**ZP.271.2.36.2022**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn.:**Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 9.912.428,11 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pożyczki i kredyty) oraz na pokrycie deficytu budżetowego**

Załącznik nr 6 do SWZ

**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**

**1.** Kredytobiorca (Zamawiający): Gmina Wieluń, 98-300 Wieluń, Plac Kazimierza Wielkiego 1.

**2**. Kredytodawca (Wykonawca): ………………………………………

**3.** W wyniku przeprowadzonego postępowania o zamówienie publiczne pn..: **Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 9.912.428,11 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pożyczki i kredyty) oraz na pokrycie deficytu budżetowego** Kredytodawca udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie **9.912.428,11 zł. w tym:**

1. **8.282.039,71 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pożyczki i kredyty); 2) 1.630.388,40 zł na pokrycie deficytu budżetowego**

**4.** Okres kredytowania **od dnia podpisania umowy kredytowej** do **31.12.2032 r.** lub na dzień następny po złożeniu przez kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu. Decyzja kredytobiorcy o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu i wcześniejsza spłata kredytu w całości lub części, nie będzie skutkowała ponoszeniem dodatkowych prowizji, opłat bądź też kar. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania części kredytu bez podania przyczyny. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu Wykonawca (bank) przeliczy ponownie odsetki z uwzględnieniem wcześniejszego okresu spłaty.

**5.** Przeznaczenie kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pożyczki i kredyty) – **8.282.039,71 zł** oraz  **2) 1.630.388,40 zł na pokrycie deficytu budżetowego**

**6.**  Uruchomienie kredytu **od dnia podpisania umowy** do dnia **31 grudnia 2022 r.** - w transzach, o których kredytobiorca (Zamawiający) będzie informował bank (Wykonawcę) z co najmniej 2 dniowym wyprzedzeniem.

**7.** Określenie wartości wypłaty kredytu oraz termin postawienia go do dyspozycji Kredytobiorcy nastąpi poprzez złożenie przez Kredytobiorcę zapotrzebowania na środki (wzór zapotrzebowania na środki będzie stanowić załącznik do umowy kredytowej). Transze uruchamiane będą w terminie 2 dni od złożenia zapotrzebowania na środki.

**8.** Kwota niewykorzystana w okresie postawienia do dyspozycji danej transzy może być wykorzystana przez Kredytobiorcę w okresie postawienia do dyspozycji następnej transzy.

**9.** Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej ustalanej w oparciu o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych złotowych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M). Oprocentowanie w całym okresie obowiązywania umowy stanowi sumę stawki WIBOR 3M plus marża banku. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalana jest jako stawka obowiązująca na dwa dni robocze przed końcem miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy i publikowana na koniec każdego okresu przez Bank. Oprocentowanie umowne stosuje się także w przypadku rozwiązania umowy oraz w przypadku jej niewykonania lub nienależytego wykonania przez Kredytobiorcę. W dniu zawarcia niniejszej umowy ustala się oprocentowanie w wysokości ….. % w stosunku rocznym. Zmiana stopy oprocentowania kredytu na skutek zmiany WIBOR 3M nie powoduje konieczności zmiany umowy.

**10.** Marża banku jest stała.

**11.** O wysokości oprocentowania w każdym kolejnym okresie odsetkowym Kredytodawca będzie informował Kredytobiorcę na piśmie, podając jednocześnie wysokość naliczonych do spłaty odsetek oraz wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.

**12.** Strony ustalają, że Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z zawarciem niniejszej umowy i jej wykonaniem, w szczególności prowizji za udzielenie lub wcześniejszą spłatę kredytu, opłat bankowych, opłat za przelewy lub prowadzenie rachunku związanego z obsługą kredytu, itp.

**13.** Za okres obrachunkowy (odsetkowy) uważa się miesiąc kalendarzowy.

**14.** Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu na rachunek bankowy ………..........................................

