

Opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu krótkoterminowego kredytu rewalwingowego (odnawialnego) w walucie polskiej w kwocie do 100.000.000 zł (słownie: sto milionów złotych) na warunkach określonych w umowie kredytu.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na pokrycie występującego w 2020 roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 t.j.).
3. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2020 r.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
5. Wykonawca otworzy subkonto do rachunku kredytowego najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
6. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
7. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
8. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
9. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 30.12.2020 r.
10. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
11. Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
12. Stopa procentowa o której mowa w pkt 11 będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.
13. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla 1- dniowych depozytów międzybankowych (WIBOR O/N) powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.
14. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
15. Oprocentowanie kredytu będzie ustalone każdego dnia wg stawki rynkowej, o której mowa w pkt. 13.
16. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są 5 dnia miesiąca po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym:
 - 1) pierwszy okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystani środków i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - 2) ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
 - 3) jeśli data spłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym, następującym po dniu wolnym od pracy.
17. O wysokości odsetek za bieżący okres odsetkowy Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę drogą elektroniczną na adres wskazany w § 9 ust. 2 pkt a) umowy kredytu ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca do godz. 12.00. W przypadku gdy dzień ten przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, gdy przekazanie tej informacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym, następującym po dniu wolnym od pracy.
18. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji.
19. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31.12.2020 r.
20. Podczas trwania umowy kredytowej każde spłacenie przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu niesie za sobą odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne wykorzystanie limitu, ale tylko do czasu całkowitego wygaśnięcia zawartej umowy.
21. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
 - weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
23. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:
 - weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.