



## **SPECYFIKACJA PRZETARGOWA**

**pn.: UDZIELENIE I OBSŁUGA KREDYTU INWESTYCYJNEGO.**

### Zawartość:

1. Specyfikacja Przetargowa.
2. Druk – oferta.
3. Druk – oświadczenie.
4. Druk – oświadczenie RODO.
5. Klauzula RODO.

## I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO.

Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o.  
ul. Pionierów 2  
84-300 Lębork  
tel. (0-59) 863 47 71  
fax (0-59) 863 47 70  
e-mail: mpwik@wodociagi.lebork.pl

## II. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

1. Postępowanie prowadzone będzie na podstawie: „Regulaminu udzielania zamówień przez Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. w Lęborku, do których nie ma zastosowania ustawa z dnia 11.09.2019 r. Prawo zamówień publicznych”, zwanego dalej w treści „Regulaminem”.
2. Postępowanie prowadzone będzie w trybie przetargu nieograniczonego.
3. Postępowanie o udzielenie zamówienia jest jawne.
4. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w języku polskim.
5. Postępowanie o udzielenie zamówienia odbywa się również za pośrednictwem Internetowej Platformy Zakupowej na stronie: [https://platformazakupowa.pl/pn/mpwik\\_lebork](https://platformazakupowa.pl/pn/mpwik_lebork) zwaną dalej w treści Platformą.
6. Wykonawcą może być osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej.
7. Wykonawca winien zapoznać się z „Regulaminem” i Specyfikacją Przetargową zwaną dalej w treści Specyfikacją. Wszystkie załączniki, dotyczące Specyfikacji, stanowią jej integralną część.
8. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
9. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści Specyfikacji. Wykonawca może skierować zapytanie w terminie do 3 czerwca 2024 r. Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie udzielania odpowiedzi na pytania Wykonawców zadane po tym terminie. Treść zapytań, wraz z wyjaśnieniami, Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej oraz Platformie bez ujawniania źródła zapytania.
10. Zamawiający może w każdym czasie, przed upływem terminu składania ofert, zmodyfikować treść Ogłoszenia i Specyfikacji. Zamawiający zamieszcza treść modyfikacji na stronie internetowej oraz Platformie.
11. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują drogą elektroniczną przy użyciu poczty elektronicznej e-mail: [zamowienia@wodociagi.lebork.pl](mailto:zamowienia@wodociagi.lebork.pl) lub Platformy. Każda ze Stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.  
We wszelkiej korespondencji związanej z niniejszym postępowaniem Zamawiający i Wykonawcy posługują się nazwą zamówienia, można podać numer (ID postępowania).
12. Za datę przekazania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji lub kopii dokumentów przyjmuje się datę ich złożenia w siedzibie Zamawiającego albo przekazania przy użyciu poczty elektronicznej lub Platformy.

## III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa pn.: **„Udzielenie i obsługa kredytu inwestycyjnego”**.
2. Usługa polega na udzieleniu i obsłudze: złotówkowego kredytu inwestycyjnego do wysokości **4.000.000,00 PLN** (słownie: cztery miliony złotych i 00/100 groszy).
3. Zamawiający oświadcza, że środki z kredytu przeznaczone będą na współfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: **„Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych”**, na które składają się:

