

Załącznik nr 1 do SWZ

Opis przedmiotu zamówienia i Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 5 240 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu Gminy oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań dłużnych.
2. Wyżej wymieniona kwota kredytu lub transza kredytu zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Zamawiającego zgodnie ze złożoną deklaracją banku w formularzu ofertowym, jednak zastrzega się, że termin uruchomienia transz kredytu lub kredytu, nie może być dłuższy niż 5 dni robocze.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
4. Wykonawca zobowiązany jest do postawienia środków finansowych do dyspozycji Zamawiającego poprzez przełanie ich na rachunek bankowy wskazany przez Gminę.
5. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do dnia **31.12.2024 r.**
6. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie prawidłowo wystawionej dyspozycji zamawiającego, która będzie złożona w banku do 5 dni roboczych przed planowaną datą wypłaty. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w ust. 1 lub odstąpienie całkowite od podjęcia kredytu- bez prowizji i opłat. W przypadku uruchomienia kredytu gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez Zamawiającego to kwota w wysokości minimum 3.000.000,00 zł.
7. W przypadku nie uruchomienia kredytu lub transzy kredytu w czasie określonym w ust. 2, Bank zapłaci odsetki za zwłokę w wysokości 0,2% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień zwłoki.
8. Łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić strony wynosi 10% wynagrodzenia wykonawcy.
9. Za szkody poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych do wysokości poniesionej szkody.
10. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w ust. 1 bez prowizji i opłat.
11. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia żadnych prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu. Zastrzeżenie obejmuje również sytuację wcześniejszej spłaty kredytu lub niewykorzystania całości kredytu postawionego do dyspozycji Zamawiającego.
12. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, w tym spłaty jednorazowo rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie po uprzednim zawiadomieniu wraz z uzasadnieniem przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty przynajmniej z 15 dniowym wyprzedzeniem, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
14. W przypadku zmniejszenia ogólnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części

kredytu Wykonawca dokona aktualizacji „Harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu” bez kosztów obciążających Zamawiającego. W przypadku spłaty jednorazowej rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodującej zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach - aktualizacja nie jest konieczna.

15. W trakcie realizacji umowy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany spłaty rat kredytu bez prowizji i opłat. Zmiany będą dokonywane najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy, z wyjątkiem zapisu ust. 14.
16. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie od marca 2025 roku do 31 grudnia 2038 roku, w okresach kwartalnych. Raty w latach 2025 – 2038 będą wynosić odpowiednio:
- rok 2025 – 4 raty kwartalne w kwocie po 60 000,00 zł – łączna kwota rat: 240 000,00 zł;
 - rok 2026 – 4 raty kwartalne w kwocie po 60 000,00 zł – łączna kwota rat: 240 000,00 zł;
 - rok 2027 – 4 raty kwartalne w kwocie po 60 000,00 zł – łączna kwota rat: 240 000,00 zł;
 - rok 2028 – 4 raty kwartalne w kwocie po 60 000,00 zł – łączna kwota rat: 240 000,00 zł;
 - rok 2029 – 4 raty kwartalne w kwocie po 60 000,00 zł – łączna kwota rat: 240 000,00 zł;
 - rok 2030 – 4 raty kwartalne w kwocie po 45 000,00 zł – łączna kwota rat: 180 000,00 zł;
 - rok 2031 – 4 raty kwartalne w kwocie po 70 000,00 zł – łączna kwota rat: 280 000,00 zł;
 - rok 2032 - 4 raty kwartalne w kwocie po 70 000,00 zł – łączna kwota rat: 280 000,00 zł;
 - rok 2033 - 4 raty kwartalne w kwocie po 95 000,00 zł – łączna kwota rat: 380 000,00 zł;
 - rok 2034 - 4 raty kwartalne w kwocie po 115 000,00 zł – łączna kwota rat: 460 000,00 zł;
 - rok 2035 – 4 raty kwartalne w kwocie po 135 000,00 zł – łączna kwota rat: 540 000,00 zł;
 - rok 2036 – 4 raty kwartalne w kwocie po 150 000,00 zł – łączna kwota rat: 600 000,00 zł;
 - rok 2037 – 4 raty kwartalne w kwocie po 165 000,00 zł – łączna kwota rat: 660 000,00 zł;
 - rok 2038 – 4 raty kwartalne w kwocie po 165 000,00 zł – łączna kwota rat: 660 000,00 zł.
17. Wysokość kwartalnych rat spłaty kapitału może ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.
18. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Spłata rat następować będzie do ostatniego dnia roboczego kwartału.

19. Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznego zadłużenia. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, a rok przestępny 366 dni.
20. Spłata odsetek następować będzie w okresach 1 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 1 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu lub całości kredytu.
21. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca i pobierane są do 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2038 roku, następować będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: skarbnik@ug.bialowieza.pl
22. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku powiększoną o stałą marżę banku. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w trybie miesięcznym poprzez zmianę stawki przyjmując stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego.
23. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona, za porozumieniem stron w formie aneksu do umowy, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
24. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa zero (0,00%).
25. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
26. Wykonawca przed zawarciem umowy na wezwanie Zamawiającego, przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) wraz z harmonogramem spłat oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.
27. Zgodnie z art. 439 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający wskazuje następujące zasady wprowadzenia zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia:
 - a) miernikiem zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia jest wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w kwartale danego roku w stosunku do poprzedniego kwartału, ustalany po zakończeniu każdego kwartału przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego i ogłaszany w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”- dalej „Wskaźnik”. Link do aktualnego wskaźnika (II kwartał 2024 r.): <https://stat.gov.pl/sygnalne/komunikaty-i-obwieszczenia/lista-komunikatow-i-obwieszczen/komunikat-w-sprawie-wskaznika-cen-towarow-i-uslug->

