

Załącznik Nr 4 do SPZOZ/ZAP/P2/2022

**UMOWA POŻYCZKI - wzór**  
*SPZOZ/SAN/ZP/.../2022*

**(projekt)**

zawarta w dniu ..... 2022 r. w Sanoku pomiędzy  
**Samodzielnym Publicznym Zespołem Opieki Zdrowotnej w Sanoku ul. 800-lecia 26, 38-500 Sanok**, działającą na podstawie wpisu do KRS pod numerem 0000059726, posiadającą numery Regon 370444345 oraz NIP 687-16-40-438 zwanym dalej „Zamawiającym/ Pożyczkobiorcą” reprezentowanym przez:

**Kierownik Jednostki – Dyrektor mgr Grzegorz Panek**

a

....., wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego

pod nr ..... w Sądzie Rejonowym dla ....., ... Wydział Gospodarczy, NIP:

.....,

REGON: ..... Kapitał zakł. (o ile dotyczy) ....., nr tel/fax ....., reprezentowanym przez:

.....

zwanym dalej „Wykonawcą/ Pożyczkodawcą”

o następującej treści:

*Niniejsza umowa (dalej **Umowa**) jest następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty Wykonawcy w **POSTĘPOWANIU PRZETARGOWYM W TRYBIE ZAPYTANIA OFERTOWEGO (do którego nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r., poz. 1129, z późn. zm.) – art. 11 ust. 1 pkt 8 Ustawy)***

**§ 1.**

**OŚWIADCZENIA**

- Pożyczkobiorca oświadcza, że zawarcie niniejszej Umowy i postępowanie zgodnie z jej warunkami nie będzie stanowiło naruszenia postanowień aktów założycielskich Pożyczkobiorcy, ani jakichkolwiek postanowień zawartych w umowach, w których Pożyczkobiorca jest stroną.
- Pożyczkobiorca zapewnia, iż uzyskał wszelkie wymagane zgody i dopełnił wszystkich wymogów prawnych związanych z zawarciem niniejszej Umowy.

**§ 2.**

**PRZEDMIOT UMOWY**

Na warunkach określonych w Umowie, Pożyczkodawca udziela niniejszym Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie do 10.000.000,00 zł (słownie: do dziesięciu milionów złotych 00/100), a Pożyczkobiorca tę pożyczkę przyjmuje.

**§ 3.**

**WARUNKI UMOWY**

- Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczkę na okres **120 miesięcy** od daty wydania pierwszej transzy kredytu lub pożyczki, w tym **8 miesięcy karencji** w spłacie kapitału, liczony od miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy
- Pożyczka jest oprocentowana według stopy zmiennej, równej stopie WIBOR 3M (dla depozytów 3-miesięcznych w PLN) powiększonej o stałą marżę wskazaną przez Wykonawcę, tj. ....%.
- Zmiana (aktualizacja) oprocentowania będzie następować w okresach 3-miesięcznych. Nowe oprocentowanie obowiązuje począwszy od pierwszego dnia miesiąca nowego miesięcznego okresu rozliczeniowego.
- O zmianie oprocentowania dla kolejnych okresów rozliczeniowych, Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę e-mailem oraz listem poleconym najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych po wyznaczeniu nowej wysokości oprocentowania pożyczki. Do zawiadomienia Wykonawca dołączy nowy harmonogram płatności uwzględniający nową stopę WIBOR 3M.

5. Zmiana oprocentowania pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy Pożyczki i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Pożyczkobiorcą aneksu do Umowy.
6. Odsetki od pożyczki są płatne w okresach miesięcznych, w terminach zgodnych z harmonogramem płatności.
7. Z tytułu udzielenia pożyczki Pożyczkobiorca zapłaci Pożyczkodawcy prowizję, o której mowa w § 7

#### § 4.

##### **OPROCENTOWANIE POŻYCZKI PRZETERMINOWANEJ**

1. W przypadku niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę terminów spłaty pożyczki, o których mowa w § 6 ust. 1 Umowy, Pożyczkobiorca zapłaci od niezapłaconej w terminie raty pożyczki odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych.
2. Pożyczkobiorca będzie płacił odsetki w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego, z zastrzeżeniem, że jeżeli którykolwiek z tych dni nie przypada w dniu roboczym, dniem płatności odsetek będzie następnny dzień roboczy.
3. Odsetki od niezapłaconej w terminie raty pożyczki będą naliczane od dnia następnego po upływie terminu płatności, o którym mowa w § 6 ust. 1 Umowy.

