione zostanie na okres: **nie wcześniej niż dnia 4.11.2019 r. nie później niż 30.03.2024 r.** Okres finansowania trwa 101 miesięcy, z coroczną spłatą kapitału i odsetek **nie później niż 31 marca każdego roku, przy czym 1 rata do 8 raty spłat łącznej wartości kapitału i odsetek nie może przekroczyć wartości 30 000 000 zł, natomiast 9 rata spłaty nie może przekroczyć wartości 13 191 272 zł.**
2. Przewidywany okres finansowania to okres od dnia 4 listopada 2019 roku do dnia 31 marca 2028 roku. **Pierwsza spłata kapitału finansowania i odsetek nastąpi w terminie do dnia 31 marca 2020 r.**
3. Finansowanie udzielone będzie w wysokości wskazanej w pkt 1, na podstawie poniższego planowanego harmonogramu wypłat transz finansowania z zastrzeżeniem, że harmonogram poniższy może zostać zmieniony przez Szpital Uniwersytecki:

Nr transzy	data wpływu środków na rachunek bankowy Szpitala Uniwersyteckiego	minimalna wartość transzy finansowania	maksymalna wartość transzy finansowania w zł
1	nie wcześniej niż 04.11.2019	100 000 000	100 000 000
2	30.03.2020	30 000 000	40 000 000
3	30.03.2021	30 000 000	40 000 000
4	30.03.2022	30 000 000	45 000 000
5	30.03.2023	35 000 000	0
ogółem wartość finansowania		225 000 000	225 000 000

4. W celu uruchomienia środków pochodzących z finansowania Szpital Uniwersytecki zobowiązany jest do złożenia na wskazany przez Wykonawcę adres emailowy dyspozycji podpisanej przez Głównego Księgowego Szpitala lub Dyrektora Szpitala Uniwersyteckiego podpisem kwalifikowanym, określającej wysokość transzy oraz planowany termin uruchomienia transzy finansowania na 7 dni roboczych wcześniej przed datą wpływu na rachunek bankowy Szpitala Uniwersyteckiego transzy finansowania. Wypłacona transza finansowania w okresie od udostępnienia finansowania do dnia 29 marca 2020 roku wyniesie 100 000 000 zł, dodatkowo w latach 2020-2023 wartość transzy uruchomionego finansowania będzie wynosić odpowiednio w: 2020 roku minimalna wartość uruchomienia to 30 000 000 zł do maksymalnej wartości

¹ Zapis w Umowie zostanie zmieniony zgodnie ze złożoną ofertą.

40 000 000 zł w 2021 roku minimalna wartość uruchomienia to 30 000 000 zł do maksymalnej wartości 40 000 000 zł, w 2022 roku minimalna wartość uruchomienia to 30 000 000 zł do maksymalnej wartości 45 000 000 zł. Strony zgodnie postanawiają, że niewykorzystane finansowanie w latach 2020-2022 przez Szpital Uniwersytecki może zostać uruchomione do pełnej wysokości 225 000 000 zł w terminie do dnia 30 marca 2024 r.

3. DOPUSZCZALNE FORMY ZABEZPIECZENIA KREDYTU

1. Szpital Uniwersytecki dopuszcza jako **formę zabezpieczenia finansowania:**

- a. **Cesję wierzytelności** wynikających z warunkowej umowy sprzedaży nieruchomości oraz ostatecznej umowy przenoszącej własność nieruchomości, która zostanie zawarta pomiędzy Szpitalem Uniwersyteckim jako „Sprzedającym” a Gminą Miejską Kraków jako „Kupującym” dotyczącą sprzedaży nieruchomości Szpitala Uniwersyteckiego w kwocie nie przekraczającej **253 191 272 zł**;
- b. **Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji** złożone przez Szpital Uniwersytecki na podstawie art. 777 par. 1 pkt 5 KPC obejmujące obowiązek zapłaty kapitału, odsetek oraz kosztów dochodzenia zaspokojenia spłaty finansowania udzielonego na podstawie umowy zawartej pomiędzy Szpitalem Uniwersyteckim a wybranym w przetargu Oferentem do wysokości kwoty nie przekraczającej 150 % wartości udzielonego kredytu/pożyczki;
- c. Przed wypłatą pierwszej transzy finansowania Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do złożenia w Gminie Miejskiej Kraków zawiadomienia o zawarciu umowy o przelew wierzytelności wraz z załączoną uwierzytelnioną kopią umowy o przelew wierzytelności. Uwierzytelniona kopia potwierdzenia odbioru przedmiotowych dokumentów przez Gminę Miejską Kraków zostanie niezwłocznie wysłana drogą e-mailową przez Szpital Uniwersytecki na adres mailowy wskazany w ofercie Wykonawcy. W dniu otrzymania przez Szpital Uniwersytecki pisemnego potwierdzenia przez Gminę Miejską Kraków przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z umów o których mowa w lit. a Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do niezwłocznego wysłania Wykonawcy uwierzytelnionej kopii przedmiotowego potwierdzenia zawierającego zgodę Gminy Miejskiej Kraków na cesję, jednak nie później niż 14 dni od daty zawarcia umowy przelewu lub przyjęcie do wiadomości znajdzie się w umowie przenoszącej własność nieruchomości.

