

# PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### **I. SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Warunki udzielenia kredytu:

1. Kredyt zostanie udzielony bez odrębnego wniosku kredytowego, w walucie polskiej,
2. Kwota limitu kredytowego wynosi **3.000.000,00 zł** (słownie: **trzy miliony złotych 00/100**),
3. Okres kredytowania – 24 miesiące.
4. Zamawiający po dokonaniu wyboru Wykonawcy i zawarciu umowy kredytowej zobowiązuje się do otwarcia jednego rachunku prowadzonego w złotych polskich – prowadzenie rachunku nie wiąże się z obowiązkiem utrzymywania przez Zamawiającego określonego salda na tym rachunku,
5. Kredyt w rachunku będzie wykorzystywany poprzez realizację przez Wykonawcę dyspozycji płatniczych Zamawiającego w ciężar rachunku, dyspozycje pisemne będą realizowane najpóźniej następnego dnia roboczego, po dniu złożenia dyspozycji płatniczych,
6. Zamawiający może wykorzystywać kredyt, spłacać bądź rozliczać oraz wykorzystywać go ponownie do wysokości dostępnej kwoty kredytu najpóźniej do dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu kredytowania,
7. Marża podana w ofercie pozostanie niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy.
8. Wykonawca nie naliczy dodatkowych opłat i prowizji za uruchomienie i obsługę kredytu poza wymienionymi w cenie.

### **II. WARUNKI WYKONANIA**

1. Spłata kredytu:
  - a) Zamawiający dokona całkowitej spłaty kredytu w ostatnim dniu zakończenia umowy,
  - b) Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek.
2. Jednorazowa prowizja z tytułu udzielenia kredytu będzie uiszczona od całej kwoty kredytu w dniu postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego.
3. Oprocentowanie kredytu jest zmienne ustalone na bazie: stawki WIBOR ON lub stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę Wykonawcy
4. Zmiana oprocentowania nie stanowi zmiany warunków umowy.
5. Zabezpieczenia kredytu:
  - Cesja praw z kontraktu z NFZ w zakresie leczenia szpitalne
6. Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie bieżącej działalności.
7. Zamawiający nie dopuszcza żądania wcześniejszej spłaty kredytu.

### **III. POZOSTAŁE WARUNKI**

1. Dla realizacji zamówienia Wykonawca w terminie do 7 dni od daty podpisania umowy, w ramach kosztu kredytu udostępni oprogramowanie w języku polskim, umożliwiające dokonywanie przelewów drogą elektroniczną oraz wgląd w stan i historię operacji przeprowadzonych na rachunku bankowym i drukowanie wyciągów.
2. Wykonawca zobowiązany jest do uruchomienia rachunku bankowego na potrzeby zamawiającego. Wszelkie koszty, opłaty związane z otwarciem i obsługą ( min. przelewy ) rachunku bankowego związanego z udzielonym kredytem będą wliczone w koszty udzielonego kredytu.