

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

I. Nazwa oraz adres Zamawiającego

Gmina Toszek

ul. Bolesława Chrobrego 2

44-180 Toszek

REGON: 276257771, NIP: 9691605695

Numer telefonu: +48322378000

Adres poczty elektronicznej: umtoszek@toszek.pl

Adres strony internetowej prowadzonego postępowania:

Adres strony internetowej, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści SWZ oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia:

II. Istotne postanowienia umowy

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2.204.049,01 zł dla Gminy Toszek.
2. Kredyt udzielony zostanie w wysokości 2.204.049,01 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
3. Uruchomienie kredytu – od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2024 r. w jednej transzy, uruchomionej na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego składanego do banku mailem nie później niż na 2 dni robocze przed planowaną datą wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
5. Spłata kredytu następować będzie w 20 ratach wg harmonogramu spłat (załącznik nr 2 do SWZ) od 20.03.2026 r. do 20.12.2030 r., przy czym przyjmuje się, że jeżeli termin spłaty rat kredytu przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy za ostatni dzień terminu uważa się następną dzień po dniu lub dniach wolnych od pracy.
6. Oprocentowanie kredytu – zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększoną o stałą w trakcie trwania umowy marżę Wykonawcy.
7. Wzrost oprocentowania może nastąpić najwyżej o tyle punktów procentowych, o ile wzrośnie stawka WIBOR 3M, a w przypadku spadku oprocentowania, spadek musi nastąpić minimum o tyle punktów procentowych, o ile została obniżona stawka WIBOR 3M. Wykonawca powiadomi Zamawiającego o zmianie oprocentowania pisemnie lub drogą elektroniczną w terminie 7 dni roboczych od dnia zmiany oprocentowania.

8. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
9. Marża Wykonawcy winna obejmować wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe i nie może zostać podwyższona w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej, stanowić ona będzie jedyne wynagrodzenie banku z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu, poza określonymi w ofercie.
10. Forma spłaty kredytu i odsetek – przelew na rachunek kredytowy, prowadzony nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy. Zamawiający nie ma obowiązku posiadania rachunku bankowego u Wykonawcy zamówienia.
11. Odsetki będą naliczane miesięcznie od kwoty aktualnego zadłużenia, a spłata odsetek następować będzie od momentu uruchomienia kredytu w okresach kwartalnych, począwszy od 20.09.2024, przy czym przyjmuje się, że jeżeli ostatni dzień spłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy za ostatni dzień terminu uważa się następnny dzień po dniu lub dniach wolnych od pracy, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni, zaś rok odsetkowy 365 dni (366 dni w przypadku lat przestępnych).
12. Prowizja 0% - uwzględniona w marży.
13. W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania niniejszej umowy dojdzie do zmiany:
 - a.) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - b.) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - c.) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - d.) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

oraz jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia, ostateczna wysokość marży (odsetek) może ulec zmianie, pod warunkiem, że Bank przedstawi Kredytobiorcy szczegółowe kalkulacje zaoferowanej marży z uwzględnieniem jaki wpływ na jej wysokość miały obowiązujące wartości o których mowa wyżej. Marża (odsetki) może jedynie ulec zmianie w przypadku zmiany składników cenotwórczych określonych wyżej.
14. W przypadku wystąpienia przesłanek wymienionych powyżej każda ze stron umowy ma prawo pisemnego wystąpienia z wnioskiem o zmianę wysokości należnej marży (odsetek) w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia uzasadniającego takie żądanie.
15. Do wniosku o którym mowa w pkt. 14 strona wnioskująca załącza na piśmie:

