

UMOWA POŻYCZKI

zawarta w Krakowie w dniu 2018 r. (zwana dalej „*Umową*”) pomiędzy:

Szpitałem Uniwersyteckim w Krakowie z siedzibą w Krakowie przy ul. Kopernika 36, 31-501 Kraków, zarejestrowanym w rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000024155, NIP: 6751199442, zwanym dalej „*Szpitałem Uniwersyteckim*”, reprezentowanym przez:

P.O. Dyrektora Szpitala – **Marcina Jędrzychowskiego**

przy kontrasygnacie:

Główniej Księgowej – **Doroty Lechowicz**

a

.....
.....
.....
zwanym(a) dalej „*Pożyczkodawcą*”, reprezentowanym(a) przez :

.....
.....

§ 1

Przedmiot Umowy

1. Przedmiotem Umowy jest udzielenie Szpitalowi Uniwersyteckiemu pożyczki w kwocie **15 000 000,00 zł** (*słownie złotych: piętnaście milionów 00/100*), przeznaczonej na spłatę zobowiązań Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, zwanej dalej „*pożyczką*”.
2. Integralną częścią Umowy są następujące załączniki:
 - 1) nr 1 – Oferta Pożyczkodawcy¹;
 - 2) nr 2 – weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową,
 - 3) Karta wzorów podpisów.
 - 4) Pełnomocnictwo do rachunku bankowego Szpitala Uniwersyteckiego.
3. 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.
4. Pożyczkodawca 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. Pożyczkodawca oświadcza, że nie zgłasza do stanu majątkowego Szpitala Uniwersyteckiego żadnych zastrzeżeń.
5. Warunkiem wypłaty pierwszej transzy pożyczki, o której mowa w § 1 ust. 1, będzie (najpóźniej w terminie daty wypłaty pierwszej transzy):
 - 1) przesłanie uwierzytelnionej kopii potwierdzenia odbioru przez MOWNFZ zawiadomienia o zawarciu umowy o przelew wierzytelności wraz z załączoną uwierzytelnioną kopią umowy o przelew wierzytelności oraz druku potwierdzenia przelewu wierzytelności,
 - 2) ustanowienie zabezpieczenia, o którym mowa w § 4 ust. 2 lit. b,
 - 3) ustanowienie zabezpieczenia, o którym mowa w § 4 ust. 2 lit. c;
 - 4) dostarczenie aktualnego, nie starszego niż miesiąc w stosunku do daty wypłaty pierwszej transzy, zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach;
 - 5) dostarczenie aktualnych, nie starszych niż miesiąc w stosunku do daty wypłaty pierwszej transzy, opinii bankowych z banków, w których Szpital Uniwersytecki posiada produkty kredytowe oraz rachunki bankowe.

¹ W przypadku gdyby Szpital Uniwersytecki skorzystał z uprawnienia do przeprowadzenia dodatkowo licytacji ustnej, wszystkie zapisy Umowy zostaną odpowiednio dostosowane.

6. Warunki, o których mowa w ust. 5, muszą być spełnione łącznie.

§ 2

Okres obowiązywania umowy

1. Pożyczka udzielona będzie w wysokości wskazanej w § 1 ust. 1, na podstawie poniższego harmonogramu wypłat transz pożyczki:

Lp.	daty wypłaty transz	wysokość transz pożyczki
1.	nie później niż 3 dni od daty podpisania Umowy, nie wcześniej niż dnia 03.09.2018 roku	5 000 000,00 zł
2.	03.10.2018 roku	5 000 000,00 zł
3.	05.11.2018 roku	5 000 000,00 zł
	RAZEM:	15 000 000,00 zł

2. Pożyczka, o której mowa w § 1 ust. 1, nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w § 4.

§ 3

Oprocentowanie pożyczki

1. Strony zgodnie ustalają, iż jedynym kosztem pożyczki 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. Wysokość wskaźnika WIBOR 1M dla celów złożenia oferty winna być ustalona wg notowań z 2 lipca 2018 roku (1,64%) i dotyczy tylko oprocentowania podawanego przez Pożyczkodawcę w Ofercie (załącznik nr 1).
2. Do wysokości naliczania kosztów pożyczki należy przyjąć okres roczny wynoszący 365/366 dni.
3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok ma 365/366 dni.
4. 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.
5. Zmiana oprocentowania Umowy spowodowana zmianą stopy bazowej WIBOR 1M, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga wypowiedzenia jej warunków, ani zawarcia ze Szpitalem Uniwersyteckim odrębnego aneksu do Umowy.
6. W przypadku gdy termin spłaty przewidziany w Umowie przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, wierzytelność Pożyczkodawcy zostanie spłacona w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

