

## Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiot zamówienia obejmuje udzielenie i obsługę kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w kwocie 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony 00/100) na finansowanie bieżących zobowiązań działalności operacyjnej Spółki na następujących warunkach:
  - 1) okres kredytowania: od dnia 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.;
  - 2) Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki w walucie polskiej, w dniu podpisania umowy;
  - 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmniejszenia wysokości kwoty udzielonego kredytu. O zamiarze obniżenia limitu kredytu Zamawiający powiadomi Wykonawcę w terminie do 14 dni przed datą spłaty. Z powyższego tytułu Zamawiający nie poniesie dodatkowych kosztów. Ponadto Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kwoty kredytu w całym okresie kredytowania;
  - 4) kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa będzie wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Wykonawcy. Stawka referencyjna liczona będzie w oparciu o WIBOR 1 M z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc spłaty (*zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku*) plus marża Wykonawcy. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie kredytowania;
  - 5) odsetki naliczane będą od wykorzystanego kredytu w miesięcznych okresach obrachunkowych (*od faktycznego zadłużenia*), zgodnie z rzeczywistą liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne nie później niż w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat i odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu;
  - 6) odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu a każdy dzień za 1/365 część roku;
  - 7) warunki spłaty: na bieżąco w ramach posiadanych środków na rachunku, nie dłużej niż określony w umowie okres kredytowania. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Z powyższego tytułu Zamawiający nie poniesie dodatkowych kosztów;
  - 8) zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
  - 9) Zamawiający przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym zobowiązuje się do przedłożenia uchwały Rady Nadzorczej Spółki wyrażającej zgodę na zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wraz z jego zabezpieczeniem.
  - 10) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych opłat i prowizji, w szczególności:
    - a) prowizji przygotowawczej,
    - b) prowizji od udzielenia kredytu w rachunku bieżącym,
    - c) prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu (*prowizja za gotowość*) w rachunku bieżącym,
    - d) opłat za administrowanie kredytem,
    - e) opłat za zmiany warunków zawartej umowy.

2. Pozostałe zobowiązania Zamawiającego oraz warunki zamówienia:

- 1) Zamawiający zobowiązuje się do zapewnienia wpływów z działalności gospodarczej w wysokości 6.000.000 zł w kwartale kalendarzowym;
- 2) Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisów, że w celu monitorowania kondycji finansowej Zamawiającego będzie dostarczał na koniec każdego kwartału sprawozdanie kwartalne F-01 oraz informację o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych poręczeniach (jeśli wystąpią);
- 3) Wykonawca przedstawi wraz z ofertą ogólne warunki umowy, które będą obejmować istotne postanowienia ujęte w niniejszym zapytaniu ofertowym i nie mogą wykraczać poza jego postanowienia;
- 4) w przypadku przedłożenia oferty przez Wykonawcę, u którego Zamawiający nie posiada rachunku bankowego, co wiązać się będzie z koniecznością jego otwarcia, Zamawiający oczekuje, że podstawowe opłaty i prowizje z tego tytułu będą kształtować się w sposób następujący:
  - a) opłata miesięczna za prowadzenie rachunku - nie wyższa niż 25,00 PLN,
  - b) przelewy wewnętrzne między rachunkami własnymi w tym samym banku – 0,00 PLN/szt.,
  - c) przelewy krajowe (polecenie przelewu) w PLN (przez aplikację mobilną, dedykowaną stronę internetową) do innych banków – nie wyższa niż – 1,00 PLN/szt.,
  - d) opłata miesięczna za wyciąg bankowy z konta – 0,00 PLN,
  - e) opłata miesięczna za dedykowaną aplikację bankową – nie wyższa niż 30,00 PLN.