***Załącznik Nr 2 do SIWZ***

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Przedmiot zamówienia:**

***OBSŁUGA BANKOWA WRAZ Z KREDYTEM OBROTOWYM W RACHUNKU BIEŻĄCYM***

**I. Rachunek bieżący**

1. Obsługa bankowa z możliwością realizowania w formie elektronicznej operacji bankowych
w tym:

- przelewy drogą elektroniczną,

- wydruk potwierdzający dokonanie przelewu,

- bieżący podgląd i wydruk historii dokonanych operacji oraz sald na rachunkach,-

- prowadzenie rachunków pomocniczych, ich otwieranie i likwidacja w zależności od potrzeb,

- możliwość pobierania opłat za usługi bankowe z rachunku bieżącego,

- importowanie wykonanych operacji bankowych do systemu księgowego Zamawiającego,

- dokonywanie wpłat gotówki na rachunek bankowy w kasie na terenie miasta Płocka,

- dokonywanie wypłat gotówki z rachunku bankowego z kasy na terenie miasta Płocka,

- potwierdzanie salda rachunków bankowych,

- wydawanie zaświadczeń dotyczących obsługi bankowej,

- lokowanie środków pieniężnych z rachunku bankowego na lokacie overnight,

- lokowanie środków pieniężnych z rachunku bankowego na lokatach negocjowanych,

- pozostałe czynności bankowe wymagane prawem.

1. Okres korzystania z obsługi bankowej zgodny z okresem obowiązywania umowy kredytowej, określonym w części II Kredyt , pkt. 3, z możliwością ewentualnego przedłużenia.
2. Opłata za usługę bankową stała w okresie obowiązywania umowy.
3. Opłata za usługę bankową płatna w okresach miesięcznych na koniec miesiąca.
4. Opłata za usługę bankową obejmująca wszystkie czynności określone w opisie przedmiotu zamówienia. Dopuszcza się możliwość odrębnego pobierania opłat za dokonywanie przelewów drogą elektroniczną, wpłaty i wypłaty środków pieniężnych z rachunku bankowego.
5. Bank dokona wdrożenia systemu bankowości elektronicznej u Zamawiającego niezwłocznie po podpisaniu umowy na obsługę bankową. Wdrożenie systemu obejmuje:

- instalację oprogramowania,

- instalację odpowiednich urządzeń wraz z zapewnieniem prawidłowej pracy tych urządzeń (konserwacja i naprawa),

- zapewnienie wsparcia technicznego związanego z transferem danych do systemu księgowego Zamawiającego,

- zapewnienie wszystkich urządzeń i akcesoriów niezbędnych do bezpiecznej pracy osób korzystających z usług aktywnych w szczególności dla osób dokonujących podpisywania przelewów.

 7. W przypadku wyboru oferty Wykonawcy, z którego usług aktualnie Zamawiający korzysta,

 nie przewiduje się zmian w zakresie warunków określonych w istniejących umowach zawartych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą do czasy ich wygaśnięcia.

1. Szacunkowe dane dotyczące obsługi bankowej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa | Ilość |
| 1. | Ilość rachunków pomocniczych | 1 |
| 2. | Roczna ilość przelewów  | 6.176 |
| 3. | Roczna ilość wpłat  | 4 |
| 4. | Roczna ilość wypłat | 1 |

**II. Kredyt**

1. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w wysokości 800.000,00 zł.
2. Kredyt udzielony w PLN.
3. Okres obowiązywania umowy – od dnia zawarcia umowy kredytowej (wrzesień 2013) do 30.06.2015 r. tj. 21 miesięcy.
4. Oprocentowanie (odsetki) kredytu naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu wg. zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę banku.
5. Marża banku stała w całym okresie kredytowania.
6. Możliwość negocjacji i zmniejszenia marży banku w okresie obowiązywania umowy kredytowej (po podpisaniu aneksu w formie pisemnej) w przypadku pogorszenia się zdolności płatniczych Zamawiającego lub polityki banku. Ewentualna zmiana nie będzie skutkować ponoszeniem dodatkowych kosztów przez Kredytobiorcę.
7. Spłata odsetek w okresach miesięcznych.
8. Kredyt przyznany na okres obowiązywania umowy określony w pkt 3 bez konieczności ponownego badania zdolności kredytowej Zamawiającego w okresie kredytowania.
9. Możliwość wielokrotnego wykorzystania kredytu w okresie obowiązywania umowy. Każda wypłata środków pieniężnych z kredytu będzie powodowała obniżenie kwoty dostępnego kredytu, a każde uznanie środkami pieniężnymi rachunku bieżącego będzie zmniejszało saldo zadłużenia, powodując automatycznie zwiększenie kwoty dostępnej w ramach przyznanego limitu kredytu.
10. Wykonawca nie nalicza dodatkowych opłat z tytułu udzielenia kredytu.
11. Kredyt postawiony do dyspozycji Zamawiającego po podpisaniu umowy i ustanowieniu stosownych zabezpieczeń.
12. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z niewykorzystaną częścią kredytu.
13. Termin wykorzystania kredytu upływa w dniu poprzedzającym termin obowiązywania umowy.
14. Kary umowne za nie postawienie w terminie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy wyliczane na podstawie stopy ustawowych odsetek za zwłokę, w wysokości określonej w obowiązujących przepisach, obliczonych o kwoty kredytu.
15. Za nieterminową spłatę zadłużenia naliczane odsetki ustawowe w wysokości określonej w obowiązujących przepisach.
16. Z tytułu zawarcia, realizacji i ewentualnych zmian umowy kredytowej dokonanych na wniosek Stron, Bank nie pobiera dodatkowych opłat.
17. W przypadku całkowitej spłaty kredytu przed terminem umowy odsetki naliczane do dnia spłaty kredytu. Wykonawca nie pobiera z tego tytułu prowizji rekompensacyjnej.
18. Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu dopuszcza cesję wierzytelności z zawartej z NFZ umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie Ratownictwa Medycznego, obowiązującej w okresie trwania umowy kredytowej.
19. Zamawiający nie dopuszcza jako zabezpieczenia kredytu możliwości poręczenia przez organ założycielski.
20. Wymagane jest, aby Bank miał siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
21. Szacunkowe dane dotyczące obsługi kredytu:

|  |  |
| --- | --- |
| Kwota kredytu  | 800.000,00 PLN |
| Okres kredytowania – w miesiącach  | 21  |
| Marża banku – stała w okresie kredytowania | określa Wykonawca – w punktach procentowych |
| WIBOR 1 M (%) z dnia 09.08.2013 r. | 2,61 |