#### § 5.

##### **UDOSTĘPNIENIE ŚRODKÓW**

1. Uruchomienie pożyczki nastąpi do 3 dni od dnia podpisania umowy [w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Pożyczkobiorcy](#)
2. Uruchomienie pożyczki nastąpi poprzez przekazanie kwoty pożyczki na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy: .....

#### § 6.

##### **SPŁATA POŻYCZKI**

1. **Spłata** kapitału w maksymalnej liczbie 112 rat
  - a) pierwsza spłata odsetek – na koniec miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie
  - b) pierwsza spłata kapitału – na koniec 9 miesiąca liczona od wydania pierwszej transzy
  - c) ostatnia spłata kapitału - na koniec 120 miesiąca, liczona od wydania pierwszej transzyZamawiający oświadcza, że zwróci pożyczkę w miesięcznych ratach (zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy),
2. **Odsetki** płatne będą od miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie kredytu lub pożyczki - liczone od daty wydania danej transzy, gdy ostatni dzień jest dniem wolnym od pracy spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonym terminie  
Miesięczne raty, o których mowa w § 6 ust. 1 zostaną powiększone o odsetki naliczone zgodnie z § 3 od wartości kapitału pozostającego do spłaty.
3. Za dzień zapłaty raty pożyczki uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki bez dodatkowych obciążeń po uprzednim powiadomieniu wykonawcy nie później niż 14 dni przed planowaną spłatą. Spłata nastąpi w dacie płatności raty. W takim przypadku oprocentowanie określone w § 3 ust. 2 zostanie naliczone do dnia zapłaty.
5. Pożyczkobiorca będzie przekazywał Pożyczkodawcy informację dotyczącą daty obciążenia jego rachunku bankowego w terminie 3 dni od wydania dyspozycji.

#### § 7.

##### **PROWIZJA**

1. Z tytułu udzielenia pożyczki Pożyczkobiorca zapłaci Pożyczkodawcy prowizję [z tytułu zawarcia niniejszej umowy wartości poszczególnej transzy](#). Prowizja naliczana jest od wysokości każdej uruchamianej transzy pożyczki poprzez potrącenie kwoty należnej tytułem prowizji z uruchamianą kwotą pożyczki.
2. Wysokość prowizji wynosi ..... zł (słownie: ..... złotych ../100).

## § 8.

### **TRYB DOKONYWANIA PŁATNOŚCI**

1. Wszystkie kwoty należne Pożyczkodawcy z tytułu zawarcia niniejszej Umowy płatne będą na rachunek bankowy Pożyczkodawcy: .....
2. Pożyczkodawca uprawniony jest do zaliczenia wpłat Pożyczkobiorcy w następującej kolejności:
  - oprocentowanie pożyczki przeterminowanej
  - oprocentowanie;
  - kwota główna;

## § 9.

### **ZABEZPIECZENIE**

1. W celu zabezpieczenia spłaty kwoty pożyczki należnej Pożyczkodawcy wynikającej z Umowy, Pożyczkobiorca udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Pożyczkodawcy prawidłowo podpisanego weksla In blanco oraz zobowiązuje się do jego zapłaty zgodnie z deklaracją wekslową i przepisami prawa wekslowego.
2. Weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową Pożyczkobiorca prześle Pożyczkodawcy wraz z podpisaną Umową.
3. Do dnia przekazania Pożyczkodawcy weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową, Pożyczkodawca może powstrzymać się z uruchomieniem pożyczki.
4. Wzór Weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową stanowią załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.