konsumpcyjnych-ogolem-w-drugim-kwartale-2024-roku,49,43.html

- b) Wysokość wynagrodzenia tj. wysokość marży Wykonawcy ulegnie zmianie (odpowiednio obniżeniu lub podwyższeniu), jeżeli „wskaźnik” ulegnie zmianie o co najmniej 45% w okresie kolejnych 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Pierwsza zmiana nastąpi nie wcześniej niż po 6 miesiącach od dnia podpisania Umowy i nie będzie mogła ona zwiększyć/zmniejszyć (w zależności, która strona wnioskuje) zaoferowanej marży o więcej/mniej niż 0,2 punktu procentowego. Każda kolejna waloryzacja dokonywana będzie po upływie 6 miesięcy od poprzedniej waloryzacji pod warunkiem zmiany „wskaźnika” o co najmniej 45%.
 - c) W przypadku zaistnienia sytuacji wskazanej w lit. b) Strony mogą wprowadzić zmianę wynagrodzenia po uprzednim przedstawieniu przez Stronę wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia (zmiana wysokości marży) zawierającego uzasadnienie wskazującym wysokość wskaźnika oraz wpływ zmian na koszt wykonywania usługi przez zainteresowaną stronę.
 - d) Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza Zamawiający w efekcie zastosowania postanowień o zasadach wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia nie może przekroczyć kumulatywnie zwiększenia marży wskazanej w Formularzu ofertowym o więcej niż 2 punkty procentowe.
 - e) Zawarcie aneksu do umowy nastąpi nie później niż w terminie 10 dni roboczych licząc od dnia zatwierdzenia uznania przez Strony wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w lit. c). Nowa wysokość marży będzie obowiązywała od dnia podpisania aneksu.
 - f) W przypadku likwidacji Wskaźnika, o którym mowa w lit. a) lub zmiany podmiotu, który urzędowo go ustala, mechanizm, o którym mowa w lit a) stosuje się odpowiednio do wskaźnika i podmiotu, który zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa zastąpi dotychczasowy Wskaźnik lub podmiot.
28. Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy (tzw. zmiany kontraktowe w oparciu o art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy) w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru Wykonawcy:
- 1) Strony dopuszczają możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru Wykonawcy za zgodą Stron umowy w zakresie przedłużenia okresu kredytowania i zmiany harmonogramu spłat kredytu dodatkowo do 24 miesięcy.
 - 2) Strony dopuszczają zmianę terminów spłaty kredytu za zgodą Stron, jeżeli zmiana ta wynika z przyczyn niezależnych od Stron umowy pomimo dochowania należytej stronności.
(Bank będzie miał prawo przed zmianami postanowień umowy w formie aneksu do umowy, zweryfikować sytuację finansową Gminy, np. poprzez stwierdzenie posiadania zdolności kredytowej, zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku)
29. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej” tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.
30. Zamawiający naliczy karę umowną wykonawcy z tytułu braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp w wysokości 20 000,00 zł

(liczoną za każdy przypadek naruszenia osobno).

WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIANIA OSÓB

31. Zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp. Zamawiający podczas realizacji zamówienia, wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę/spółdzielczej umowy o pracę osób, które będą wykonywać następujące czynności w zakresie czynności bezpośrednio związane z udzieleniem i obsługą kredytu w trakcie trwania umowy.
32. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy lub Podwykonawcy odnośnie spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 31.
33. W ramach sprawowanych czynności kontrolnych Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzania spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę,
 - 3) przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczeń.
34. W trakcie realizacji zamówienia, Wykonawca lub Podwykonawca zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu dowody potwierdzające spełnianie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 31, na każde jego wezwanie, w wyznaczonym w wezwaniu terminie.
35. Dowody, o których mowa w ust. 34, to w szczególności:
 - 1) oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego; Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte żądaniem Zamawiającego czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiar etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy;
 - 2) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopie umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopie umów o pracę powinny zostać zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
 - 3) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
 - 4) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do

nr postępowania: **BI.271.26.2024**

ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji;

5) wykaz wszystkich pracowników Wykonawcy/Podwykonawcy, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, którzy uczestniczą w realizacji niniejszego zamówienia. Wykaz winien zawierać, co najmniej następujące informacje: imię i nazwisko, termin obowiązywania umowy o pracę (od dnia – do dnia), rodzaj /zakres wykonywanych czynności/usług.

36. W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania wymogu zatrudniania na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do Państwowej Inspekcji Pracy o przeprowadzenie kontroli.

37. Opis sposobu egzekwowania w/w wymogu:

- w każdym momencie trwania umowy Zamawiający może żądać od Wykonawcy w terminie 5 dni kalendarzowych przedłożenia oświadczenia Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę (w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 25 czerwca 1974 r. Kodeks Pracy, z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3 –5 Ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę).

38. Wykonawca zapłaci zamawiającemu kary umowne za nieprzedłożenie oświadczeń i dokumentów opisanych w ust. 35 w wysokości 200 zł za każdy dzień zwłoki.

39. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminach określonym w załączniku nr 1 swz (umowy kredytu).

DODATKOWE INFORMACJE

40. Zamawiający informuje:

- Dokumenty dotyczące budżetu gminy zamieszczone są na stronie BIP pod adresem:

<https://bip.bialowieza.pl/wiadomosci/1174/budzet>

<https://bip.bialowieza.pl/struktura/2/93/dokumenty/1161/lista/1/zarzadzenia>