§ 4

Sposób realizacji Umowy

1. Wypłata pożyczki, o której mowa w § 1 ust. 1, nastąpi poprzez przełanie kwoty pożyczki na rachunek bankowy Szpitala Uniwersyteckiego o nr [...]², prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie.
2. Strony ustalają następujące zabezpieczenie spłaty pożyczki:
 - a. Cesję wierzytelności do wysokości 22 500 000,00 zł wynikających z umowy Szpitala Uniwersyteckiego z Narodowym Funduszem Zdrowia – Małopolskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ nr umowy nr 061/100014/SZP/08/2017 z dnia 29 września 2017 roku z późn. aneksami (dalej jako „MOWNFZ”) o udzielenie świadczeń opieki

² Zapis zostanie uzupełniony.

- zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej.³
- b. Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową sporządzone zgodnie z przepisami prawa wekslowego według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy.
 - c. Udzielenie Oferentowi pełnomocnictwa do rachunku bankowego Szpitala Uniwersyteckiego, na który kierowane będą przepływy z umowy z MOWNFZ stanowiącej zabezpieczenie pożyczki, do wysokości kwoty stanowiącej wartość wymagalnych wierzytelności wynikających z umowy pożyczki.
3. Przed wypłatą pierwszej transzy pożyczki Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do złożenia w MOWNFZ zawiadomienia o zawarciu umowy o przelew wierzytelności wraz z załączoną uwierzytelnioną kopią umowy o przelew wierzytelności oraz druku potwierdzenia przelewu wierzytelności. Uwierzytelniona kopia potwierdzenia odbioru przedmiotowych dokumentów przez MOWNFZ zostanie niezwłocznie wysłana przez Szpital Uniwersytecki Pożyczkodawcy. W chwili otrzymania przez Szpital Uniwersytecki pisemnego potwierdzenia przez MOWNFZ przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z umowy, o której mowa w ust. 2 lit. a, Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do niezwłocznego wysłania Pożyczkodawcy uwierzytelnionej kopii przedmiotowego potwierdzenia zawierającego zgodę MOWNFZ na cesję, jednak nie później niż do 31.10.2018 r., z możliwością przedłużenia tego terminu z przyczyn niezależnych od Szpitala Uniwersyteckiego, tj. w sytuacji przedłużającej się procedury wyrażenia zgody na cesję przez MOWNFZ, na co Pożyczkodawca wyraża zgodę.
 4. W przypadku wygaśnięcia umowy z MOWNFZ lub obniżenia kwoty wynikającej z umowy, będącej przedmiotem zabezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, poniżej kwoty, o której mowa w ust. 2 lit. a, przed spłatą pożyczki, Szpital Uniwersytecki będzie zobowiązany, w terminie 30 dni od daty wygaśnięcia umowy z MOWNFZ lub obniżenia kwoty, zawrzeć z Pożyczkodawcą nową umowę cesji wierzytelności wynikających z innej umowy zawartej z MOWNFZ lub wynikających z tej samej umowy, o której mowa w ust. 2 lit. a, ale z innego zakresu – przynajmniej w tej samej wysokości. Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do doręczenia Wykonawcy kserokopii aneksów do umowy, o której mowa w ust. 2 lit. a, jeżeli zmiana wprowadzona aneksem będzie miała istotny wpływ na istnienie zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2 lit. a.
 5. Szpital Uniwersytecki umożliwi na wniosek Pożyczkodawcy zapoznanie się przez Pożyczkodawcę lub upoważnione przez niego osoby (nie częściej niż raz na 12 m-cy) z sytuacją prawną, ekonomiczno-finansową i majątkową Szpitala Uniwersyteckiego, w zakresie oceny jego zdolności kredytowej, kontroli realizacji postanowień Umowy, w szczególności poprzez udostępnienie drogą elektroniczną jego rachunku zysku i strat oraz bilansu.
 6. Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do:
 - a. dostarczania do Pożyczkodawcy w okresach rocznych, w terminie do 25 lipca danego roku, sprawozdania finansowego za rok poprzedni (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku;
 - b. składania Pożyczkodawcy w okresach kwartalnych, nie później niż w terminie 30 dni po upływie danego kwartału kalendarzowego, sprawozdania finansowego F-01 lub bilansu i rachunku zysków i strat.