- a) wykazanie realnego wpływu obciążeń publicznoprawnych na koszt wykonania zamówienia
 - b) szczegółowe wyliczenia obrazujące wpływ nowych stawek obciążeń publicznoprawnych na elementy konstruujące cenę oferty.
16. Strona umowy, której wniosek doręczono, musi w terminie do 30 dni od jego otrzymania, pisemnie ustosunkować się do zawartych w nim żądań.
 17. Odbiorca wniosku ma prawo do żądania dodatkowych wyjaśnień, przedstawienia szczegółowych wyliczeń i dokumentów potwierdzających dane, na których wnioskodawca oparł swoje wyliczenia.
 18. O ile wnioskodawca nie otrzyma pisemnej odpowiedzi na złożony wniosek w terminie o którym mowa w pkt. 16, uznaje się, że wniosek został oddalony
 19. Zmiana umowy w formie aneksu będzie dokonywana nie wcześniej niż po upływie jednego roku realizacji umowy, tylko w odniesieniu do części umowy jeszcze niezrealizowanej w chwili dokonywania zmiany umowy.
 20. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu, bez poboru przez bank pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu. Wcześniejsza spłata środków kredytowych powoduje ich automatyczne i natychmiastowe zaliczenie na poczet kolejnych wymagalnych rat, następujących po dokonanej spłacie, bez dodatkowych wniosków ze strony Zamawiającego.
 21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do prolongaty spłaty kapitału na wniosek bez pobierania przez bank jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji. Prolongata nie wpłynie na wydłużenie okresu kredytowania i będzie polegała na wydłużeniu spłaty raty o maksymalnie 4 miesiące. Ostatnia rata spłaty kredytu nie podlega prolongacie.
 22. Zamawiający zastrzega, że w umowie nie może być zapisów upoważniających bank do obciążania rachunku gminy w dniu wymagalności w celu spłaty zobowiązań względem banku zgodnie z wymogami zapisu art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.)
 23. Formę zabezpieczenia kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
 24. Zamawiający nie podda się egzekucji bankowej i nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji – obowiązek regulowania zobowiązań wynika z przepisów powszechnie obowiązujących jednostkę samorządu terytorialnego, jaką jest Gmina Toszek.
 25. Wykonawca przedstawiać będzie na wskazany adres mailowy pisemną informację Zamawiającemu o łącznej wysokości oprocentowania na dany okres obrachunkowy oraz o nominalnej wysokości odsetek należnych za ten okres, w ciągu 7 dni od rozpoczęcia okresu obrachunkowego.
 26. W razie braku dyspozycyjności kredytu, w czasie określonym w punkcie 3., Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania za poniesione straty na zasadach ogólnych.

27. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty w następujących przypadkach:
- a.) Zmiany danych Zamawiającego i Wykonawcy, wynikających z dokumentów rejestrowych,
 - b.) Niepełnego wykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu,
 - c.) Zmniejszenia marży kredytu przez Wykonawcę – na wniosek (propozycję) jednej ze stron umowy
 - d.) Skrócenia okresu spłaty kredytu – w przypadku uzyskania przez Zamawiającego ponadplanowych dochodów własnych i przychodów,
 - e.) Zmiany terminu spłat rat kredytu (harmonogramu) – w przypadku wystąpienia po stronie Zamawiającego krótkotrwałych trudności finansowych w dotrzymaniu określonego terminu spłat, pod warunkiem, że nie zostanie przekroczony ostateczny termin spłaty oraz na koniec każdego roku obrachunkowego zadłużenie z tytułu kredytu nie przekroczy kwoty przyznanego kredytu pomniejszonego o spłatę rat kapitałowych określonych w SIWZ
 - f.) Wystąpienia „siły wyższej”, oznaczającej wydarzenie zewnętrzne, nieprzewidywalne, niemożliwe do zapobieżenia i poza kontrolą stron niniejszej umowy, występujące po podpisaniu umowy, a powodujące niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu,
 - f.) Zmiany rachunku bankowego.
28. Zamawiający przedstawi Opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.204.049,01 zł przed podpisaniem umowy.
29. Wykonawca ma posiadać zezwolenie Prezesa NBP na wykonywanie czynności bankowych albo inne dokumenty równoważne na dzień podpisania umowy.

UWAGA !

Dla celów oceny ofert i ich porównywalności oraz do wyliczenia przez Wykonawcę ceny oferty należy przyjąć:

- hipotetyczny WIBOR 3M w wysokości 5,83 %
- wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości zgodnie z harmonogramem,

III. Wymagania dotyczące zatrudnienia

1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawców na podstawie stosunku pracy osób wykonujących następujące czynności w trakcie realizacji niniejszego zamówienia polegające na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. Kodeks pracy, obejmujące wszystkie czynności związane z **obsługą administracyjno-księgową przedmiotu zamówienia (czynności związane z obsługą kredytu)**.
2. Wykonawca gwarantuje, że osoby wykonujące przedmiot zamówienia w zakresie określonym w ust. 1 będą zatrudnione na podstawie stosunku pracy w rozumieniu Kodeksu pracy. Obowiązek realizacji przedmiotu zamówienia przy pomocy osób zatrudnionych na podstawie stosunku pracy dotyczy również realizacji zamówienia przy pomocy Podwykonawców.

3. W celu weryfikacji zatrudniania przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w zakresie realizacji zamówienia Zamawiający ma prawo żądać przedłożenia dokumentów potwierdzających zatrudnienie w terminie przez siebie wyznaczonym w szczególności:

- 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
- 2) oświadczenia Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 3) poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
- 4) innych dokumentów

- 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.

4. W przypadku konieczności zmiany – w okresie trwania umowy – osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 1 Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu poświadczoną za zgodność z oryginałem kopie umów o pracę zawartych z tymi osobami lub oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu nowego pracownika na podstawie umowy o pracę w terminie 10 dni od ich podpisania.

5. Zamawiającemu służy prawo wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli zwłoka Wykonawcy w wykonaniu obowiązku wskazanego w ust. 3 i 4 niniejszego paragrafu przekroczy 10 dni licząc od upływu terminu wskazanego w ust. 4 lub wyznaczonego przez Zamawiającego z prawem do naliczenia kary umownej