

Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa bankowa w zakresie udzielenia i obsługi kredytu obrotowego krótkoterminowego o charakterze odnawialnym na pokrycie przejściowych deficytów budżetów miasta Płock

Charakterystyka przedmiotu zamówienia:

1. Rodzaj waluty: PLN
2. Kwota kredytu: 50.000.000,00 zł.
3. Okres kredytowania od 15 stycznia 2019 roku do 14 stycznia 2024 roku.
4. Przeznaczenie kredytu: na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
5. Jedyną dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel "in blanco" z wystawienia miasta Płocka wraz z deklaracją wekslową.
6. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy Miasto ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 2 zgodnie z podjętą przez Radę Miasta Płocka uchwałą w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Płocka na dany rok budżetowy lub projektu uchwały budżetowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej.
7. Kredyt obrotowy budżetu Miasta powinien być dostępny od dnia 15 stycznia 2019 roku. W kolejnych latach obowiązywania umowy kredyt powinien być dostępny od pierwszego dnia roboczego danego roku budżetowego (kalendarzowego), w związku z powyższym, Zamawiający w każdym roku złoży pismo dotyczące uruchomienia kredytu.
8. Najpóźniej ostatniego dnia roboczego każdego roku budżetowego (kalendarzowego) obowiązywania umowy, kredyt obrotowy zostanie w całości spłacony, co potwierdzone zostanie stosownym pismem.
9. Kredyt w rachunku obrotowym budżetu Miasta w trakcie roku uruchamiany będzie na dowolny okres i w dowolnej wysokości mieszczącej się w limicie określonym w pkt. 2, bez wcześniejszej konieczności powiadamiania Banku o zamiarze jego uruchomienia.
10. Zamawiający przewiduje szacunkowo wykorzystanie kredytu w wysokości 25.000.000,00 zł. przez okres 183 dni w każdym roku obowiązywania umowy.
11. Bank zapewni Zamawiającemu dostęp do elektronicznej bankowości w zakresie uruchamiania i spłaty kredytu.
12. Oprocentowanie kredytu w rachunku obrotowym budżetu Miasta jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku.
13. Wysokość odsetek naliczana jest w stosunku rocznym. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i pobierane przez Bank do piątego dnia roboczego następnego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Miasto. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, natomiast rok 365 dni.
14. Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera żadnych opłat.