- 1) Roboty Budowlane – Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych;
- 2) Roboty Budowlane – Budowa rurociągów technologicznych i kanalizacji kablowej;
- 3) Dostawa wyrobów – żeliwo;
- 4) Kompleksowy nadzór inwestorski nad wykonaniem robót budowlanych – budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych.
4. Zamawiający na poszczególne elementy zadania inwestycyjnego, o którym mowa w pkt.3, zawrze odrębne umowy z Wykonawcami zamówień.
5. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego w rachunku kredytowym w banku, złotówkowy kredyt inwestycyjny do wysokości 4.000.000,00 zł.
6. Zamawiający oświadcza, że udział własny Zamawiającego w realizacji zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych” wyniesie co najmniej 15% (piętnaście) jego wartości.
7. Termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego (Kredytobiorcy) – dzień roboczy przypadający na co najmniej 30 (trzydzieści) dni, przed dniem realizacji pierwszej dyspozycji Zamawiającego (Kredytobiorcy), w zakresie wykorzystania kredytu.
8. Kredyt będzie wykorzystany w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Zamawiającego w ciężar rachunków Wykonawców zamówień, o których mowa w pkt. 4, na podstawie przedłożonych kopii faktur.
9. Zamawiający przedstawi Wykonawcy (Bankowi) harmonogram dyspozycji zapłaty faktur częściowych i faktur końcowych wystawionych przez Wykonawców zamówień, o których mowa w pkt. 4.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości faktycznie wykorzystanego kredytu.
11. Kredyt oprocentowany jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej obowiązującej na pięć dni roboczych przed postawieniem kredytu do dyspozycji, powiększonej o marżę banku, wyrażoną w punktach procentowych w stosunku rocznym. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na Warszawskim Rynku Międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych, dla kredytu wykorzystanego w PLN. Marża banku jest stała w okresie trwania Umowy
12. Prowizja od kredytu nie może być wyższa niż 1,0%, będzie naliczona jednorazowo od wysokości postawionego kredytu do dyspozycji Zamawiającego, płatna w ciągu 14 dni od dnia postawienia kredytu do dyspozycji.
13. Kredyt nie będzie obciążony żadnymi innymi opłatami poza jednorazową prowizją i odsetkami zaoferowanymi w ofercie przez Wykonawcę.
14. Spłata:
  - 1) rat kredytu będzie następowała w ratach miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca, zgodnie z harmonogramem spłat w okresie 10 lat, sporządzonym przez Wykonawcę;
  - 2) okres spłaty – 120 rat miesięcznych w okresie 10 lat;
  - 3) pierwsza rata spłaty kapitału i odsetek będzie płatna w ostatnim dniu roboczym miesiąca, przypadającym po trzech miesiącach, od dnia złożenia u Wykonawcy (w Banku) ostatniej dyspozycji wykorzystania kredytu; odsetki będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanych środków; do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku.
15. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wymaganej spłaty raty kredytu w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.

16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kwoty kapitału bez dodatkowych prowizji i opłat. Zamawiający jest zobowiązany powiadomić Wykonawcę o planowanej wcześniejszej spłacie zadłużenia z wyprzedzeniem na co najmniej 14 dni kalendarzowych podając termin i wysokość planowanej spłaty. W sytuacji, kiedy kredyt będzie spłacony wcześniej, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca trwania Umowy.
17. Zabezpieczeniem kredytu będzie:
  - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez Zamawiającego;
  - 2) ustanowienie hipoteki przez Zamawiającego, na nieruchomości gruntowej oznaczonej jako działka nr 148/10 obr. 8 miasta Lębork, po zrealizowaniu zamówienia pn.: „Roboty Budowlane – Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych w Lęborku.”
18. Wybrany Wykonawca (Bank) nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego (Kredytobiorcy).
19. Na wniosek Wykonawcy, Zamawiający udostępni Wykonawcy: sprawozdania finansowe, zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek, zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w zapłacie podatku.

#### **IV. SKŁADANIE OFERT CZĘŚCIOWYCH.**

Zamawiający nie przewiduje składania ofert częściowych.

#### **V. ZAMÓWIENIA DODATKOWE.**

Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień dodatkowych w trybie zamówienia z wolnej ręki, których wartość nie przekroczy 50% wartości zamówienia podstawowego.

#### **VI. ZAMÓWIENIA UZUPEŁNIAJĄCE.**

Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień uzupełniających w trybie zamówienia z wolnej ręki, których wartość nie przekroczy 50% wartości zamówienia podstawowego.

#### **VII. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA.**

Termin wykonania zamówienia – dzień zaksięgowania przez Wykonawcę (Bank) spłaty 120 (sto dwadzieścia) raty kredytu.

