

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Nazwa zamówienia: Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie 2 500 000 PLN

1. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego.
2. Kredyt bankowy, długoterminowy, złotowy z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Miasta i Gminy Ostrzeszów w 2008 roku.
3. Miejsce wykonania usługi: Urząd Miasta i Gminy w Ostrzeszowie
ul. Zamkowa 31 63-500 Ostrzeszów.
4. Kwota i waluta kredytu: 2 500 000 PLN.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.
6. Uruchomienie kredytu w transzach na pisemną dyspozycję Zamawiającego w okresie do dnia 31.12.2008 r. w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
I transza w wysokości 1 000 000 PLN dnia 01.10.2008 r.
II transza w wysokości 1 500 000 PLN dnia 01.12.2008 r.
7. Okres kredytowania: od dnia 01.10.2008 r. do dnia 31.12.2013 r. (3-miesięczny okres odsetkowy).
8. Okres karencji w spłacie rat kredytu: 6 miesięcy
9. Sposób spłaty kredytu: odsetki płacone od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.
10. Sposób spłaty kapitału:
 - 9.1. spłata kapitału w ratach kwartalnych;
 - 9.2. ilość rat kapitałowych 16, w tym:
 - a) 15 rat w kwocie 100 000 PLN płatnych od 31.03.2010 r. do 30.09.2013 r.,
 - b) jedna (ostatnia) rata w kwocie 1 000 000 PLN płatna w dniu 31.12.2013 r. (przy założeniu wykorzystania całości kredytu).
11. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa.
12. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
stopa procentowa dla danego kwartału ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M. Stawka WIBOR ustalona będzie w terminie przypadającym na 2 dni robocze przed 20-tym dniem miesiąca kalendarzowego, plus marża.
13. Prowizja: prowizja od uruchomionej transzy kredytu.
14. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
15. Liczba bazowa dni w roku do obliczenia oprocentowania: 365.