

Istotne dla stron postanowienia, oraz warunki zmiany umowy, zgodnie z którymi realizowane będzie niniejsze zamówienie publiczne, stanowią poniższe zapisy:

Warunki realizacji usługi :

- 1) Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku.
- 2) Okres kredytowania od dnia podpisania umowy kredytowej do **22.09.2031 roku**
- 3) Uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego po złożeniu pisemnej dyspozycji. Szacowany termin uruchomienia kredytu to **22.12.2023r.**
- 4) Spłata kredytu nastąpi od **22.12.2024 roku do 22.09.2031 roku** kwartalnie, z uwzględnieniem kwot spłaty kapitału przedstawionych poniżej:

Rata	Dzień miesiąc	Rok	Kwota spłaty kapitału w zł
1	22 grudzień	2024	89 000,00
2	22 marzec	2025	89 000,00
3	22 czerwiec	2025	89 000,00
4	22 wrzesień	2025	89 000,00
5	22 grudzień	2025	89 000,00
6	22 marzec	2026	89 000,00
7	22 czerwiec	2026	89 000,00
8	22 wrzesień	2026	89 000,00
9	22 grudzień	2026	89 000,00
10	22 marzec	2027	89 000,00
11	22 czerwiec	2027	89 000,00
12	22 wrzesień	2027	89 000,00
13	22 grudzień	2027	89 000,00
14	22 marzec	2028	89 000,00
15	22 czerwiec	2028	89 000,00
16	22 wrzesień	2028	89 000,00
17	22 grudzień	2028	89 000,00
18	22 marzec	2029	89 000,00
19	22 czerwiec	2029	89 000,00
20	22 wrzesień	2029	89 000,00
21	22 grudzień	2029	89 000,00
22	22 marzec	2030	89 000,00
23	22 czerwiec	2030	89 000,00
24	22 wrzesień	2030	89 000,00
25	22 grudzień	2030	89 000,00
26	22 marzec	2031	89 000,00
27	22 czerwiec	2031	89 000,00
28	22 wrzesień	2031	97 000,00

- 5) Odsetki od kredytu naliczane będą w **miesięcznych** okresach obrachunkowych i płatne w terminie na ostatni roboczy dzień każdego miesiąca. Pierwsza spłata odsetek do **31 grudnia 2023 roku**.
- 6) Rozliczenia będą dokonywane w PLN.
- 7) Całkowita spłata kredytu nastąpi w dniu **22.09.2031 roku**.
- 8) Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do **21.12.2024 roku**
- 9) W przypadku opóźnienia spłaty kredytu Kredytodawca naliczy odsetki za zwłokę w wysokości odsetek ustawowych.

10) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie **jeden (1) weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia stanowią integralną część umowy. Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c.

11) Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami. Prowizja od uruchomienia kredytu będzie wynosić 0%.

12) Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych innych opłat, prowizji itp. związanych z udzielonym kredytem z wyjątkiem wymienionych w SWZ. Dotyczy to m.in. opłat/prowizji wynikających z tytułu uruchomienia kredytu oraz przedterminowej spłaty kredytu. Wykonawca – Bank zostanie zawiadomiony o przedterminowej spłacie kredytu email'em na 2 dni robocze przed wpływem środków na rachunek Wykonawcy – Banku.

13) Odsetki będą naliczane, od dnia uruchomienia kredytu i od kwoty uruchomionego kredytu, na podstawie wskaźnika WIBOR 1M, powiększone o marżę dla banku. Należy przyjąć stawkę WIBORU 1M ustaloną zgodnie z kwotowaniem z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych. Oprocentowanie będzie naliczane od wartości aktualnego zadłużenia (malejące raty oprocentowania)

14) Wysokość i termin spłaty kredytu/raty może być w szczególnie uzasadnionym przypadku zmienione w drodze aneksu do umowy.

15) Bank będzie zobowiązany do pisemnego informowania o wysokości naliczonych odsetek za każdy **okres odsetkowy** na 3 dni przed terminem płatności odsetek.

16) Do naliczenia odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz 365 dni w roku lub 366 w roku, w którym luty liczy 29 dni.

17) Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania.

18) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części kredytu lub całości kredytu bez poboru przez wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek oraz dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.

