

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 14.000.000,00 zł** (słownie: czternaście milionów złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.

Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:

- a) pierwsza transza w wysokości **7.000.000,00 zł** do dnia **30.09.2024 roku**;
 - b) druga transza w wysokości **7.000.000,00 zł** do dnia **30.11.2024 roku**.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (**7.440.000,00 zł**) i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek (**6.560.000,00 zł**) zgodnie z art. 89 ust 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o *finansach publicznych* (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.).
 3. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy **do 31.12.2032 roku**.
 4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
 5. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu. Zamawiający określa, że minimalna wartość kwotowa kredytu, którą Zamawiający wykorzysta to **5 000.000,00 zł**.
 6. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego składanymi do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu (w ciągu 3 dni roboczych) po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego lub elektronicznego wniosku i przekaże do **Banku PKO** na rachunek o **nr 37 1020 2791 0000 7302 0319 0113**.
 7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **20.12.2024 roku**.
 8. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
 9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
 10. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
 11. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą

odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.

12. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).

13. Wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca. **W przypadku gdy stawka bazowa będzie ujemna to przyjmuje się ją na poziomie 0,00%**

14. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona za porozumieniem stron zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M lub stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M bez kosztów obciążających Zamawiającego.

15. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.

16. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym:

16.1 jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu;

16.2 ustala się karencję w spłacie odsetek, liczoną od uruchomienia poszczególnych transz kredytu do dnia **31 stycznia 2025 roku**. Kwota naliczonych w okresie karencji odsetek płatna będzie do **15 lutego 2025 roku**. Odsetki w okresie karencji nie ulegają kapitalizacji.

17. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.

18. Zamawiający może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Wykonawcy najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty, przy czym wydłużenie okresu kredytowania poza ostatni z terminów określonych w § 4 pkt 6 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Wykonawcę i zawarciu aneksu do umowy po podjęciu uchwały przez Radę Gminy w Chojnicach w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2024 roku, jeśli termin ten wykraczałby poza **31 grudnia 2032 roku**. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu nie spowoduje w żadnym z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Zamawiającego.

19.W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.

20.Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.

21.Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.

22.Kredyt zostanie spłacony do **31 grudnia 2032 roku**.

23.Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31 stycznia 2025 roku	90 000,00 zł
2	druga rata	28 lutego 2025 roku	90 000,00 zł
3	trzecia rata	31 marca 2025 roku	90 000,00 zł
4	czwarta rata	30 kwietnia 2025 roku	90 000,00 zł
5	piąta rata	31 maja 2025 roku	90 000,00 zł
6	szósta rata	30 czerwca 2025 roku	90 000,00 zł
7	siódma rata	31 lipca 2025 roku	90 000,00 zł
8	ósma rata	31 sierpnia 2025 roku	90 000,00 zł
9	dziwięta rata	30 września 2025 roku	90 000,00 zł
10	dziesiąta rata	31 października 2025 roku	90 000,00 zł
11	jedenasta rata	30 listopada 2025 roku	90 000,00 zł
12	dwunasta rata	31 grudnia 2025 roku	10 000,00 zł
13	trzynasta rata	31 stycznia 2026 roku	170 000,00 zł
14	czternasta rata	28 lutego 2026 roku	170 000,00 zł
15	piętnasta rata	31 marca 2026 roku	170 000,00 zł
16	szesnasta rata	30 kwietnia 2026 roku	170 000,00 zł
17	siedemnasta rata	31 maja 2026 roku	170 000,00 zł
18	osiemnasta rata	30 czerwca 2026 roku	170 000,00 zł
19	dziwiętnasta rata	31 lipca 2026 roku	170 000,00 zł
20	dwudziesta rata	31 sierpnia 2026 roku	170 000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	30 września 2026 roku	170 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31 października 2026 roku	170 000,00 zł
23	dwudziesta trzecia rata	30 listopada 2026 roku	170 000,00 zł
24	dwudziesta czwarta rata	31 grudnia 2026 roku	130 000,00 zł
25	dwudziesta piąta rata	31 stycznia 2027 roku	250 000,00 zł
26	dwudziesta szósta rata	28 lutego 2027 roku	250 000,00 zł
27	dwudziesta siódma rata	31 marca 2027 roku	250 000,00 zł
28	dwudziesta ósma rata	30 kwietnia 2027 roku	250 000,00 zł
29	dwudziesta dziewiąta rata	31 maja 2027 roku	250 000,00 zł
30	trzydziesta rata	30 czerwca 2027 roku	250 000,00 zł
31	trzydziesta pierwsza rata	31 lipca 2027 roku	250 000,00 zł
32	trzydziesta druga rata	31 sierpnia 2027 roku	250 000,00 zł
33	trzydziesta trzecia rata	30 września 2027 roku	250 000,00 zł

