

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 9.000.000 PLN na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

- 1) Kwota kredytu do wysokości 9.000.000 PLN (słownie złotych: dziewięć milionów złotych).
- 2) Przeznaczenie kredytu: na pokrycie planowanego deficytu budżetu 3.260.000,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 5.740.000,00 zł.
- 3) Uruchomienie kredytu najpóźniej trzy 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 zmienia się harmonogram spłat rat kredytu.
- 4) Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2021 roku.
- 5) Karencja w spłacie kredytu do 31.12.2021 roku.
- 6) Początek spłaty kapitału w terminie do 31.03.2022 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 10 lat. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami będą dochody Gminy Puck w latach 2022 – 2031.
- 14) Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w następujących terminach:

Do 31 marca 2022 roku	–	125.000 PLN
Do 30 czerwca 2022 roku	–	125.000 PLN
Do 30 września 2022 roku	–	125.000 PLN
Do 31 grudnia 2022 roku	–	125.000 PLN
Do 31 marca 2023 roku	–	125.000 PLN
Do 30 czerwca 2023 roku	–	125.000 PLN
Do 30 września 2023 roku	–	125.000 PLN
Do 31 grudnia 2023 roku	–	125.000 PLN
Do 31 marca 2024 roku	–	125.000 PLN
Do 30 czerwca 2024 roku	–	125.000 PLN
Do 30 września 2024 roku	–	125.000 PLN
Do 31 grudnia 2024 roku	–	125.000 PLN
Do 31 marca 2025 roku	–	125.000 PLN
Do 30 czerwca 2025 roku	–	125.000 PLN

Do 30 września 2025 roku	–	125.000 PLN
Do 31 grudnia 2025 roku	–	125.000 PLN
Do 31 marca 2026 roku	–	125.000 PLN
Do 30 czerwca 2026 roku	–	125.000 PLN
Do 30 września 2026 roku	–	125.000 PLN
Do 31 grudnia 2026 roku	–	125.000 PLN
Do 31 marca 2027 roku	–	375.000 PLN
Do 30 czerwca 2027 roku	–	375.000 PLN
Do 30 września 2027 roku	–	375.000 PLN
Do 31 grudnia 2027 roku	–	375.000 PLN
Do 31 marca 2028 roku	–	375.000 PLN
Do 30 czerwca 2028 roku	–	375.000 PLN
Do 30 września 2028 roku	–	375.000 PLN
Do 31 grudnia 2028 roku	–	375.000 PLN
Do 31 marca 2029 roku	–	375.000 PLN
Do 30 czerwca 2029 roku	–	375.000 PLN
Do 30 września 2029 roku	–	375.000 PLN
Do 31 grudnia 2029 roku	–	375.000 PLN
Do 31 marca 2030 roku	–	250.000 PLN
Do 30 czerwca 2030 roku	–	250.000 PLN
Do 30 września 2030 roku	–	250.000 PLN
Do 31 grudnia 2030 roku	–	250.000 PLN
Do 31 marca 2031 roku	–	250.000 PLN
Do 30 czerwca 2031 roku	–	250.000 PLN
Do 30 września 2031 roku	–	250.000 PLN
Do 31 grudnia 2031 roku	–	250.000 PLN

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.

Objaśnienie do pkt 7:

Pkt. 7: Jeżeli średni WIBOR 3M wyliczony jako średnia arytmetyczna notowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek wynosi 0,68, a stała marża banku wg umowy wynosi 0,9 wówczas odsetki kwartalne będą naliczane wg stopy 1,58%.