

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie krótkoterminowego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w kwocie 2 500 000,00 zł na finansowanie bieżących zobowiązań.

Termin uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym – w ciągu dwóch dni od daty zawarcia umowy, nie później niż do 28 marca 2025 r.

Termin całkowitej spłaty kredytu w rachunku bieżącym – 12 miesięcy od daty zawarcia umowy.

Całkowite koszty obsługi kredytu (cenę kredytu) stanowi oprocentowanie kredytu liczone od miesięcznego wykorzystania kwoty kredytu (średniej arytmetycznej stanów dziennych w danym miesiącu) składające się z średniego WIBOR 1 M z miesiąca poprzedzającego naliczenie odsetek powiększoną o stałą marżę Wykonawcy.

Dla przygotowania oferty należy przyjąć stopę WIBOR 1 M w wysokości 5,84 obowiązującą na dzień 18 marca 2025 r. plus stała marża banku.

Płatność odsetek na koniec każdego miesiąca.

Jedynym dopuszczalnym kosztem dla Zamawiającego jest oprocentowanie kredytu (brak jakichkolwiek opłat i prowizji)

Dla potrzeb wyliczenia kosztu kredytu przyjmuje się średnio miesięczne wykorzystanie kredytu w 50 %.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową.

Zamawiający nie wyraża zgody na poddanie się egzekucji w formie aktu notarialnego – oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 § 1 pkt 5 KPC.

Rozliczenia kredytu będą prowadzone w PLN.

W przypadku, gdy jako najkorzystniejsza zostanie wskazana oferta Wykonawcy, który aktualnie nie prowadzi rachunków bankowych Zamawiającego, zostanie zawarta umowa na prowadzenie rachunku bankowego bieżącego i rachunków pomocniczych, z uwzględnieniem poniższych zasad:

- Liczba rachunków podstawowych - 1
- Liczba rachunków pomocniczych - min. 5
- dostęp do wszystkich rachunków i wykonywanie dyspozycji na rachunkach w sposób elektroniczny,

- autoryzacja wszystkich dyspozycji na rachunku dokonywanych w formie elektronicznej wykonywana przez dwie osoby - tak
- brak opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku rozliczeniowego podstawowego,
- brak opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunków rozliczeniowych pomocniczych,
- brak opłaty za otwarcie dodatkowych rachunków pomocniczych,
- brak opłaty miesięcznej za bankowość elektroniczną,
- opłata za przyjmowanie wpłat gotówkowych (łącznie kwota średnio 30 tys. zł miesięcznie) - 0,00 PLN,
- opłata za dokonywanie wypłat gotówkowych (łącznie kwota średnio 4 tys. zł miesięcznie) - 0,00 PLN,
- wypłata gotówki na podstawie czeków bankowych autoryzowanych przez dwie osoby - tak
- opłata za wydawanie blankietów czekowych – max. 1,00 PLN/1 szt.,
- opłata za przelewy krajowe w PLN poprzez bankowość elektroniczną w tym samym banku - 0,00 PLN/1 szt.,
- opłata za przelewy krajowe w PLN poprzez bankowość elektroniczną do innych banków – max 1,00 PLN/1 szt.,
- opłata za wyciągi bankowe – 0,00 PLN/1 szt.,
- opłata miesięczna za prowadzenie rachunku lokaty overnight – 0,00 PLN.

Ponadto w przypadku przedłożenia oferty przez Wykonawcę, u którego Zamawiający nie posiada rachunku bankowego Zamawiający oczekuje, że:

- środki zgromadzone na rachunkach bankowych rozliczeniowych oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej wynoszącej **nie mniej** jak 0,25 stawki WIBID ON, a naliczone odsetki będą dopisywane do kapitału w okresach rocznych na koniec każdego roku kalendarzowego,
- środki z rachunku rozliczeniowego podstawowego w pełnych tysiącach złotych będą przeksięgowane na rachunek lokaty overnight po zamknięciu dnia operacyjnego i zwracane na rachunek rozliczeniowy podstawowy wraz z naliczonymi odsetkami rano następnego dnia roboczego, środki na lokacie overnight oprocentowane **są co najmniej** według zmiennej stopy procentowej ustalonej wg aktualnej stawki WIBID ON X 0,5.

Wykonawca przedstawi wraz z ofertą projekt umowy, który będzie obejmował wszystkie istotne postanowienia ujęte w niniejszym opisie przedmiotu zamówienia.

**Powyższe warunki stanowią wymagania odcinające, tj. nie spełnienie minimalnych wymagań spowoduje odrzucenie oferty.**

### **Oświadczenie Wykonawcy**

Oświadczamy, że akceptujemy wskazane wyżej warunki wymagane przez zamawiającego w niniejszym postępowaniu

.....

Data i podpis