#### **VIII. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ SPOSÓB DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:
  - 1) nie podlegają wykluczeniu na podstawie § 11 „Regulaminu”;
  - 2) posiadają kompetencje lub uprawnienia do prowadzenia określonej działalności, o ile obowiązek ich posiadania wynika z odrębnych przepisów;
  - 3) posiadają wiedzę i doświadczenie;
  - 4) dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
  - 5) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia;
  - 6) oferują usługi spełniające wymagania określone przez Zamawiającego.
2. Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana na podstawie przedłożonych oświadczeń i dokumentów opisanych w pkt. IX.

## **IX. WYKAZ DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY.**

1. Dla udokumentowania spełnienia wymaganych warunków oraz uznania formalnej poprawności, oferta musi zawierać, w szczególności następujące dokumenty:
  - 1) wypełniony druk „OFERTA” – druk w załączeniu;
  - 2) wypełniony druk „Oświadczenie” – druk w załączeniu;
  - 3) pełnomocnictwo, w przypadku gdy Wykonawca jest reprezentowany przez pełnomocnika;
  - 4) potwierdzające posiadanie kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności, o ile obowiązek ich posiadania wynika z odrębnych przepisów, a w szczególności: koncesji, zezwolenia, wpisu, licencji itp.;
  - 5) informację odpowiadającą odpisowi aktualnemu z właściwego rejestru albo wydruk z systemu komputerowego Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
  - 6) wypełniony druk „Oświadczenie RODO” – druk w załączeniu, który Wykonawca składa w przypadku, gdy przekazuje dane osobowe innych osób niż bezpośrednio jego dotyczących.

## **X. FORMA DOKUMENTÓW.**

1. Wymagane dokumenty należy przedstawić w formie:
  - 1) oryginału lub kserokopii, poświadczone za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (Wykonawca składa własnoręczny podpis poprzedzony dopiskiem „za zgodność”); jeżeli do reprezentowania Wykonawcy upoważnione są łącznie dwie lub więcej osób, kopie dokumentów muszą być potwierdzone za zgodność z oryginałem przez te osoby,  
lub
  - 2) skanu w formacie plików pdf.,  
albo
  - 3) pobranego z rejestru pliku w formacie pdf.
2. Zamawiający zażąda przedstawienia oryginału lub notarialnie potwierdzonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kserokopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi uzasadnione wątpliwości, co do jej prawdziwości, a Zamawiający nie może sprawdzić jej prawdziwości w inny sposób.
3. Wymagania techniczne i organizacyjne wysyłania oraz odbierania dokumentów przekazywanych przy użyciu Platformy, opisane zostały w Regulaminie i Instrukcjach korzystania z Platformy.

## **XI. PEŁNOMOCNICTWO.**

1. W przypadku, gdy Wykonawcę reprezentuje pełnomocnik, do oferty musi być załączone, określające zakres pełnomocnictwo, podpisane przez osoby reprezentujące osobę prawną lub fizyczną.
2. W przypadku złożenia kserokopii – pełnomocnictwo musi być potwierdzone za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do podpisywania oferty.

## **XII. WADIUM.**

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

## **XIII. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY.**

1. Ofertę należy złożyć:
  - 1) w zamkniętej kopercie zaadresowanej na adres Zamawiającego: Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o., ul. Pionierów 2,

84-300 Lębork oraz oznaczyć: **Zamówienie – „Udzielenie i obsługa kredytu inwestycyjnego.”;**

lub

2) za pośrednictwem Platformy.

2. Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.
3. Ofertę składa się, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej lub w wersji elektronicznej, jako skan w formacie pliku pdf.
4. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego, w sekretariacie pok. 103.
5. Pożądane jest, aby wszystkie strony oferty były kolejno ponumerowane oraz złączone w sposób uniemożliwiający wysunięcie którejkolwiek kartki.
6. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
7. Termin składania ofert upływa dnia **06-06-2024 r.** o godz. 12<sup>00</sup>.
8. **Otwarcie ofert nastąpi 06-06-2024 r. o godz.12<sup>15</sup> w siedzibie Zamawiającego, pok. 109.**
9. Oferty złożone po terminie, nie będą rozpatrywane.
10. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
11. Wykonawca po upływie terminu do składania ofert nie może skutecznie dokonać zmiany ani wycofać złożonej oferty.
12. Wszelkie zmiany w treści oferty (przekreślenia, poprawki, dopiski) muszą być podpisane lub parafowane – w przeciwnym wypadku nie będą uwzględniane.
13. Zamawiający uzna, że podpisem jest złożony własnoręcznie znak, z którego można odczytać imię i nazwisko podpisującego, a jeżeli znak ten jest nieczytelny lub nie zawiera pełnego imienia i nazwiska, to musi być uzupełniony pieczęcią lub w inny sposób umożliwiać odczytanie imienia i nazwiska podpisującego.
14. Otwarcie ofert jest jawne. Podczas otwarcia ofert, Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje dotyczące ceny oraz terminu wykonania.
15. Wykonawca nie później niż w terminie składania ofert może zastrzec informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, które nie mogą być udostępnione przez Zamawiającego osobom trzecim.

#### **XIV. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ.**

1. Wykonawca pozostaje związany złożoną ofertą przez 60 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres nie dłuższy jednak niż 30 dni.

#### **XV. OPIS OBLICZENIA CENY OFERTY.**

1. Wykonawca określi ceny w złotych polskich.
2. Cena oferty winna być liczona do dwóch miejsc po przecinku, z dokładnością do 1 grosza. Przy wyliczaniu ceny należy zaokrąglić do pełnego grosza w taki sposób, że końcówki poniżej 0,5 grosza pomija się, a końcówki 0,5 grosza i wyżej zaokrągla się do 1 grosza.
3. Cena, określona przez Wykonawcę, zostanie ustalona na okres ważności umowy i nie będzie podlegała zmianie.

#### **XVI. OPIS KRYTERIÓW I SPOSOBU WYBORU OFERTY.**

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował jednym kryterium – cena – 100%
2. Oferta uzyskująca najniższą cenę będzie ofertą najkorzystniejszą.
3. Dla potrzeb składanej oferty i porównania ofert w kryterium cenowym Wykonawca zobowiązany jest obliczyć stopę oprocentowania kredytu jako sumę stawki WIBOR 1M

z dnia ogłoszenia o zamówieniu i stałej marży Wykonawcy (Banku). Wyliczoną stopę oprocentowania należy przyjąć jako stałą w całym okresie kredytowania oraz przyjęcie stawki

WIBOR 1M z dnia ogłoszenia o zamówieniu oraz założenie jednorazowego uruchomienia kredytu ma na celu wyłącznie wybór najkorzystniejszej oferty w niniejszym postępowaniu.

4. Cenę oferty, obejmującą całość zamówienia, należy wskazać przy uwzględnieniu kosztów kredytu wraz z wyszczególnieniem następujących stałych w czasie realizacji umowy:
  - 1) marża banku w wysokości wyrażonej w %;
  - 2) prowizja kredytowa w wysokości wyrażonej w % oraz w zł od kwoty kredytu (przy założeniu wykorzystania całości kredytu przez Zamawiającego).

#### **XVII. OFERTA Z RAŻĄCO NISKĄ CENĄ.**

1. Zamawiający w celu ustalenia, czy oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia, zwraca się do Wykonawcy o udzielenie wyjaśnień dotyczących elementów oferty mających wpływ na wysokość ceny.
2. Zamawiający, oceniając wyjaśnienia, bierze pod uwagę obiektywne czynniki cenotwórcze, mające wpływ na cenę zaproponowaną przez Wykonawcę.
3. Zamawiający odrzuca ofertę Wykonawcy, który nie złożył wyjaśnień lub dokonana ocena wyjaśnień wraz z dostarczonymi dowodami potwierdza, że oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia.

#### **XVIII. WYKLUCZENIE WYKONAWCY.**

Zamawiający wykluczy z postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawców, zgodnie z zapisami § 11 „Regulaminu”.