2. Wypłata pierwszej i kolejnych transz finansowania nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń, na warunkach wskazanych powyżej.

4. OPROCENTOWANIE FINANSOWANIA

1. Strony zgodnie ustalają, iż jedynym dopuszczonym przez Zamawiającego kosztem finansowania jest oprocentowanie kapitału składające się ze stawki referencyjnej WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę wynoszącą % w stosunku rocznym. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie łącznie wynosi % w stosunku rocznym. Wykonawca oświadcza, że wysokość wskaźnika WIBOR 1M dla celów złożenia oferty została ustalona wg notowań z 05 sierpnia 2019 roku (1,64 %)

i dotyczy tylko oprocentowania podawanego przez Wykonawcę w Ofercie (załącznik nr 1).

2. Strony zgodnie ustalają, że dla obliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok ma 365/366 dni.
3. Wysokość stopy zmiennej w okresie trwania Umowy ustala się według notowań stopy bazowej (stawki referencyjnej) WIBOR 1M opublikowanej na 2 dni robocze przed początkiem każdego okresu odsetkowego stanowiącego miesiąc kalendarzowy.
4. Strony ustalają, że zmiana oprocentowania Umowy spowodowana zmianą stopy bazowej WIBOR 1M, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga wypowiedzenia jej warunków, a tym samym nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
5. W przypadku gdy termin spłaty przewidziany w Umowie przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, wierzytelność Wykonawcy zostanie spłacona w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca. Powyższe nie ma wpływu na bieg terminu wymagalności roszczenia.

5. SPOSÓB REALIZACJI

1. Wpłata finansowania nastąpi poprzez przelanie kwoty finansowania na wyodrębniony rachunek bankowy Szpitala Uniwersyteckiego, prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, którego numer zostanie wskazany w dyspozycji, o której mowa w Umowie.
2. Spłata kapitału finansowania i odsetek następować będzie w **9 rocznych ratach**, najpóźniej do końca I kwartału każdego roku, począwszy **od dnia 31 marca 2020 r.** do **dnia 31 marca 2028 r.**, według poniższego harmonogramu spłat rat kapitałowych i odsetek łącznie:

Lp.	data spłaty	maksymalna wartość rat spłaty kapitału i odsetek łącznie
1	31.03.2020	30 000 000
2	31.03.2021	30 000 000
3	31.03.2022	30 000 000
4	31.03.2023	30 000 000
5	29.03.2024	30 000 000
6	31.03.2025	30 000 000
7	31.03.2026	30 000 000
8	31.03.2027	30 000 000
9	31.03.2028	13 191 272

3. Strony Umowy zgodnie postanawiają, że okres karencji w spłacie rat kapitału trwa od dnia **04.11.2019 roku do dnia 30.03.2020 roku z zastrzeżeniem ust. 5.**
4. Naliczenie odsetek przez Wykonawcę odbywać się będzie na ostatni dzień każdego miesiąca począwszy od dnia 30 listopada 2019 roku do dnia 31 marca 2028 roku. Wykonawca w terminie do 5 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca informuje Szpital Uniwersytecki (drogą mailową na adresy: bkowalcz@su.krakow.pl oraz jderenda@su.krakow.pl) o wysokości należnych odsetek za dany miesiąc. Odsetki będą