§ 5

Pożyczkodawca oświadcza, że nie zamierza powierzyć podwykonawcom realizacji przedmiotu Umowy, o którym mowa w § 1 ust. 1 Umowy. Powierzenie realizacji przedmiotu Umowy podwykonawcom wymaga pisemnej pod rygorem nieważności zgody Szpitala Uniwersyteckiego.

³ Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie prawo do doprecyzowania zakresu wierzytelności wynikających z umowy z MOWNFZ, które będą przedmiotem cesji oraz dostosowania zapisów umowy wynikających z tegoż doprecyzowania.

§ 6

Zobowiązania Szpitala Uniwersyteckiego

1. Spłata kapitału pożyczki następować będzie w 60 miesięcznych równych ratach w ostatnim dniu roboczym każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego: 60 miesięcznych rat – każda w wysokości 250 000,00 zł. Okres pożyczki to okres od dnia 03 września 2018 roku do dnia 29 grudnia 2023 roku. Pierwsza spłata kapitału pożyczki nastąpi 31 stycznia 2019 roku.
2. Spłata odsetek następować będzie miesięcznie, począwszy od dnia 28 września 2018 roku do dnia 29 grudnia 2023 roku.
3. Szpital Uniwersytecki dopuszcza ponoszenie kosztu oprocentowania pożyczki jedynie za czas faktycznego korzystania z pożyczki, na co Pożyczkodawca wyraża zgodę.
4. 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 pożyczki, prowizji od uruchomienia środków, prowizji za wcześniejszą spłatę całości lub części kapitału etc., na co Pożyczkodawca wyraża zgodę. Pożyczkodawca 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 pożyczki, prowizji od uruchomienia środków, prowizji za wcześniejszą spłatę całości lub części kapitału etc.
5. Naliczenie odsetek przez Pożyczkodawcę odbywać się będzie na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca począwszy od września 2018 roku do grudnia 2023 roku. Pożyczkodawca z wyprzedzeniem dwóch dni roboczych informuje Szpital Uniwersytecki (drogą mailową na adresy: echolewa@su.krakow.pl oraz jderenda@su.krakow.pl) o wysokości odsetek przypadających do zapłaty na koniec miesiąca. W przypadku braku takiej informacji w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, termin zapłaty odsetek ulegnie stosownemu przesunięciu.
6. Spłata odsetek należnych za dany miesiąc następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca.
7. Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie prawo do wcześniejszego spłacenia całości lub części kapitału pożyczki bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu, na co Pożyczkodawca wyraża zgodę.
8. Spełnienie świadczenia przez Szpital Uniwersytecki z tytułu spłaty pożyczki lub odsetek następuje w dniu, w którym środki pieniężne wpłynęły na rachunek bankowy Pożyczkodawcy wskazany w § 6 ust. 9.
9. Spłata pożyczki będzie następowała na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkodawcę nr:
.....

§ 7

1. Niespłacone raty kapitałowe, o których mowa w § 6 ust. 1, wymagalne w terminach i trybie określonym w § 6 (należności wymagalne), traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.
2. Od kwoty głównej zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca może naliczać odsetki zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Są one naliczane od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia jego zapłaty.
3. Strony zgodnie postanawiają, iż dniem powstania zadłużenia przeterminowanego w przypadku niespłaconych terminowo rat, jest pierwszy dzień po terminie wymagalności raty, określonym w § 6, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie możliwość przesunięcia terminu spłaty rat kapitałowych o 30 dni w stosunku do terminu zapłaty wynikającego z § 6 ust. 1, jednak nie dłużej niż do dnia ostatecznej spłaty pożyczki ustalonej w Umowie, na co Pożyczkodawca wyraża zgodę. Skorzystanie z tego uprawnienia następuje poprzez złożenie Pożyczkodawcy wniosku o przesunięcie raty, co najmniej na 14 dni kalendarzowych przed terminem spłaty raty, która ulega przesunięciu. Dana rata będzie mogła być przesunięta tylko raz o maksymalnie 30 dni. Przesunięcie terminu spłaty nie dotyczy płatności odsetek. Szpital Uniwersytecki maksymalnie 6 razy w okresie trwania Umowy będzie mógł skorzystać z możliwości przesunięcia terminu spłaty rat kapitałowych. Każda rata kapitału, której termin spłaty został przesunięty, traktowana