#### **XIX. ODRZUCENIE OFERTY.**

Zamawiający odrzuci ofertę w przypadkach określonych w § 12 „Regulaminu”.

#### **XX. WYBÓR NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY.**

1. Zamawiający przyzna realizację zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada zasadom określonym w „Regulaminie” i Specyfikacji oraz została uznana za najkorzystniejszą, według przyjętych kryteriów oceny ofert.
2. Ofertę stanowi wypełniony druk „OFERTA”.
3. Jeżeli w postępowaniu jedynym kryterium oceny ofert jest cena, a nie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wzywa Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego, ofert dodatkowych.
4. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.
5. O wyniku postępowania Zamawiający niezwłocznie poinformuje uczestników postępowania podając: nazwę (firmę) i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz jej cenę.  
Ogłoszenie o wyniku postępowania Zamawiający zamieści na swojej stronie internetowej oraz Platformie.

#### **XXI. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY.**

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

## XXII. PROJEKT I ZAWARCIE UMOWY.

1. Wybrany Wykonawca będzie zobowiązany do przygotowania na własny koszt i przedstawienia Zamawiającemu do akceptacji projektu umowy wraz z harmonogramem spłat kredytu, uwzględniający zapisy niniejszej Specyfikacji.
2. Postanowienia, które Wykonawca zapisze w projekcie umowy:

### Oznaczenie Strony w komparycji:

Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. z siedzibą w Lęborku, ul. Pionierów 2, 84-300 Lębork, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000092716, REGON 770548026, NIP 8410005188, wysokość kapitału zakładowego 20.635.800,00 zł, zwaną dalej KREDYTOBIORCĄ, reprezentowaną przez:  
Piotra Boniaszczuka – Dyrektora,

### Podstawa prawna zawarcia umowy:

Podstawą zawarcia Umowy jest zamówienie, przeprowadzone zgodnie z postanowieniami „Regulaminu udzielania zamówień przez Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. w Lęborku, do których nie ma zastosowania ustawa z dnia 11.09.2019 r. – *Prawo zamówień publicznych*”, w trybie przetargu nieograniczonego z dnia ..... r.

Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych w Umowie, kredytu w kwocie do **4.000.000,00** PLN (słownie: cztery miliony złotych i 00/100 groszy).

Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczone są na współfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „**Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych**”, na które składają się:

- 5) Roboty Budowlane – Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych;
- 6) Roboty Budowlane – Budowa rurociągów technologicznych i kanalizacji kablowej;
- 7) Dostawa wyrobów – żeliwo;
- 8) Kompleksowy nadzór inwestorski nad wykonaniem robót budowlanych – budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych.

Kredytobiorca oświadcza, że na poszczególne elementy zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych” zawrze odrębne umowy z Wykonawcami zamówień.

Termin:

- 1) rozpoczęcia Umowy – .....2024 r.;
- 2) postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy – ..... 20.... r.;
- 3) spłaty 1. (pierwszej) raty kredytu – ..... 20.... r.;
- 4) spłaty kredytu – ..... 20.... r.

Przez pojęcia Strony Umowy rozumieją:



- 1) rozpoczęcia Umowy – termin ustalony przez Strony, w dacie lub po dacie zawarcia Umowy;
- 2) postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy – dzień roboczy przypadający na co najmniej 30 (trzydzieści) dni, przed dniem realizacji pierwszej dyspozycji Kredytobiorcy, w zakresie wykorzystania kredytu;
- 3) spłaty 1. (pierwszej) raty kredytu – ostatni dzień roboczy miesiąca, przypadający po trzech miesiącach, od dnia złożenia w Banku ostatniej dyspozycji wykorzystania kredytu;
- 4) spłaty kredytu – ostatni dzień roboczy 120. (sto dwadzieścia) miesiąca, licząc od dnia przypadającego dla terminu spłaty 1. (pierwszej) raty kredytu.

Wykorzystywanie kredytu następować będzie w walucie kredytu (PLN).

