

## Załącznik nr 1 do Zapytania ofertowego

### Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest wybór Banku udzielającego i obsługującego kredyt krótkoterminowy działający na zasadach odnawialnej linii kredytowej do 31.12.2024r. na pokrycie występującego w trakcie danego roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Augustowie, na następujących warunkach:

- 1) Zamawiający w ramach niniejszego zamówienia zawrze z Wykonawcą umowę obowiązującą od dnia 1 lipca 2020r. do 31.12.2024r. określającą zobowiązanie stron wynikające z niniejszej specyfikacji;
- 2) Kredyt będzie stawiany do dyspozycji w każdym roku kalendarzowym na podstawie odrębnej umowy, z obowiązkiem spłaty najpóźniej do dnia 31 grudnia roku w którym zostanie postawiony do dyspozycji na warunkach wynikających z niniejszej specyfikacji;
- 3) Wysokość kredytu będzie określona w uchwale budżetowej na dany rok i nie będzie wyższa niż 4.500.000,00 zł;
- 4) W kolejnych latach obowiązywania umowy Zamawiający, przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, prześle do Banku wnioski o zamiarze skorzystania z niego z podaniem wnioskowanej kwoty, zaś Wykonawca w terminie do 7 dni od otrzymania wniosku Zamawiającego prześle do podpisu projekt umowy kredytu odnawialnego na dany rok z uwzględnieniem warunków niniejszej specyfikacji;
- 5) W zakresie prawidłowego wykonania w/w usługi Bank zapewni Zamawiającemu bankowość internetową obejmującą w szczególności:
  - a) dostęp do linii kredytowej z możliwością dokonywania operacji bankowych,
  - b) stałą obserwację obrotów i stanów środków na rachunku kredytowym,
  - c) potwierdzanie na wyciągach bankowych wszelkich operacji z podaniem stanu rachunku bankowego na każdy dzień roboczy,
  - d) możliwość uzyskania bieżącej informacji o saldzie rachunku bankowego,
  - e) zapewnienie Zamawiającemu wsparcia technicznego, a także urządzeń niezbędnych do korzystania z bankowości elektronicznej (karty, tokeny itp.),

- f) z tytułu zapewnienia Zamawiającemu sprawnego systemu bankowości elektronicznej, na warunkach i zasadach określonych niniejszą specyfikacją bank nie pobierze opłat i prowizji;
- 6) Uruchomienie i obsługa kredytu następować będzie bez prowizji i opłat;
  - 7) Wykonawca powinien wszystkie koszty kredytu uwzględnić w cenie ofertowej – bank nie będzie pobierał podczas obowiązywania umowy kredytowej żadnych innych prowizji i opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu, w tym opłat za jakiegokolwiek czynności bankowe związane z obsługą kredytu w tym z zapewnieniem sprawnego funkcjonowania bankowości internetowej i zapewnienia korzystania z niego przez użytkowników wskazanych przez Zamawiającego;
  - 8) Kredyt krótkoterminowy powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po dniu podpisania umowy kredytowej;
  - 9) Wszystkie wpływy na rachunek kredytowy spłacają kredyt, Zamawiający jako posiadacz rachunku płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia;
  - 10) Wysokość oprocentowania kredytów wyznaczana będzie każdego dnia jako suma wysokości stawki WIBOR 1M zmiennej i marży Banku (stałej w całym okresie obowiązywania umowy) określonej w ofercie Banku. Odsetki naliczane codziennie, pobierane na koniec miesiąca w ostatnim dniu miesiąca na koniec dnia. Wysokość oprocentowania kredytu podana będzie na wyciągu bankowym;
  - 11) Ubezpieczenie kredytu w formie weksła in blanco i deklaracji wekslowej;
  - 12) Sprawozdania budżetowe oraz uchwały i zarządzenia zmieniające budżet Gminy Miasta Augustów dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej (<http://bip.um.augustow.pl>);
  - 13) Waluta PLN;
  - 14) Koszt kredytu w rachunku bieżącym (przy założeniu zadłużenia na kwotę 4.500.000 PLN w każdym roku przez 100 dni w roku, przy oprocentowaniu równym WIBOR 1 M + marża banku (mb) wyrażona w punktach procentowych, obliczony według wzoru  $Kk = (4.500.000 \text{ PLN} \times (\text{WIBOR 1M} + \text{mb})) / 365 \text{ lub } 366 \text{ dni} \times 100 \text{ dni} \times 5 \text{ lat}$ . Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 01.04.2020r. – 1,14 %.