

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 1 lutego 2025 roku do 14 stycznia 2027 roku.
4. Przeznaczenie kredytu: na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
5. Jediną dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel "in blanco" z wystawienia miasta Płocka wraz z deklaracją wekslową.
6. W okresie 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 zgodnie z projektem uchwały budżetowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej.
7. Kredyt obrotowy budżetu Miasta powinien być dostępny od dnia 1 lutego 2025 roku. W 2026 i 2027 roku kredyt powinien być dostępny od pierwszego dnia roboczego.
8. Najpóźniej ostatniego dnia roboczego obowiązywania umowy, kredyt obrotowy zostanie w całości spłacony.
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 powiadomienia Banku o zamiarze jego uruchamiania.
10. Na podstawie danych historycznych dotyczących wykorzystania kredytu w latach 2021-2024, Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu w wysokości średnio 12.200.000,00 zł przez około 26 dni w każdym roku obowiązywania umowy.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie zaciągnięcia kredytu w danym roku budżetowym.
12. Bank zapewni Zamawiającemu dostęp do elektronicznej bankowości w zakresie uruchamiania i spłaty kredytu.
13. Oprocentowanie kredytu w rachunku obrotowym budżetu Miasta jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku.
14. 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.
15. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
16. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
17. Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera żadnych opłat.
18. Wzór na obliczenie kosztu kredytu:
$$\frac{(\text{WIBOR } 1\text{M} + \text{marża banku}) * 12.200.000,00 \text{ zł} * 26}{365} * 2.$$

WIBOR 1M – kurs z dnia 25 listopada 2024 roku,
12.200.000,00 zł – szacowana średnia kwota kredytu,
26 dni – przewidywany okres ciążnienia kredytu w dniach w roku.