*(do wypełnienia po wyborze Wykonawcy).*

**15.**Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu po upływie okresu karencji w następujących wysokościach i terminach: w ratach kwartalnych do ostatniego dnia miesiąca każdego kwartału **od stycznia 2024 r. do grudnia 2032 r.** zgodnie z załącznikiem do umowy. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem określonym w umowie Kredytobiorca powiadomi bank o planowanym terminie spłaty z 3-dniowym wyprzedzeniem.

**16.** Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami do dnia **31.12.2032 r.** Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu, jego części lub wybranej raty (bez zmiany pozostałego harmonogramu spłat) bez ponoszenia dodatkowych prowizji, opłat i kar.

**17.** Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu środków na rachunek bankowy Kredytodawcy.

**18.** W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się, za zgodą Kredytodawcy, możliwość przesunięcia terminu spłaty raty kredytu. Powyższy wniosek powinien być przedłożony przez Kredytobiorcę w banku Kredytodawcy nie później niż na 3 dni przed terminem płatności raty kredytu.

**19.** Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w okresach miesięcznych:

a) pierwsza rata odsetek płatna będzie ostatniego dnia miesiąca w którym miało miejsce uruchomienie kredytu, za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca tego miesiąca , w którym miało miejsce uruchomienie kredytu,

b) kolejne raty odsetek płatne będą do ostatniego dnia każdego miesiąca za dany okres obrachunkowy,

c) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie płatności ostatniej raty kredytu do **31 grudnia 2032 r**.

Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, zaś rok 365 dni. Bank pisemnie poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek. Jeżeli termin spłaty kredytu i odsetek przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.

**20.** Bank nie będzie pobierał prowizji związanych ze złożeniem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego, jak również jednorazowej prowizji od kwoty przyznanego kredytu.

**21.** Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami jest weksel własny „in blanco” z wystawienia Kredytobiorcy z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową na sumę wekslową równą wielkości pozostałego do spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami umownymi. W dniu zawarcia umowy Kredytobiorca przedłoży Kredytodawcy weksel własny oraz deklarację wekslową. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

**22.** Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) udostępniania na BIP okresowych – kwartalnych i rocznych sprawozdań, bilansów, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,

2) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg upoważnionym pracownikom Kredytodawcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji finansowej.

**23.** W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Postanowieniami umowy stosuje się przepisy określone w prawie zamówień publicznych oraz prawie cywilnym i bankowym. Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla Kredytobiorcy.

**24.** 1. Wprowadzenia odpowiednich zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany:

a) Stawki podatku od towarów i usług,

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 stawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

2. Wynagrodzenie należne Wykonawcy zostanie w sposób odpowiadający powyższym zmianom zwaloryzowane. Wykonawca wnioskując do Zamawiającego o dokonanie zmian wynagrodzenia zobowiązany jest udowodnić, przedkładając odpowiednie dokumenty potwierdzające zasadność wnioski, w jaki sposób powyższe zmiany wpływają na koszty wykonania przez niego niniejszego zamówienia. Wykonawca winien wykazać ponad wszelką wątpliwość, że zaistniała zmiana ma bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia oraz określić stopień w jaki wpłynie ona na wysokość wynagrodzenia. W sytuacji, gdy jest bezspornym, że powyższe zmiany maja wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, następuje zmiana postanowień umowy dotyczących wynagrodzenia Wykonawcy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

3. W przypadku zmiany, o której mowa w ppkt 1a) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto wynagrodzenia zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów,

4. W przypadku zmiany , o której mowa w ppkt 1b) wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Wykonawcy lub stawki godzinowej, wynikającej ze zwiększenia wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących zamówienie do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia, albo minimalnej stawki godzinowej z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych liczonych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia lub minimalnej stawki godzinowej.

5. W przypadku zmiany, o której mowa w ppkt 1c) wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wzrost wartości całkowitego kosztu, jaki wykonawca będzie zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględniania tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących zamówienia na rzecz Zamawiającego.

