

Projektowane postanowienia umowy

Załącznik nr 6 do SWZ

I. Przedmiot zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3 635 236 zł (słownie złotych: trzy miliony sześćset trzydzieści pięć tysięcy dwieście trzydzieści sześć złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.
2. Wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia:
 - a) przeznaczenie kredytu: **sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego,**
 - b) kwota i waluta kredytu: **3 635 236,00 zł,**
 - c) okres spłaty: **lata 2022 - 2035,**
 - d) spłata kapitału: **w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału, począwszy od 31 marca 2023 r.,**
 - e) wysokość spłaty:
 - 2023 r. – 150 000,00 zł
 - 2024 r. – 90 000,00 zł
 - 2025 r. – 180 000,00 zł
 - 2026 r. – 300 000,00 zł
 - 2027 r. – 300 000,00 zł
 - 2028 r. – 250 000,00 zł
 - 2029 r. – 250 000,00 zł
 - 2030 r. – 300 000,00 zł
 - 2031 r. – 300 000,00 zł
 - 2032 r. – 400 000,00 zł
 - 2033 r. – 400 000,00 zł
 - 2034 r. – 400 000,00 zł
 - 2035 r. – 315 236,00 zł
 - f) spłata odsetek: **w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank. Odsetki Zamawiający rozpocznie spłacać w IV kwartale 2022 r.**

W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.

- g) oprocentowanie kredytu: **według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku,**
 - h) sposób ustalenia wysokości stopy procentowej: **Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.**
Dla przygotowania oferty Wykonawca zobowiązany jest przyjąć WIBOR 1M w wysokości 6,59% z dnia 30.06.2022 roku.
 - i) sposób zabezpieczenia kredytu: **weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
 - j) data wykorzystania kredytu: po podpisaniu umowy najpóźniej do dnia 30.12.2022 r.
3. Zamawiający dopuszcza uruchomienie kredytu w transzach na podstawie pisemnych dyspozycji. Termin postawienia środków do dyspozycji Zamawiającego wynosi do 3 (trzech) dni roboczych po złożeniu pisemnej dyspozycji.
 4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy, a w szczególności zmiany kredytowania (np. wydłużenie okresu spłaty o kolejne lata), zmiany wysokości rat w zależności od wyliczonego indywidualnego wskaźnika spłaty długu zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, bez ponoszenia dodatkowych opłat. Wykonawca zobowiąże się do podpisania aneksu do umowy w terminie 7 dni od daty otrzymania wniosku o zmianę umowy.
 5. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty części lub całości kredytu. Z tytułu przedterminowej spłaty części lub całości kredytu Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych prowizji lub opłat.
 6. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki naliczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy.
 7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 8. Zamawiający nie dopuszcza naliczania prowizji bankowych i innych opłat z tytułu udzielenia kredytu.
 9. Zamawiający, stosownie do art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, wymaga aby wszystkie prace związane z wykonywaniem usługi były wykonywane przez osoby zatrudnione przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy. Powyższy wymóg dotyczy osób, które wykonują czynności związane z udzieleniem kredytu, tj.: przygotowaniem umowy, czynności związane z obsługą kredytu, w tym także m. in. naliczania odsetek, przesyłanie dla zamawiającego informacji na temat naliczonych odsetek, ustalenie bieżących sald.
 10. W trakcie realizacji zamówienia zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 9 czynności. Zamawiający uprawniony jest do żądania w szczególności:

- a) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
 - b) oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
 - zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
11. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 9 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej:
- 1) za każdą osobę, która wykonuje określone czynności, o których mowa w pkt 9 a nie jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, w wysokości 500 zł,
 - 2) w przypadku opóźnienia w przedstawieniu na żądanie Zamawiającego dokumentów potwierdzających zatrudnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawców na podstawie umowy o pracę osób w wysokości 50 zł za każdy dzień zwłoki.
12. Zamawiający zgodnie z postanowieniami art. 455 ustawy Pzp przewiduje możliwość zmian umowy w następującym zakresie i w następujących warunkach wprowadzenia tych zmian:
- 1) Zmiana rzutująca na wynagrodzenie w przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - 2) Zmiana w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości.
 - 3) W przypadku zmiany przepisów w okresie wykonywania przedmiotu zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do wykonania zamówienia z uwzględnieniem tych zmian.
13. Zmiana umowy wymaga dla swej ważności, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.
14. Powyższe postanowienia stanowią katalog zmian na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Nie stanowią jednocześnie zobowiązania do wyrażenia zgody.