

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia  
i Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 4 983 327,33 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
2. Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Zamawiającego zgodnie ze złożoną deklaracją banku w formularzu ofertowym, jednak zastrzega się, że termin uruchomienia transz 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 23.12.2024 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.
7. W przypadku nie uruchomienia kredytu w czasie określonym w ust. 6, Bank zapłaci karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień zwłoki.
8. Łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić strony wynosi 20% wynagrodzenia brutto.
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.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty przynajmniej z 7 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. Wszystkie zmiany będą dokonywane po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy.

16. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie od marca 2027 roku do grudnia 2040, w okresach kwartalnych. Raty w latach 2027 – 2040 będą wynosić odpowiednio:
  - a. rok 2027 - kwartalna kwota raty 33.565,00 zł – łączna kwota rat: 134.260,00 zł;
  - b. rok 2028 - kwartalna kwota raty 33.565,00 zł – łączna kwota rat: 134.260,00 zł;
  - c. rok 2029 - kwartalna kwota raty 33.565,00 zł – łączna kwota rat: 134.260,00 zł;
  - d. rok 2030 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - e. rok 2031 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - f. rok 2032 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - g. rok 2033 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - h. rok 2034 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - i. rok 2035 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - j. rok 2036 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - k. rok 2037 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - l. rok 2038 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - m. rok 2039 - kwartalna kwota raty 104.102,50 zł – łączna kwota rat: 416.410,00 zł;
  - n. rok 2040 - 3 kwartały kwota raty 104.102,50 zł, IV kwartał 104.139,83 zł – łączna kwota rat: 416.447,33 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.
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.
20. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, przy czym pierwszy okres kwartalny 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 kwartalnie począwszy od 31.03.2025 r. 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 na adres mailowy: [skarbnik@miasto.slupca.pl](mailto:skarbnik@miasto.slupca.pl)
22. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki i równe jest 1 stopie redyskonta weksli przyjmowanych do redyskonta przez NBP w stosunku rocznym, ustalonej Uchwałą Rady Polityki Pieniężnej powiększony o marżę banku.  
W każdym przypadku zmiany stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP w stosunku rocznym ulega zmianie oprocentowanie kredytu od dnia wejścia Uchwały Rady Polityki Pieniężnej, zmieniającej stopę redyskontową weksli. Wypłacony Kredyt jest oprocentowany, a stopa procentowa jest wskazana w stosunku rocznym; stopa procentowa jest obliczana do dwóch miejsc po przecinku.
23. W przypadku likwidacji stopy redyskonta weksli zostanie ona za porozumieniem stron w formie aneksu do umowy, zamieniona na stawkę, która zastąpi stopę redyskonta weksli albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stopy redyskonta weksli bez kosztów obciążających Zamawiającego.

24. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
25. 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.

#### PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

26. Wprowadzenie uzależnienia wysokości oprocentowania od poziomu stopy redyskonta weksli jest dopełnieniem obowiązku wynikającego z przepisu art. 439 ust. 2 pkt 2 lit. b ustawy Pzp.
27. 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).
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.
29. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej”, tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.

#### WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIANIA OSÓB

30. 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.
31. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy lub Podwykonawcy odnośnie spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 30.
32. 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.
33. 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. 30, na każde jego wezwanie, w wyznaczonym w wezwaniu terminie.

34. Dowody, o których mowa w ust. 33, 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 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.

35. 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.

36. 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).

37. Wykonawca zapłaci zamawiającemu kary umowne za nieprzedłożenie oświadczeń i dokumentów opisanych w ust. 34 w wysokości 200 zł za każdy dzień zwłoki.

## DODATKOWE INFORMACJE

38. Aktualne linki z dokumentami dotyczącymi budżetu gminy:

<https://eurzad.finn.pl/gmslupca/#!/rejestr/939051>  
[https://eurzad.finn.pl/gmslupca/server/pobierz\\_rejestry\\_zalacznik/1056125](https://eurzad.finn.pl/gmslupca/server/pobierz_rejestry_zalacznik/1056125)  
[https://eurzad.finn.pl/gmslupca/server/pobierz\\_rejestry\\_zalacznik/1056124](https://eurzad.finn.pl/gmslupca/server/pobierz_rejestry_zalacznik/1056124)  
<https://www.bip.umslupca.finn.pl/bipkod/35818892>  
<https://www.bip.umslupca.finn.pl/bipkod/33743885>

39. Zamawiający załącza:

- Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta Słupcy z dnia 9 kwietnia 2024 r.
- Uchwała Nr XXVII/131/08 Rady Miasta Słupcy z dnia 25 września 2008 r. w sprawie powołania Skarbnika Miasta Słupcy.
- Uchwała Nr SO-6/0950/139/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 20 września 2024 r. roku sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego - <https://www.bip.umslupca.finn.pl/bipkod/33743885>
- Uchwała Rady Miasta Słupcy z dnia 12 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego - <https://eurzad.finn.pl/gmslupca/#!/rejestr/979646>