

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. **Przedmiotem zamówienia jest:** udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 432 100,00 zł, na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

II. **Wymagania i informacje dotyczące usługi:**

1. Przewidywany termin udostępnienia kredytu: **01.08.2011 r.** – taki termin należy przyjąć do obliczenia ceny ofertowej. Jeśli ze względów proceduralnych termin ten nie będzie mógł być zachowany, to uruchomienie kredytu nastąpi w ciągu 7 dni od zawarcia umowy.
2. **Zakończenie usługi: 31.12. 2016 r.**
3. Kredyt zostanie udzielony jednorazowo, poprzez wydanie dyspozycji przekazania środków na rachunek podstawowy budżetu.
4. Terminy i kwoty spłat kredytu:
 - 1) 31.12.2012 - 32 100,00 zł,
 - 2) 31.03.2013 - 87 500,00 zł,
 - 3) 30.06.2013 - 87 500,00 zł,
 - 4) 30.09.2013 - 87 500,00 zł,
 - 5) 31.12.2013 - 87 500,00 zł,
 - 6) 31.03.2014 - 87 500,00 zł,
 - 7) 30.06.2014 - 87 500,00 zł,
 - 8) 30.09.2014 - 87 500,00 zł,
 - 9) 31.12.2014 - 87 500,00 zł,
 - 10) 31.03.2015 - 87 500,00 zł,
 - 11) 30.06.2015 - 87 500,00 zł,
 - 12) 30.09.2015 - 87 500,00 zł,
 - 13) 31.12.2015 - 87 500,00 zł,
 - 14) 31.03.2016 - 87 500,00 zł,
 - 15) 30.06.2016 - 87 500,00 zł,
 - 16) 30.09.2016 - 87 500,00 zł,
 - 17) 31.12.2016 - 87 500,00 zł.
5. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu w okresach miesięcznych na 15 dzień miesiąca następnego – za miesiąc poprzedni.
6. Pierwsze naliczenie odsetek nastąpi na 31 sierpnia 2011 r.
7. Oprocentowanie kredytu w stosunku rocznym ustalone w relacji do stopy redyskontowej weksli (wskaznik procentowy) powiększone lub pomniejszone o marżę banku.
8. Nie dopuszcza się naliczania jakichkolwiek opłat i prowizji związanych z udzielaniem kredytu (poza odsetkami).
9. Wysokość marży w okresie kredytowania jest wielkością stałą.
10. Odsetki płatne od aktualnego zadłużenia.
11. Cenę ofertową ma stanowić całkowita wartość oprocentowania kredytu obliczona zgodnie z treścią niniejszego dokumentu.
12. Stopę redyskonta weksli dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć obowiązującą na dzień 27 czerwca 2011 r.
13. Koszt kredytu wyliczyć należy od dnia udostępnienia kredytu do 31.12.2016 r.
14. Do obliczenia kwoty odsetek zastosować należy następujący wzór:

$$\frac{D}{365} \times K \times S$$

gdzie:

- D - liczba dni za które nalicza się odsetki od każdej zmiany salda
365 - liczba dni w roku (przyjmuje się stałą)
K - kwota kredytu pozostająca do spłaty
S - nominalna roczna stopa procentowa (z uwzględnieniem marży banku).

15. Cenę należy obliczyć do dwóch miejsc po przecinku, w ten sposób, że jeżeli trzecia cyfra po przecinku jest równa lub większa od 5 to zaokrągla się ją w górę, cyfrę mniejszą od 5 pomija się.
16. Zamawiającemu przysługuje prawo do szybszej spłaty kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek opłat lub kar.
17. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel własny *in blanco*.