

**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**  
**które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy**

Umowa winna być sporządzona wyłącznie w oparciu o warunki oferty, a nadto powinna zawierać następujące uregulowania:

1. Zaciągnięty kredyt długoterminowy w kwocie 8 000 000,00 zł przeznaczony jest na finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2024 r.
2. Udostępnienie kredytu nastąpi w terminie określonym przez Wykonawcę w kryterium „czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji”, licząc od dnia zawarcia umowy.
  - a) Kredyt winien być postawiony do dyspozycji w ciągu \_\_\_\_ dni roboczych licząc od dnia podpisania umowy.
3. Zamawiający zastrzega sobie:
  - a) prawo niewykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego. Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu w wysokości nie mniejszej niż 3 000 000,00 zł;
  - b) prawo wcześniejszej spłaty kredytu jednorazowo lub wcześniejszej spłaty kredytu kilkakrotnie w częściach innych niż przewidziane miesięczne raty po uprzednim poinformowaniu banku i zmianie harmonogramu spłaty kredytu w formie aneksu w czasie obowiązywania umowy i spłatę odsetek bez konieczności dodatkowych innych obciążeń z tego tytułu,
  - c) możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu bez naliczania dodatkowych opłat z tego tytułu. W przypadku wydłużenia okresu spłaty kredytu sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej,

- d) prawo przelania kredytu na rachunek wskazany przez zamawiającego.
- 4. W przypadku wydłużenia okresu spłaty kredytu sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej.
- 5. Koszt kredytu stanowić będą odsetki wg zmiennej stopy procentowej wg WIBOR 1M:
  - a) do określenia wysokości oprocentowania kredytu w okresie obowiązywania umowy każdorazowo przyjmowana będzie stawka WIBOR 1M z pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym oprocentowanie będzie obowiązywać plus stała marża banku dla całego okresu kredytowania,
  - b) o wysokości oprocentowania w danym miesiącu Wykonawca powiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie do 15 dnia każdego miesiąca od daty ustalenia oprocentowania dla danego okresu odsetkowego. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.
- 6. Spłata kredytu nastąpi w latach 2026 – 2045.
- 7. Kredyt:
  - a) zakończenie 31.12.2045 r.,
  - b) karencja w spłacie kredytu od dnia udzielenia kredytu do dnia 31.01.2026 r.,  
(termin karencji kończy się w przeddzień spłaty I raty kapitału),
  - c) spłata kapitału: w ratach miesięcznych, do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego, począwszy od dnia 31.01.2026 r. do dnia 31.12.2045 r.,  
wg następującego harmonogramu:
    - w latach 2026-2030 – 60 rat po 4.100,00 PLN , (pierwsza rata w dniu 31.01.2026 r.),
    - w latach 2031-2037 – 84 raty - po 8.300,00 PLN ,
    - w roku 2038 – 12 rat - po 29.000,00 PLN ,
    - w roku 2039 – 12 rat - po 87.500,00 PLN ,
    - w latach 2040-2041 – 24 raty - po 70.800,00 PLN ,
    - w latach 2042-2043 – 24 raty - po 91.600,00 PLN ,
    - w latach 2044-2045 – 23 raty - po 73.400,00 PLN ,

– w roku 2045 – 1 rata ostatnia w kwocie 73.000,00 PLN.

8. Odsetki:

- a) odsetki od wykorzystanego (uruchomionego) kredytu naliczane będą miesięcznie od dnia uruchomienia środków, ich spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
- b) odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i spłacane w okresach miesięcznych.

9. Z tytułu obsługi kredytu nie będą pobierane żadne inne opłaty i prowizje poza ujętymi w ofercie.

10. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

11. Zmiana umowy:

- 1) zmiany przewidziane w umowie, muszą być dokonywane z zachowaniem przepisu art. 454 ustawy Prawo zamówień publicznych, stanowiącego, że nie dopuszcza się istotnych zmian zawartej umowy.
- 2) Strony dopuszczają dokonywane zmian umowy w następujących okolicznościach:
  - a) zmiany w zakresie kwoty kredytu oraz w wysokości miesięcznych spłat kapitału w przypadku zaistnienia sytuacji określonej w punkcie 3 lub 4,
  - b) zmiany okresu spłaty kredytu, w przypadku zaistnienia okoliczności, których strony nie przewidziały w chwili zawarcia umowy,
  - c) modyfikacje związane ze zmianą przepisów prawa istotnych dla realizacji przedmiotu zamówienia;
  - d) dopuszcza się zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadkach, o których mowa w art. 436 Prawa zamówień publicznych, czyli w przypadku zmiany:
    - 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
    - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
    - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,

- 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 46 ),  
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
- e) W celu dokonania zmiany wysokości wynagrodzenia w trybie lit. d) Wykonawca pisemnie zawiadamia Zamawiającego o wpływie okoliczności, o których mowa w lit. d) na koszty wykonywania zamówienia,
- 3) zmiana umowy wymaga zachowania formy pisemnej.
- 4) Dopuszcza się zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi na podstawie art. 439 Prawa zamówień publicznych w zakresie zmiany wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia.
- 5) W przypadku o którym mowa w powyższym ust. 4 zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi będzie następować automatycznie, bez konieczności podpisania aneksu do umowy w momencie zmiany stawki WIBOR 1M, która jest liczona dla danego miesiąca jako średnia arytmetyczna ogółu notowań z miesiąca poprzedzającego naliczenie odsetek.
- 6) Zmiana stawki WIBOR 1M w stosunku do stawki z poprzedniego miesiąca uprawniająca do zmiany wynagrodzenia wynosi 0,01 %. Przez zmianę rozumie się zarówno wzrost jak i obniżenie stawki WIBOR 1M. Zmiana wynagrodzenia może następować co miesiąc. Maksymalna wartość stawki WIBOR 1M może wynosić 10%.
12. W przypadku wejścia Polski do strefy EURO kredyt zostanie przewalutowany bez dodatkowych opłat i prowizji.
13. Łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić strony wynosi: 150 000,00 zł.
14. Postanowienia związane z wymogiem zatrudnienia:
  - 1) Zamawiający, na podstawie art. 95 ust. 1 Prawo zamówień publicznych wymaga **zatrudnienia przez wykonawcę na podstawie stosunku pracy minimum dwóch osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia tj.** wykonywanie czynności techniczno-formalnych związanych z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym np. prowadzenie rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald oraz inne prace w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia przez cały

okres realizacji przedmiotu zamówienia. Wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy.

- 2) Wykonawca jest zobowiązany złożyć oświadczenie - imienny wykaz osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę **w terminie 7 dni** od daty zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia, a w razie zmiany osób wykonujących wskazane czynności, Wykonawca zobowiązany jest do złożenia nowego aktualnego wykazu niezwłocznie, nie później niż **w terminie 3 dni** od dnia podpisania umowy z nowym pracownikiem.
- 3) Każdorazowa zmiana wykazu osób nie wymaga aneksu do umowy, natomiast Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu zaktualizowaną listę pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, wykonujących ww. czynności.
- 4) Każdorazowo na wezwanie Zamawiającego, w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży dowody określone w dokumentacji postępowania (Rozdział II podrozdział 3 SWZ), potwierdzające spełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia. W tym celu Wykonawca zobowiązany jest do uzyskania od pracowników zgody na przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
- 5) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
- 6) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wyżej wskazanych czynności zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości 1000,00 zł brutto za każdy stwierdzony przypadek. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących ww. czynności.