- liczone za miesiąc kalendarzowy, a płacone do końca marca każdego roku w całym okresie finansowania.
5. Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie prawo do wcześniejszego spłacenia całości lub części kapitału bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu, na co Wykonawca wyraża zgodę.
 6. Szpital Uniwersytecki dopuszcza ponoszenie kosztu oprocentowania finansowania jedynie za czas faktycznego korzystania z finansowania, na co Wykonawca wyraża zgodę.
 7. Szpital Uniwersytecki nie dopuszcza możliwości ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową poza wyraźnie w niej wskazanymi, w tym w szczególności nie dopuszcza: opłat z tytułu prowizji za gotowość, prowizji od wypłaty finansowania, prowizji od uruchomienia środków, prowizji za wcześniejszą spłatę całości lub części kapitału etc., na co Wykonawca wyraża zgodę. Wykonawca zobowiązuje się, iż nie będzie od Szpitala Uniwersyteckiego żądał zapłaty żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową poza wyraźnie w niej wskazanymi, w tym w szczególności nie będzie żądał: opłat z tytułu prowizji za gotowość, prowizji od wypłaty finansowania, prowizji od uruchomienia środków, prowizji za wcześniejszą spłatę całości lub części kapitału etc.
 8. Spłat rat kapitałowo-odsetkowych, o których mowa w Harmonogramie w imieniu Szpitala Uniwersyteckiego dokonywać będzie Gmina Miejska Kraków z którą zostanie zawarta warunkowa umowa sprzedaży nieruchomości oraz umowa przenosząca własność nieruchomości, , przy czym cena sprzedaży w wysokości 283.176.000 zł zostanie rozłożona na 10 rat płatnych w terminach wskazanych w tabeli powyżej. - W celu uniknięcia wątpliwości, pierwsza rata spłaty ceny nieruchomości w kwocie 29.985.000 zł nie będzie objęta przelewem na rzecz Wykonawcy na co Wykonawca wyraża zgodę.
 9. Wykonawca zobowiązuje się do przedkładania na koniec każdego roku kalendarzowego oraz na dzień dokonanych spłat przez Gminę Miejską Kraków, a także na dzień ostatecznej spłaty finansowania, pisemnego rozliczenia stanu zobowiązań Szpitala Uniwersyteckiego z tytułu salda niespłaconego kapitału i niespłaconych odsetek, a także narastającego rozliczenia wpłat Gminy Miejskiej Kraków na poczet odsetek i kapitału finansowania w całym okresie finansowania.
 10. Po zakończeniu finansowania Wykonawca zobowiązuje się w ciągu 5 dni roboczych dokonać na rachunek bankowy Szpitala Uniwersyteckiego, wskazany w pisemnym zawiadomieniu Szpitala Uniwersyteckiego, zwrotu kwoty będącą różnicą pomiędzy środkami otrzymanymi przez Wykonawcę na podstawie cesji wierzytelności Szpitala Uniwersyteckiego wobec Gminy Miejskiej Kraków z tytułu zawartych umów sprzedaży nieruchomości, a kwotami wynikającymi z umowy finansowania, tj. kapitału oraz odsetek.

1. ZAKAZ CESJI

1. Wykonawca nie może przenieść na osobę trzecią jakichkolwiek swoich wierzytelności wynikających z Umowy (zakaz cesji), chyba że na powyższe wyrazi zgodę Szpital Uniwersytecki w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem art. 54 ust. 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.
2. Wierzytelności wynikające z Umowy nie mogą być przedmiotem aportu, chyba że na powyższe wyrazi zgodę Szpital Uniwersytecki w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem art. 54 ust. 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

2. ZMIANY DO UMOWY

Wszelkie zmiany umowy wymagają zgody obu stron wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

10. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Strony są niezależnymi administratorami danych w rozumieniu art. 4 pkt. 7 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 (dalej jako "RODO") w stosunku do danych osobowych dotyczących osób, z pomocą których wykonują Umowę. Strony udostępnią sobie dane osobowe osób, o których mowa w zdaniu poprzednim, w zakresie niezbędnym do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Stron, jakim jest wykonanie Umowy. Strony zobowiązane są do zapewnienia skutecznej i należytej ochrony danych osobowych, do których uzyskały dostęp w związku z wykonywaniem Umowy, jak również do niewykorzystywania tych danych do celów innych niż realizacja Umowy. Strony zobowiązują się do przetwarzania danych osobowych w zakresie i w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym RODO.
2. Wykonawca zobowiązuje się zrealizować w imieniu Szpitala Uniwersyteckiego obowiązek informacyjny, wobec osób, których dane udostępnił Szpitalowi Uniwersyteckiemu w związku z realizacją niniejszej Umowy, w szczególności wskazując informacje wymagane na podstawie art. 14 RODO. Klauzula obowiązku informacyjnego Szpitala Uniwersyteckiego stanowi załącznik do Umowy.
3. Wykonawca zobowiązuje się zapoznać upoważnione osoby realizujące przedmiot Umowy z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych oraz zobowiązać je do ich stosowania, a także do zachowania w tajemnicy danych osobowych uzyskanych w związku z wykonywaniem Umowy.
4. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić poufność informacji dotyczących Szpitala Uniwersyteckiego uzyskanych w związku z realizacją Umowy i nie ujawniać tych informacji, bez uprzedniej pisemnej pod rygorem nieważności zgody Szpitala Uniwersyteckiego, za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

