

## Opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 94.661.564 zł (słownie: dziewięćdziesiąt cztery miliony sześćset sześćdziesiąt jeden tysięcy pięćset sześćdziesiąt cztery złotych) na warunkach określonych w umowie kredytu.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2021 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, z późn.zm.).
3. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 października 2036 roku.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
5. Wykonawca otworzy subkonto do rachunku kredytowego najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
6. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
7. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
8. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
9. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2021 r.
10. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
11. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
12. Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
13. Stopa procentowa o której mowa w pkt 12 będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.
14. 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.
15. Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu, a każdy dzień za 1/365 część roku.
16. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) 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.
17. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
18. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są 5 dnia miesiąca po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym:
  - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
  - 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
  - 3) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
19. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu będzie stała.
20. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy, które zostanie doręczone osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksem nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
21. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i

poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrotowy w ciągu dwóch dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.

22. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
23. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
24. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
25. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 października 2036 roku.
26. Spłata kredytu nastąpi w 18 ratach płatnych 30 kwietnia i 31 października każdego roku, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30 kwietnia 2028 roku, a ostatniej 31 października 2036 roku.
27. Harmonogram spłaty kredytu będzie stanowił Załącznik do Umowy.
28. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
29. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
30. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
  - 1) weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
31. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:
  - 1) weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
32. Dopuszcza się możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zamiarze refinansowania kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
33. Dopuszcza się w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Zamawiający będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, Zamawiający wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta.