

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 2024 roku do 30 stycznia 2025 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 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 15 stycznia 2024 roku. W 2025 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 powiadamiania Banku o zamiarze jego uruchamiania.
10. Zamawiający przyjmie do szacunków wykorzystanie kredytu w wysokości 25.000.000,00 zł. przez okres 183 dni w okresie 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. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
15. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
16. Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera żadnych opłat.