POSTANOWIENIA DODATKOWE:

1. Ilekroć w Umowie mowa jest o „*dniach roboczych*” należy przez to rozumieć dni od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 roku o dniach wolnych od pracy.
2. Wykonawca oświadcza, że w chwili zawarcia Umowy jest mu znany stan majątkowy Szpitala Uniwersyteckiego, Szpital Uniwersytecki udzielił mu wszystkich żądanych wyjaśnień, odpowiedzi etc. co do swojego stanu majątkowego. Wykonawca oświadcza, że nie zgłasza do stanu majątkowego Szpitala Uniwersyteckiego żadnych zastrzeżeń.
3. Wykonawca oświadcza, że nie zamierza powierzyć podwykonawcom realizacji przedmiotu Umowy, o którym mowa w Umowie. Powierzenie realizacji przedmiotu Umowy podwykonawcom wymaga pisemnej pod rygorem nieważności zgody Szpitala Uniwersyteckiego.

Załącznik do Umowy

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH DLA OSÓB, KTÓRYCH DANE WYKONAWCA UDOSTĘPNIŁ SZPITALOWI UNIWERSYTECKIEMU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ UMOWY

Zgodnie z art. 14 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.U.UE.L.2016.119.1) (zwanego dalej „RODO”) informuję, iż:

1. Administrator danych osobowych:

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Uniwersytecki w Krakowie (zwany dalej „Szpitalem”), adres: ul. Mikołaja Kopernika 36, 31-501 Kraków, telefon 12 424 70 00, e-mail: info@su.krakow.pl.

2. Inspektor Ochrony Danych:

Szpital powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym może Pani/Pan się skontaktować w przypadku jakichkolwiek pytań lub uwag dotyczących przetwarzania Pani/Pana danych osobowych i praw przysługujących Pani/Panu na mocy przepisów o ochronie danych osobowych. Dane kontaktowe: adres e-mail: dane.osobowe@su.krakow.pl, tel. 12 424 71 17.

3. Informacja o źródle danych

Szpital uzyskał Pani/Pana dane osobowe od Wykonawcy, tj. w związku z zawarciem umowy o udzielenie i obsługę kredytu /pożyczki, w zakresie, który może obejmować: imię i nazwisko, dane identyfikacyjne oraz dane kontaktowe.

4. Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna przetwarzania:

Szpital będzie przetwarzać Pani/ Pana dane osobowe do celów wynikających z uzasadnionych interesów prawnych obejmujących realizację umowy z Wykonawcą, w imieniu którego Pani/Pan działa, w myśl art. 6 ust. 1 pkt f RODO.

5. Informacje o kategoriach odbiorców danych osobowych:

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione:

- pracownikom i współpracownikom Szpitala posiadającym upoważnienie do przetwarzania danych osobowych Kontrahentów w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
- dostawcom usług technicznych i organizacyjnych dla Szpitala (w szczególności dostawcom i podmiotom wyspecjalizowanym w zapewnianiu obsługi technicznej systemów teleinformatycznych);
- podmiotom uprawnionym na podstawie przepisów prawa.

6. Przekazywanie danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej:

Szpital nie planuje przekazywania Pani/Pana danych osobowych do odbiorców zlokalizowanych poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (kraje Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein) i organizacji międzynarodowych.

7. Okres, przez który dane osobowe będą przechowywane:

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji umowy zawartej z Wykonawcą, w imieniu którego Pani/Pan działa, a następnie przez okres wymagany przez odpowiednie przepisy prawa w zakresie przechowywania dokumentacji księgowej lub podatkowej lub przez okres przedawnienia roszczeń określony w przepisach prawa.

8. Prawa przysługujące osobie, której dane są przetwarzane:

Na warunkach określonych w RODO przysługuje Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych, prawo sprostowania danych nieprawidłowych i uzupełniania danych niekompletnych, prawo usunięcia danych osobowych, prawo do ograniczenia przetwarzania oraz prawo wniesienia sprzeciwu przeciwko przetwarzaniu Pani/Pana danych osobowych.

9. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego:

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

10. Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji:

Nie będzie Pani/Pan podlegać decyzjom podejmowanym w sposób zautomatyzowany (bez udziału człowieka). Pani /Pana dane osobowe nie będą również wykorzystywane do profilowania.