19) Uruchomienie kredytu do dyspozycji nastąpi w formie przelewu na konto bankowe kredytobiorcy nr 17 8530 0000 0900 0130 2000 0006. Do celów rozliczeniowych przyjmuje się kalendarz rzeczywisty.

20) Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wniosek kredytodawcy.

21) Na rachunkach Gminy w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.

22) Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

23) W Gminie nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009r. o finansach publicznych.

24) W Gminie nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków.

25) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tyt. Obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu.

26) Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.

27) **Bank, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą przedstawi harmonogram spłaty kredytu z odsetkami, który będzie stanowił załącznik do umowy,**

28) Sporządzenie aneksu harmonogramu spłaty kredytu lub inne czynności związane z obsługą kredytu nie będą obciążone dodatkowymi kosztami.

29) Bank może wypowiedzieć umowę kredytową i żądać spłaty części lub całości udzielonego kredytu w razie:

a) utraty zdolności kredytowej przez Zamawiającego,

b) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności bankowych,

c) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem.

30) Zamawiający zobowiązuje się do:

a) niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie rachunku bieżącego,

b) bieżącego informowania o wszystkich faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,

c) przedstawiania kwartalnych sprawozdań budżetowych, a także umożliwienie pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w celu oceny jego sytuacji gospodarczej, finansowej oraz realności zabezpieczenia kredytu,

d) dostarczania okresowych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami w okresie korzystania z kredytu.

31) Dopuszczalne są istotne zmiany umowy w zakresie przewidzianym w SWZ i umowie.

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem przypadku zmiany oprocentowania na skutek zmiany stawki bazowej WIBOR 1M, która to zmiana nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

32) Umowa wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu. Opłaty, koszty, odsetki i inne należności Bank może pobierać od Kredytobiorcy tylko w wypadkach i wysokości przewidzianej w niniejszej umowie.

33) W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie postanowienia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, przepisy Prawo zamówień publicznych, Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

34) Na etapie składania ofert nie jest wymagane załączenie projektu umowy. Projekt umowy zostanie przygotowany przez Wykonawcę, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą z uwzględnieniem istotnych postanowień umownych, o których mowa wyżej. Oznacza to, że wybrany Wykonawca przedstawi własny projekt umowy, który w sprawach nieuregulowanych w SWZ będzie odwoływał się do ogólnych warunków umów stosowanych w k.c.

35) Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia niżej wymienionych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy:

- wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat kapitałowych i odsetek,
- możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu, a także możliwość wcześniejszej spłaty kredytu, w tym zmiana harmonogramu spłat kredytu, terminów płatności kredytu i wysokości rat kapitałowych i odsetek,

36) Warunki wprowadzenia zmian do umowy:

- zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy
- zmiana musi być zgodna z przepisami ustawy prawo zamówień publicznych
- zmiana wymaga zawarcia aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

37) Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Wykonawcę czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320). Obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę dotyczy osób wykonujących wskazane czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu w trakcie trwania umowy kredytowej, tj.: czynności związanych z obsługą kredytu

- o ile czynności te nie będą wykonywane przez osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Zamawiający nie określa wymiaru etatu zatrudnienia osób realizujących wskazane powyżej czynności, z tym, że wskazane przez Wykonawcę czynności muszą być wykonywane przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy.

38) Zamawiający zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia oraz żądania przedstawienia przez Wykonawcę dowodów na zatrudnienie osób na podstawie umów o pracę przez cały okres realizacji zamówienia.

29) W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.

40) W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (dalej jako ustawa Pzp) Wykonawca na żądanie zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, o których mowa w ust. 1, w szczególności mogą to być:

- 1) oświadczenie zatrudnionego pracownika;

- 2) oświadczenie Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
- 3) poświadczona odpowiednio przez Wykonawcę Bank lub podwykonawcę kopia umowy o pracę zatrudnionego pracownika;
- 4) inne dokumenty
 - zawierające 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.
- 41) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank lub podwykonawcę, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.
- 42) Za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na umowę o pracę, wykonujących czynności, o których mowa w pkt 37 Bank zapłaci Kredytobiorcy karę w wysokości 2.000 zł (słownie: dwa tysiące złotych) za każdy stwierdzony przypadek.
- 43) Łączna wysokość kar umownych nie może przekroczyć 10% wynagrodzenia umownego brutto.