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
34	trzydziesta czwarta rata	31 października 2027 roku	250 000,00 zł
35	trzydziesta piąta rata	30 listopada 2027 roku	250 000,00 zł
36	trzydziesta szósta rata	31 grudnia 2027 roku	250 000,00 zł
37	trzydziesta siódma rata	31 stycznia 2028 roku	90 000,00 zł
38	trzydziesta ósma rata	29 lutego 2028 roku	90 000,00 zł
39	trzydziesta dziewiąta rata	31 marca 2028 roku	90 000,00 zł
40	czterdziesta rata	30 kwietnia 2028 roku	90 000,00 zł
41	czterdziesta pierwsza rata	31 maja 2028 roku	90 000,00 zł
42	czterdziesta druga rata	30 czerwca 2028 roku	90 000,00 zł
43	czterdziesta trzecia rata	31 lipca 2028 roku	90 000,00 zł
44	czterdziesta czwarta rata	31 sierpnia 2028 roku	90 000,00 zł
45	czterdziesta piąta rata	30 września 2028 roku	90 000,00 zł
46	czterdziesta szósta rata	31 października 2028 roku	90 000,00 zł
47	czterdziesta siódma rata	30 listopada 2028 roku	90 000,00 zł
48	czterdziesta ósma rata	31 grudnia 2028 roku	10 000,00 zł
49	czterdziesta dziewiąta rata	31 stycznia 2029 roku	170 000,00 zł
50	pięćdziesiąta rata	28 lutego 2029 roku	170 000,00 zł
51	pięćdziesiąta pierwsza rata	31 marca 2029 roku	170 000,00 zł
52	pięćdziesiąta druga rata	30 kwietnia 2029 roku	170 000,00 zł
53	pięćdziesiąta trzecia rata	31 maja 2029 roku	170 000,00 zł
54	pięćdziesiąta czwarta rata	30 czerwca 2029 roku	170 000,00 zł
55	pięćdziesiąta piąta rata	31 lipca 2029 roku	170 000,00 zł
56	pięćdziesiąta szósta rata	31 sierpnia 2029 roku	170 000,00 zł
57	pięćdziesiąta siódma rata	30 września 2029 roku	170 000,00 zł
58	pięćdziesiąta ósma rata	31 października 2029 roku	170 000,00 zł
59	pięćdziesiąta dziewiąta rata	30 listopada 2029 roku	170 000,00 zł
60	sześćdziesiąta rata	31 grudnia 2029 roku	130 000,00 zł
61	sześćdziesiąta pierwsza rata	31 stycznia 2030 roku	90 000,00 zł
62	sześćdziesiąta druga rata	28 lutego 2030 roku	90 000,00 zł
63	sześćdziesiąta trzecia rata	31 marca 2030 roku	90 000,00 zł
64	sześćdziesiąta czwarta rata	30 kwietnia 2030 roku	90 000,00 zł
65	sześćdziesiąta piąta rata	31 maja 2030 roku	90 000,00 zł
66	sześćdziesiąta szósta rata	30 czerwca 2030 roku	90 000,00 zł
67	sześćdziesiąta siódma rata	31 lipca 2030 roku	90 000,00 zł
68	sześćdziesiąta ósma rata	31 sierpnia 2030 roku	90 000,00 zł
69	sześćdziesiąta dziewiąta rata	30 września 2030 roku	90 000,00 zł
70	siedemdziesiąta rata	31 października 2030 roku	90 000,00 zł
71	siedemdziesiąta pierwsza rata	30 listopada 2030 roku	90 000,00 zł
72	siedemdziesiąta druga rata	31 grudnia 2030 roku	10 000,00 zł
73	siedemdziesiąta trzecia rata	31 stycznia 2031 roku	250 000,00 zł
74	siedemdziesiąta czwarta rata	28 lutego 2031 roku	250 000,00 zł
75	siedemdziesiąta piąta rata	31 marca 2031 roku	250 000,00 zł
76	siedemdziesiąta szósta rata	30 kwietnia 2031 roku	250 000,00 zł

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
77	siedemdziesiąta siódma rata	31 maja 2031 roku	250 000,00 zł
78	siedemdziesiąta ósma rata	30 czerwca 2031 roku	250 000,00 zł
79	siedemdziesiąta dziewiąta rata	31 lipca 2031 roku	250 000,00 zł
80	osiemdziesiąta rata	31 sierpnia 2031 roku	250 000,00 zł
81	osiemdziesiąta pierwsza rata	30 września 2031 roku	250 000,00 zł
82	osiemdziesiąta druga rata	31 października 2031 roku	250 000,00 zł
83	osiemdziesiąta trzecia rata	30 listopada 2031 roku	250 000,00 zł
84	osiemdziesiąta czwarta rata	31 grudnia 2031 roku	250 000,00 zł
85	osiemdziesiąta piąta rata	31 stycznia 2032 roku	90 000,00 zł
86	osiemdziesiąta szósta rata	29 lutego 2032 roku	90 000,00 zł
87	osiemdziesiąta siódma rata	31 marca 2032 roku	90 000,00 zł
88	osiemdziesiąta ósma rata	30 kwietnia 2032 roku	90 000,00 zł
89	osiemdziesiąta dziewiąta rata	31 maja 2032 roku	90 000,00 zł
90	dziewięćdziesiąta rata	30 czerwca 2032 roku	90 000,00 zł
91	dziewięćdziesiąta pierwsza rata	31 lipca 2032 roku	90 000,00 zł
92	dziewięćdziesiąta druga rata	31 sierpnia 2032 roku	90 000,00 zł
93	dziewięćdziesiąta trzecia rata	30 września 2032 roku	90 000,00 zł
94	dziewięćdziesiąta czwarta rata	31 października 2032 roku	90 000,00 zł
95	dziewięćdziesiąta piąta rata	30 listopada 2032 roku	90 000,00 zł
96	dziewięćdziesiąta szósta rata	31 grudnia 2032 roku	10 000,00 zł

24. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

25. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:

25.1 weksel własny „in blanco” z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.

26. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem będą stanowić:

26.1 weksel własny „in blanco” z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.

27. Nadto, Zamawiający informuje, że na stronie .bip Gminy Chojnice znajdują się inne dokumenty niż załączone do SWZ, a związane z sytuacją finansową Zamawiającego. Poniżej link:

<https://bip.gminachojnice.com.pl/budzet-2024.html?\>