Kredytobiorca oświadcza, że udział własny Kredytobiorcy w realizacji zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych” wyniesie co najmniej 15% (piętnaście) jego wartości.

Kredytobiorca oświadcza, że na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych” do dnia zawarcia umów z Wykonawcami zamówień oraz Bankiem, poniósł koszty netto w wysokości .....

Kredytobiorca oświadcza, że kredyt będzie wykorzystany w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunków Wykonawców zamówień.

Do dyspozycji wykorzystania kredytu Kredytobiorca dołączy dokumenty płatnicze – kserokopie faktur, poświadczone przez Kredytobiorcę za zgodność z oryginałem, wystawione przez Wykonawców zamówień.

Bank dokona realizacji dyspozycji Kredytobiorcy, w następnym dniu roboczym, po dniu złożenia dyspozycji przez Kredytobiorcę lub w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę.

Dyspozycje wykorzystania kredytu mogą pokrywać się z terminami zapłaty faktur częściowych i faktur końcowych wystawionych przez Wykonawców zamówień.

Kredytobiorca w terminie do 15 (piętnaście) dni roboczych, od dnia zawarcia umowy z Bankiem lub ostatniej z Wykonawcą zamówienia, przedstawi Bankowi harmonogram dyspozycji zapłaty faktur częściowych i faktur końcowych wystawionych przez Wykonawców zamówień. Podstawą sporządzenia harmonogramu dyspozycji jest harmonogram rzeczowo-finansowy przedstawiony Kredytobiorcy przez Wykonawcę zamówienia oraz terminy wynikające z zawartych umów z Wykonawcami zamówień.

Po złożeniu w Banku ostatniej dyspozycji wykorzystania kredytu, w terminie 10 (dziesięciu) dni roboczych, Kredytobiorca złoży w Banku pisemne oświadczenie o wysokości wykorzystania kwoty kredytu. Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku (odsetki).

Marża Banku jest stała w okresie trwania Umowy (nie może ulec zwiększeniu) i wynosi ..... (.....) punktu procentowego.

Stopa procentowa może być niższa niż marża Banku, jak również może być niższa niż zero.

Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na Warszawskim Rynku Międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych, dla kredytu wykorzystanego w PLN.

Zmiana stawki WIBOR 1M w okresie trwania Umowy nie stanowi zmiany warunków Umowy i nie wymaga aneksu do Umowy.

Odsetki od kredytu będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanych środków z kredytu.

Odsetki od kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu realizacji pierwszej dyspozycji wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych.

Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w czasie obowiązywania Umowy, Kredytobiorca zapłaci Bankowi jednorazowo prowizję naliczoną w wysokości – nie większej niż 1,00% (jeden) od kwoty udzielonego kredytu.

Prowizję, Kredytobiorca uiszcza na rzecz Banku, w terminie 14 (czternaście) dni od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.

Bank nie będzie pobierał od Kredytobiorcy żadnych innych opłat i prowizji związanych z udzieleniem, obsługą i spłatą kredytu, niż jednorazowa prowizja oraz odsetki.

Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 120. (sto dwadzieścia) miesięcznych ratach każda, zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu, płatnych ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.

Jeżeli data spłaty zobowiązań z tytułu Umowy przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym bezpośrednio następującym po terminie wynikającym z Umowy.

Za dzień dokonania zapłaty prowizji oraz raty kredytu uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.

Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem złożenia w Banku z wyprzedzeniem co najmniej 14 (czternaście) dni kalendarzowych dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty. Bank nie pobierze od wcześniejszej spłaty kredytu prowizji.

Przez pojęcie spłaty kredytu Strony Umowy rozumieją – spłatę 120 (sto dwadzieścia) rat kredytu lub gdy stan zadłużenia po spłacie kwoty kredytu i odsetek wynosi „0” (zero) albo stan zadłużenia w spłacie kwoty kredytu i odsetek w łącznej wysokości nie przekracza dwukrotnego kosztu przesyłki poleconej.