## § 10.

### **OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY**

1. Pożyczkobiorca oświadcza i zapewnia Pożyczkodawcę, że:
  - (a) wypełnił wszystkie obowiązki i spełnił wszystkie warunki nałożone na niego przez prawo dla zawarcia Umowy, w tym uzyskał wszystkie wymagane zgody;
  - (b) nie jest niewypłacalny, nie została wobec niego wszczęta procedura likwidacyjna, ani nie zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji Pożyczkobiorcy;
  - (c) zobowiązania, które Pożyczkobiorca zaciągnął na podstawie Umowy stanowią zgodne z prawem i ważne zobowiązania, wiążące dla Pożyczkobiorcy i egzekwowane wobec niego zgodnie z postanowieniami Umowy, a osoby podpisujące w imieniu Pożyczkobiorcy są odpowiednio umocowane do podpisywania Umowy i innych dokumentów;
  - (d) wszystkie pisemne informacje dostarczone Wykonawcy przez Pożyczkobiorcę (w tym sprawozdanie finansowe Pożyczkobiorcy) w związku z Umową są prawdziwe, kompletne i rzetelne pod wszystkimi istotnymi względami i Pożyczkobiorcy nie są znane żadne istotne fakty lub okoliczności, o których Wykonawca nie został poinformowany;
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - (a) spłaty Pożyczki zgodnie z postanowieniami Umowy;
  - (b) wywiązywania się ze swoich zobowiązań finansowych, bez uszczerbku dla terminowej spłaty Pożyczki;
  - (c) przedstawienia kopii kompletnej i aktualnej dokumentacji przedstawiającej w pełnym zakresie sytuację finansową Pożyczkobiorcy (w szczególności sprawozdania finansowe) na żądanie Pożyczkodawcy, w terminie wskazanym w tym żądaniu;
  - (d) poinformowania Pożyczkodawcy w ciągu 3 dni roboczych o wydaniu zarządzenia lub rozporządzenia lub podjęciu uchwały przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji Pożyczkobiorcy;
  - (e) poinformowania Wykonawcy o wystąpieniu ujemnego wyniku finansowego niezwłocznie po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego po zakończeniu każdego z kolejnych lat obrotowych Zamawiającego, w których będzie obowiązywała Umowa, na żądanie Pożyczkodawcy, w terminie wskazanym w tym żądaniu.

## § 11.

### **NARUSZENIE POSTANOWIEŃ UMOWY**

W razie stwierdzenia przez Pożyczkodawcę, że warunki udzielenia pożyczki lub jej spłaty nie zostały dotrzymane, Pożyczkodawca może:

- a) zażądać dodatkowego zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu udzielenia pożyczki,
- b) wypowiedzieć Umowę w całości lub w części z zachowaniem 21-dniowego terminu wypowiedzenia oraz zażądać od Pożyczkobiorcy po upływie okresu wypowiedzenia natychmiastowego zwrotu pożyczki wraz z odsetkami i innymi kwotami należnymi Pożyczkodawcy. Od dnia upływu terminu wypowiedzenia Umowy, od pozostałej do zapłaty kwoty pożyczki Pożyczkodawcy przysługują odsetki w wysokości, o której mowa w § 4 Umowy.

## § 12.

### **CZAS TRWANIA UMOWY**

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania (zawarcia) i obowiązuje do dnia wykonania przez Pożyczkobiorcę wszystkich zobowiązań z niej wynikających.

## § 13.

### **RODO**

Zgodnie z art. 13 ust. 1 Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych (RODO) informujemy, że:

- 1) administratorem Państwa danych osobowych jest Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Sanoku, adres: ul. 800-lecia 26, 38-500 Sanok;
- 2) administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym mogą się Państwo kontaktować w sprawach przetwarzania Państwa danych osobowych za pośrednictwem poczty elektronicznej: [rodo@zozsanok.pl](mailto:rodo@zozsanok.pl)
- 3) administrator będzie przetwarzał Państwa dane osobowe na podstawie art. 6 ust. 1 lit. C RODO w celu związanym z prowadzonym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
- 4) dane osobowe mogą być udostępnione innym uprawnionym podmiotom, na podstawie przepisów prawa, a także podmiotom, z którymi administrator zawarł umowę w związku z realizacją usług na rzecz administratora (np. kancelarią prawną, dostawcą oprogramowania, zewnętrznym audytorem, zleceniobiorcą świadczącym usługę z zakresu ochrony danych osobowych). Odbiorcami danych będą także osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Pzp);
- 5) administrator nie zamierza przekazywać Państwa danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej;
- 6) mają Państwo prawo uzyskać kopię swoich danych osobowych w siedzibie administratora.