6. w przypadku zmiany, o której mowa w ppkt 1d) , wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów realizacji zamówienia publicznego wynikającego z wpłat do PPK dokonywanych przez podmiot zatrudniający uczestniczący w wykonywaniu zamówienia. Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia sposobu i podstawy wyliczenia odpowiedniej zmiany wynagrodzenia.

7. Zmiana wysokości wynagrodzenia obowiązywać będzie od dnia wejścia w życie zmian, o których mowa w ppkt 1a), 1b), 1c) i 1d). Wykonawca zobowiązany jest najpóźniej 10 dni przed dniem wejścia w życie przepisu dokonującego powyższe zmiany złożyć pisemny wiosek o którym mowa w ppkt 1a), 1b), 1c), 1d).   
W przypadku gdy wykonawca przedłoży wniosek po dniu wejścia w życie uregulowań, o których mowa w ppkt 1b) i 1c) , zmiana wysokości wynagrodzenia obowiązywać będzie od dnia złożenia wniosku. W przypadku, o którym mowa w ppkt 1d), zmiana wysokości wynagrodzenia obowiązywać będzie od dnia złożenia wniosku.

**25.** Wymagania w zakresie zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy Pzp

1.Kredytobiorca, stosowanie do art. 95 ustawy – Prawo zamówień publicznych, wymaga zatrudnienia przez Bank, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących czynności w zakresie realizacji umowy, jeżeli wykonywane przez nie czynności polegają na wykonywaniu pracy, w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.

1. Kredytobiorca wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, co najmniej jednej osoby do stałych kontaktów w sprawach związanych z obsługą udzielonego kredytu tj. opiekuna klienta.
2. Bank każdorazowo na pisemne żądanie Kredytobiorcy w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę nie krótszym niż 5 dni roboczych, zobowiązuje się przedłożyć określone przez Kredytobiorcę dowody/dokumenty w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank osób wykonujących wskazane przez Kredytobiorcę czynności w trakcie realizacji zamówienia tj.: [art. 438 ust. 1 ustawy Pzp], w szczególności:
3. oświadczenia zatrudnionego pracownika,
4. oświadczenia wykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
5. poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
6. 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.
7. W przypadku konieczności zmiany – w okresie trwania umowy – osób wykonujących w ramach umowy czynności o których mowa w ppkt. 1 i 2 , Bank zobowiązany jest do przekazania Kredytobiorcy dowodów/dokumentów to potwierdzających. Obowiązek ten Bank realizuje w terminie 5 dni od dokonania przedmiotowej zmiany.
8. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo kontroli zatrudnienia osób wykonujących czynności opisane w ppkt. 1 i 2 niniejszej umowy przez cały okres realizacji wykonywanych przez nie czynności, w szczególności poprzez wezwanie Banku do okazania dowodów/dokumentów potwierdzających bieżące opłacanie składek i należnych podatków z tytułu zatrudnienia tych osób. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość przeprowadzenie kontroli bez wcześniejszego uprzedzenia Banku.
9. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie zapewnienia, o którym mowa w ppkt 3 lub żądanych przez Zamawiającego dokumentów w celu potwierdzenia spełnienia przez wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę uznane zostanie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ppkt. 1 i 2 czynności.
10. Za każdy przypadek niespełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osoby wyznaczonej do realizacji zamówienia na warunkach określonych w niniejszej umowie w wysokości 150 zł za każdy dzień uchybienia obowiązkowi
11. Łączna wysokość kar nie może przekroczyć równowartości 10 % kosztu kredytu.

**26.** Projektowane postanowienia umowy nie mogą przewidywać (zgodnie z art. 433 ustawy : ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2022 poz. 1710);

1. Odpowiedzialności wykonawcy za opóźnienie, chyba że jest to uzasadnione okolicznościami lub zakresem zamówienia;

2. naliczania kar umownych za zachowanie wykonawcy niezwiązane bezpośrednio lub pośrednio z przedmiotem umowy lub jej prawidłowym wykonaniem;

3.Odpowiedzialności wykonawcy za okoliczności, za które wyłączną odpowiedzialność ponosi zamawiający.