Zabezpieczenie spłaty wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy stanowią:

- 1) weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik nr ... do Umowy;
- 2) ustanowienie hipoteki przez Kredytobiorcę, na nieruchomości gruntowej oznaczonej jako działka nr 148/10 obr. 8 miasta Lębork, po zrealizowaniu zamówienia pn.: „Roboty Budowlane – Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych w Lęborku.”.

Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

Kredytobiorca w ciągu 30 (trzydzieści) dni, od dnia zrealizowania zamówienia pn.: „Roboty Budowlane – Budowa zbiornika retencyjnego oraz rurociągów technologicznych w Lęborku.”, złoży wniosek w Sądzie Rejonowym w Lęborku o ustanowienie hipoteki.

Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie trwania Umowy do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie;
- 2) przedłożenia w Banku dokumentów potwierdzających zakończenie realizowanej inwestycji, będącej przedmiotem kredytowania, wraz z rozliczeniem finansowym tej inwestycji oraz dokumentacji potwierdzającej spełnienie wymogów formalnych dopuszczenia inwestycji do eksploatacji.

Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające z Umowy i związane z Umową będą miały formę pisemną, o ile w Umowie nie zastrzeżono inaczej.

Umowa podlega prawu polskiemu. W sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

Wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją Umowy Strony zobowiązują się rozpatrywać bez zbędnej zwłoki w drodze wspólnych negocjacji, a w przypadku niemożności osiągnięcia kompromisu spory te będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

Ilekcóż w Umowie jest mowa o dniach, bez wyraźnego wskazania, że termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa o dniach kalendarzowych. Za dzień roboczy uważa się dzień, w którym Bank prowadzi swoją działalność, z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.

Kredytobiorca jest uprawniony do żądania zmiany umowy, w szczególności w przypadku zamiany terminów umownych, wynikających z zawartych umów z Wykonawcami zamówień.

Zmiana umowy dokonywana jest na pisemny wniosek Kredytobiorcy, który zawiera opis zdarzenia lub okoliczności stanowiącej podstawę do żądania takiej zmiany.

Z zastrzeżeniem wyraźnych, odmiennych postanowień Umowy, wszelkie jej zmiany i uzupełnienia wymagają dla swej ważności formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Umowa niniejsza została sporządzona w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, z których 2 egz. otrzymuje Kredytobiorca, a 2 egz. Bank.

3. Na wniosek Wykonawcy, Zamawiający dokonuje modyfikacji treści postanowień umownych, o których mowa w pkt. 2, zgodnie z postanowieniami niniejszej Specyfikacji, do dnia złożenia oferty przez Wykonawcę.
4. Zamawiający niezwłocznie zawrze umowę z Wykonawcą, którego oferta została wybrana, nie później jednak niż przed upływem terminu związania ofertą.
5. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, będzie uchylał się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.

### **XXIII. PODWYKONAWSTWO.**

Zamawiający nie dopuszcza realizacji części zamówienia przez Podwykonawców.

### **XXIV. UNIEWAŻNIENIE POSTĘPOWANIA.**

1. Zamawiający może unieważnić postępowanie w każdym czasie, bez wskazywania przyczyny.
2. Zamawiający powiadomi niezwłocznie Wykonawców o unieważnieniu postępowania.

### **XXV. ODWOŁANIE I SPRZECIW.**

W postępowaniu o udzieleniu zamówienia Wykonawcy nie przysługuje możliwość odwołania i sprzeciwu.

### **XXVI. OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI.**

W sprawach merytorycznych: Emilia Klawikowska tel. (59) 863 47 75,  
email: [emilia.klawikowska@wodociagi.lebork.pl](mailto:emilia.klawikowska@wodociagi.lebork.pl),  
w sprawach proceduralnych: Adam Stenka tel. (59) 863 47 80,  
email: [zamowienia@wodociagi.lebork.pl](mailto:zamowienia@wodociagi.lebork.pl).

**Zatwierdzam**

DYREKTOR ZARZĄDU  
*mgr inż. Piotr Boniaszczuk*