

numer sprawy: OR-D-III.272.128.2023.AR

załącznik nr 2 do specyfikacji warunków zamówienia (SWZ)

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu obrotowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego Województwa Mazowieckiego w latach 2024-2026

Symbol CPV: 66113000-4 – usługi finansowe

Przedmiot zamówienia obejmuje wskazane poniżej czynności:

1. Uruchomienie kredytu obrotowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego Województwa Mazowieckiego w latach 2024-2026, oddzielnie dla każdego roku, zaciąganego w jednej lub kilku transzach, nie przekroczy 300.000.000 PLN. W zależności od stanowiska Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w sprawie określenia limitu zaciągania zobowiązań na pokrycie przejściowego deficytu przez limit 300.000.000 PLN rozumie się :
 - 1) łączną sumę zaciągniętych i niespłaconych transz, lub
 - 2) łączną sumę zaciągniętych transz, bez względu na wielkość aktualnego zobowiązania z tego tytułu.
2. Przedmiotowego kredytu nie obciążają żadne inne opłaty za wyjątkiem jednorazowej prowizji rocznej, marży i odsetek.
3. Brak prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu.
4. Brak prowizji za niewykorzystaną część kredytu.
5. Opłaty z tytułu prowizji za udzielenie kredytu nie mogą przekroczyć 0,1% kwoty kredytu rocznie.
6. Marża Wykonawcy wskazana w ofercie jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.
7. Umowa ramowa na udzielanie w każdym roku budżetowym kredytu obrotowego zostanie zawarta na lata 2024 – 2026. Na podstawie umowy ramowej, w roku budżetowym 2024, 2025 oraz 2026 będzie zawierana oddzielna roczna umowa kredytu obrotowego na okres do 12 miesięcy do kwoty 300 000 000 PLN. Kredyt może być zaciągany w jednej lub w kilku transzach. Łączna suma transz kredytu zaciąganych w danym roku nie przekroczy 300.000.000 PLN, przy czym limit 300.000.000 PLN będzie zgodny z uzyskanym stanowiskiem Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie.
8. Zamawiający przewiduje szacunkowo, że średnio w danym roku dostępna kwota kredytu w wysokości 300.000.000 PLN będzie wykorzystana w około 35%, tj. w kwocie 105.000.000 PLN przez okres 1 kwartału.

9. Wykorzystanie kredytu nastąpi w dowolnych terminach danego roku oraz w dowolnych kwotach nieprzekraczających limitu 300.000.000 PLN rozumianego zgodnie ze stanowiskiem Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w oparciu o pisemną dyspozycję, która zostanie złożona Wykonawcy.
 10. Jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godziny 14:00 danego dnia, środki w formie bezgotówkowej Wykonawca przekaże na rachunek Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast, jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godzinie 14:00 danego dnia, Wykonawca środki z kredytu lub jego części przekaże najpóźniej w dniu następnym. Przekazanie środków oznacza, że środki w danym dniu znajdują się na rachunku Wykonawcy.
 11. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.
 12. Kwota kredytu jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M i jest równa tej zmiennej stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy w stosunku rocznym. Stawka WIBOR 1M oznacza notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. Zamawiający dopuszcza alternatywny sposób oprocentowania.
 13. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych.
 14. Zamawiający zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych wymaga aby Wykonawca dysponował jedną osobą, zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, która wykonywać będzie co najmniej jedną z poniższych czynności, związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, w szczególności:
 - 1) kontakt bieżący z przedstawicielami Województwa, precyzyjne i merytoryczne udzielanie odpowiedzi oraz dostosowanie oferty do potrzeb klienta;
 - 2) przyjmowanie dyspozycji o uruchomieniu kredytu;
 - 3) bieżące informowanie o stanie kredytu oraz zmianach salda;
 - 4) naliczanie odsetek;
 - 5) udostępnianie na życzenie Zamawiającego wyciągów (w formie elektronicznej i papierowej);
 - 6) aktualizacja danych i upoważnień;
 - 7) nadzór nad rocznym rozliczeniem kredytu oraz ponownym uruchomieniem w nowym roku;
 - 8) inne czynności związane z obsługą kredytu wynikające z obowiązujących przepisów.
 15. Uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania wymagań oraz sankcje z tytułu niespełnienia wymagań, o których mowa w ust. 14 zostały wymienione w istotnych postanowieniach umowy, stanowiących załącznik nr 3 do SIWZ.
-