Dodatkowo zgodnie z art. 13 ust. 2 RODO informujemy, że:

- 1) państwa dane osobowe będą przetwarzane przez okres wskazany w ustawie Pzp albo w przypadku zamówień realizowanych w ramach projektów (np. współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej) przez okres wskazany w wytycznych w zakresie kwalifikalności wydatków;
- 2) przysługuje Państwu prawo dostępu do treści swoich danych, ich sprostowania lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego;
- 3) podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże niezbędne do realizacji ww. celu. Konsekwencje niepodania danych określa ustawa Pzp;
- 4) administrator nie podejmuje decyzji w sposób zautomatyzowany w oparciu o Państwa dane osobowe.

## § 14.

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Pożyczkodawca nie może przenieść na osobę trzecią jakichkolwiek swoich wierzytelności wynikających z niniejszej umowy (zakaz cesji), chyba że na powyższe wyrazi zgodę Pożyczkobiorca w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem art. 54 ust. 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.2020.295 t.j. z dnia 2020.02.25 z późn. zm.)
2. Strony ustalają, że wszelkie spory będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego/Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkobiorca przewiduje możliwość zmiany – z zastrzeżeniem formy przewidzianej w ust. 5 – postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Pożyczkobiorcy w zakresie zmiany terminów spłaty, o których mowa w § 6 ust. 4 umowy.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi, przepisy kodeksu cywilnego, w szczególności przepisy dotyczące umowy pożyczki.
5. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Umowa zostaje sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

**ZAMAWIAJĄCY/ POŻYCZKOBIORCA:**

**WYKONAWCA/ POŻYCZKODAWCA:**

**Załącznik Nr 2**

**Weksel In blanco, deklaracja wekslowa**

**WEKSEL IN BLANCO**

.....(miejsowość), dnia .....20.... Na ..... zł.  
..... (data) bezwarunkowo zapłacimy/ bezwarunkowo zapłacę  
..... za ten ..... weksel na zlecenie  
.....  
sumę .....(w złotych słownie), bez protestu.  
Płatny ..... (miejsowość)

**WYSTAWCA:**

**Załącznik Nr 2**

**DEKLARACJA DO WEKSLA IN BLANCO**

I. Oświadczenie Wystawcy weksła własnego in blanco:

Niżej podpisany Wystawca weksła własnego in blanco:

**Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Sanoku** z siedzibą **ul. 800-lecia 26, 38-500 Sanok**, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000059726 w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS, REGON: 370444345, NIP: 687-16-40-438, zwany dalej **Wystawcą**

oświadcza, że celem zabezpieczenia roszczeń powstałych z tytułu umowy pożyczki z dnia .....2020 r. w stosunku do **Remitenta**:

.....  
.....

Przez okres trwania umowy pożyczki z dnia .....2020 r. składa do dyspozycji weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu”.

II. Uprawnienie ..... co do sposobu wypełnienia weksła:

Wystawca weksła upoważnia *Remitenta* do wypełnienia weksła in blanco w każdym czasie na sumę odpowiadającą kwocie zadłużenia Wystawcy względem Remitenta łącznie z odsetkami i innymi powstałymi kosztami z tytułu udzielonej Wystawcy pożyczki. *Remitent* może weksel opatrzyć datą płatności według własnego uznania z udzieleniem nie mniej niż 21 dni na uregulowanie należności od dnia wezwania do wykupu weksła. Remitent o fakcie wypełnienia weksła ma obowiązek powiadomić Wystawcę listem poleconym.

.....  
WYSTAWCA