jest indywidualnie i pomniejsza limit ilości dopuszczalnych przesunięć terminów spłaty, o którym mowa w zdaniu poprzednim.

§ 8

Warunki rozwiązania Umowy

1. Pożyczkodawca jest uprawniony do rozwiązania Umowy wyłącznie w przypadku braku spłaty raty kapitałowej przez Szpital Uniwersytecki w terminie wynikającym z § 6 ust. 1 Umowy, z zastrzeżeniem zapisów § 7 ust. 4 Umowy.
2. W przypadku gdy Pożyczkodawca zamierza rozwiązać Umowę zgodnie z ust. 1, powinien on uprzedzić Szpital Uniwersytecki na piśmie pod rygorem nieważności, udzielając mu dodatkowego terminu (nie krótszego niż 14 dni od dnia doręczenia wezwania) do zapłaty rat kapitałowych niezapłaconych w terminach wynikających z Umowy. W przypadku spłaty rat kapitałowych, o których mowa w zdaniu poprzednim, w terminie zakreślonym w wezwaniu, Pożyczkodawcy nie przysługuje uprawnienie do rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 1.

§ 9

Osoby odpowiedzialne za realizację Umowy

Strony zgodnie postanawiają że osobami odpowiedzialnymi za realizację Umowy będą:

- po stronie Pożyczkodawcy – [...] tel. [...].
- po stronie Szpitala Uniwersyteckiego: Główny Księgowy - **Dorota Lechowicz**, Z-ca Kierownika Działu Finansowego - **Joanna Derenda**, nr tel. 12 424 70 38, mail: jderenda@su.krakow.pl.

§ 10

Zakaz cesji

1. Pożyczkodawca 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.

11

Ochrona danych osobowych

1. Pożyczkodawca oraz osoby realizujące przedmiot umowy w imieniu i na rzecz Pożyczkodawcy zobowiązani są przy wykonywaniu przedmiotu Umowy do zapewnienia skutecznej i należytej ochrony danych osobowych, do których uzyskali dostęp w związku z wykonywaniem Umowy, jak również do niewykorzystywania tych danych do celów innych niż realizacja Umowy.
2. Pożyczkodawca zobowiązuje się do przetwarzania danych osobowych w zakresie i w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym Rozporządzeniem 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 osobowych) oraz krajowymi przepisami o ochronie danych osobowych, a także innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, chroniącymi prawa osób, których dane będą przetwarzane.
3. Pożyczkodawca 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. Pożyczkodawca 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.

§ 12

Postanowienia końcowe i wspólne

1. Strony ustalają, iż adresy podane w komparycji umowy są adresami do korespondencji (składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy).
2. Strony zobowiązują się do wzajemnego informowania się o wszelkich zmianach ww. adresów pod rygorem uznania za skutecznie doręczoną korespondencję kierowaną na ostatni znany drugiej Stronie adres.

§ 13

Wszelkie zmiany Umowy wymagają zgody obu Stron wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 14

W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

§ 15

Umowa nie podlega opłacie skarbowej ani podatkowi od czynności cywilnoprawnych.

§ 16

1. Strony zobowiązują się do polubownego i w dobrej wierze rozwiązywania wszelkich sporów mogących powstać na tle wykonywania Umowy.
2. W przypadku braku porozumienia wszelkie spory wynikające na tle wykonania Umowy rozstrzygać będzie sąd powszechny właściwy miejscowo ze względu na siedzibę Szpitala Uniwersyteckiego.

§ 17

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Szpitala Uniwersyteckiego, jeden dla Pożyczkodawcy.

SZPITAL UNIWERSYTECKI

POŻYCZKODAWCA