

Załącznik nr 6 do SWZ
Załącznik nr 1 do umowy

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do wysokości 5.240.000 PLN na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

- 1) Kwota kredytu do wysokości 5.240.000 PLN (słownie złotych: pięć milionów dwieście czterdzieści tysięcy złotych).
- 2) Przeznaczenie kredytu – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- 3) Uruchomienie kredytu zgodnie ze złożoną przez Wykonawcę ofertą, przy czym nie później niż w terminie trzech dni od chwili wystąpienia przez Gminę o uruchomienie transzy w kwocie określonej przez Gminę. Kwota niewykorzystana przez Gminę do końca okresu postawienia do dyspozycji ostatniej z transz obniża kwotę kredytu. W takim przypadku odpowiednio zmieni się harmonogram spłat rat kredytu.
- 4) Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 30.12.2022 roku.
- 5) Karencja w spłacie kredytu do 31.12.2022 roku.
- 6) Początek spłaty kapitału w terminie do 31.03.2023 roku.
- 7) Roczne oprocentowanie kredytu o zmiennej stopie składające się z dwóch składników:
 - Średnia stawka WIBOR 3M wyliczony jako średnia arytmetyczna notowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek z dokładnością 2 miejsc po przecinku;
 - Stała przez cały okres kredytu marża banku ustalona w % od kwoty kredytu z dokładnością 2 miejsc po przecinku.
- 8) Odsetki w żadnym momencie nie podlegają kapitalizacji.
- 9) Odsetki płatne w okresach miesięcznych – ostatniego dnia miesiąca od wartości rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
- 10) Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu poprzedzającym ten dzień.
- 11) Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych obowiązujących w banku, którego oferta zostanie wybrana.
- 12) Nie dopuszcza się żadnych innych kosztów niż marża banku i oprocentowanie. Nie przewiduje się zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
- 13) Okres spłaty kredytu wyniesie 9 lat. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami będą dochody Gminy Puck w latach 2023 – 2031.
- 14) Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w następujących terminach:

Do 31 marca 2023 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2023 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2023 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2023 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2024 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2024 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2024 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2024 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2025 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2025 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2025 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2025 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2026 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2026 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2026 roku	–	145.000 PLN

Do 31 grudnia 2026 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2027 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2027 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2027 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2027 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2028 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2028 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2028 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2028 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2029 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2029 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2029 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2029 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2030 roku	–	145.000 PLN
Do 30 czerwca 2030 roku	–	145.000 PLN
Do 30 września 2030 roku	–	145.000 PLN
Do 31 grudnia 2030 roku	–	145.000 PLN
Do 31 marca 2031 roku	–	150.000 PLN
Do 30 czerwca 2031 roku	–	150.000 PLN
Do 30 września 2031 roku	–	150.000 PLN
Do 31 grudnia 2031 roku	–	150.000 PLN

Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z uruchomienia kredytu, w takim przypadku bank nie będzie pobierał żadnych opłat (poza prowizją przygotowawczą).

Kredytobiorca zachowuje prawo do wykorzystania kredytu w niższej wysokości oraz wcześniejszej spłaty całości lub części pozostałej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu, w szczególności prowizji lub opłat za aneks. Kwota odsetek obniży się odpowiednio do rzeczywistej kwoty kredytu pozostającej do spłacenia.

- 15) Ewentualna zmiana harmonogramu spłat rat kredytu nie spowoduje żadnych kosztów po stronie Kredytobiorcy, w szczególności nie będą z tego tytułu naliczane żadne prowizje.
- 16) Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami stanowi weksel własny Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
- 17) Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika Gminy do umowy, weksla wraz z deklaracją wekslową.
- 18) Zmiany postanowień umowy:
 - a) Strony dopuszczają możliwość dokonywania wszelkich nieistotnych zmian umowy, wszelkich zmian dopuszczalnych z mocy prawa i nie wymagających przewidzenia w SWZ, a także zmian których zakres, charakter i warunki wprowadzenia przewidziano w lit. b)
 - b) Zmiana postanowień Umowy jest możliwa w przypadku wystąpienia któregokolwiek z następujących przypadków:
 - braku notowań na międzybankowym rynku stawki bazowej WIBOR dla depozytów 3M i wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie,
 - zmiany harmonogramu spłat.
 - Wykonawca może podczas wykonywania Umowy zaproponować Zamawiającemu zmianę w realizacji Umowy, jaką Wykonawca uzna za pożądaną w celu polepszenia jakości, sprawności lub bezpieczeństwa, obniżenia kosztów lub w inny sposób korzystną dla Zamawiającego.