

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia
w tym istotne postanowienia umowy**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **664 542,30 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek .
2. Okres kredytowania – od udostępnienia przez Kredytodawcę Zamawiającemu środków do dyspozycji (przewidywany listopad 2019 r.) **do 29.12.2028r.**
3. Raty spłaty kredytu będą spłacane w równych ratach każda do ostatniego dnia roboczego marca, czerwca, września, grudnia każdego roku w okresie kredytowania, z tym zastrzeżeniem że płatność pierwszej raty będzie odroczone do 31.03.2020 roku . Ostatnia rata kredytu zostanie spłacona najpóźniej w ostatnim roboczym dniu obowiązywania umowy tj. kończącym okres kredytowania.
4. Oprocentowanie kredytu zmienne oparte na stawce WIBOR dla 3 miesięcznych depozytów złotych.
Stopa procentowa na dany miesiąc rozliczeniowy wyliczana będzie w oparciu o stawkę WIBOR 3M obowiązującą w ostatnim dniu roboczym (dzień notowań) poprzedniego okresu rozliczeniowego.
Okresem rozliczeniowym jest miesiąc. Przy wyliczeniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym oraz faktyczną ilość dni wynikającą z kalendarza w danym miesiącu.
Aktualizacja stopy procentowej następować będzie w okresach miesięcznych.
Pierwszym okresem rozliczeniowym jest miesiąc, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu, a stopa procentowa wyliczona będzie w oparciu o stawkę WIBOR dla 3 miesięcznych depozytów złotych obowiązującą w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
Odsetki płatne miesięcznie – za dany miesiąc – do ostatniego dnia roboczego tego miesiąca. Przelanie należnych bankowi - Kredytodawcy odsetek następować będzie na podstawie pisemnej informacji banku - Kredytodawcy o należnej kwocie za okres rozliczeniowy.
5. Niespłacenie przez Zamawiającego kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym. Od zadłużenia przeterminowanego bank – Kredytodawca będzie naliczał odsetki zgodnie z aktualnie obowiązującą taryfą Banku – Kredytodawcy.
6. Termin zapłaty ewentualnej prowizji wynikającej ze złożonej oferty nastąpi w dniu uruchomienia kredytu. Prowizja będzie płatna bezpośrednio przez Zamawiającego.
7. Kredyt nie jest kredytem odnawialnym.
8. Kredyt uruchomiony będzie jednorazowo, na podstawie przekazanej bankowi - Kredytodawcy dyspozycji przez Zamawiającego.
Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji przez bank – Kredytodawcę najpóźniej trzeciego dnia roboczego od dnia przesłania przez Zamawiającego dyspozycji faksem lub mailem z możliwością wykorzystania w zależności od potrzeb do końca 2019 roku.
Uruchomienie środków z kredytu będzie skuteczne i zrealizowane przez bank - – Kredytodawcę w przypadku wysłania faxem lub mailem dyspozycji/zlecenia podpisanej przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Gminy Miedzno. Oryginał będzie wysłany do banku - Kredytodawcy niezwłocznie.

9. Zamawiający ma prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości. Zamawiający nie jest zobowiązany do zapłaty żadnej prowizji, opłat, kar od niewykorzystanego kredytu .

10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat . W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu bank - Kredytodawca nie będzie pobierał odsetek od spłaconej wcześniej kwoty kredytu.

11. Kredyt uruchomiony będzie w formie przelewu z rachunku kredytowego na rachunek podstawowy budżetu o numerze 57 8259 1014 2001 0000 0550 0003 w banku Bank Spółdzielczy w Popowie.

12. Spłata kredytu zabezpieczona będzie wekslem in blanco bez kontrasygnaty Skarbnika z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy Miedźno.

13. Po uruchomieniu kredytu odsetki od wykorzystanego kredytu w tym marża bankowa będą jedynymi kosztami obciążającymi Zamawiającego – w przypadku prawidłowej (zgodnej z umową kredytową) obsługi zadłużenia.

14. Marża banku- Kredytodawcy będzie stała przez cały okres kredytowania.

15. O wysokości stawek oprocentowania kredytu oraz wysokości naliczonych odsetek w każdym kolejnym okresie odsetkowym bank-Kredytodawca będzie informował Zamawiającego na piśmie, nie później niż na 5 dni roboczych przed terminem płatności odsetek.

16. Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na umowie kredytowej.

17. Terminy oraz kolejność regulowania zobowiązań będą zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym kodeksu cywilnego oraz ustawy o finansach publicznych.

Zamawiający pod pojęciem dzień roboczy rozumie każdy dzień poza dniem uznanym ustawowo za wolny od pracy oraz sobotą.

18. W przypadku, gdy integralną częścią umowy będzie regulamin(y) banku- Kredytodawcy, to będą one obowiązywały w zakresie w jakim nie są sprzeczne z umową.

19. Wszelkie zmiany umowy mogą być dokonane na wniosek strony złożony wraz z uzasadnieniem, za zgodą obydwu stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

W odniesieniu do art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający zastrzega możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru banku- Kredytodawcy w zakresie:

- a. zmniejszenia kwoty kredytu w przypadku mniejszego zapotrzebowania,
- b. zmianę harmonogramu spłaty w tym terminów i wysokości rat, a także wcześniejszej spłaty kredytu, po uprzednim zawiadomieniu banku-Kredytodawcy przez Zamawiającego.
- c. zmianę terminu uruchomienia kredytu,
- d. zmianę terminu wykorzystania kredytu,
- e. zmiany innych postanowień umownych tylko w uzasadnionych przypadkach, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

20. Klauzule waloryzacyjne. Z uwagi na fakt, iż umowa zawarta zostanie na okres dłuższy niż 12 m-cy konieczne jest zawarcie w jej treści postanowień zgodnie z treścią

art. 142 ust. 5 ustawy Pzp. tj. dopuszcza się zmiany w wysokości wynagrodzenia należnego bankowi- Kredytodawcy 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 ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez bank-Kredytodawcę.

Warunkiem dokonania waloryzacji będzie skierowanie do Zamawiającego pisemnego wniosku banku- Kredytodawcy:

ad. a) zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływ zmiany na koszty wykonania zamówienia przez bank-Kredytodawcę; waloryzacja wynagrodzenia nastąpi po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia nowych stawek podatku od towarów i usług (VAT),

ad. b) zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływ zmiany na wynagrodzenie banku- Kredytodawcy oraz wpływ zmiany na koszty wykonania zamówienia przez bank-Kredytodawcę; waloryzacja wynagrodzenia nastąpi po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia nowej kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę,

ad c) zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływ zmian na wynagrodzenie banku-Kredytodawcy oraz wpływ zmiany na koszty wykonania zamówienia przez bank-Kredytodawcę, waloryzacja wynagrodzenia nastąpi po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu, lub wysokości składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne.

ad d) zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływ zmian na wynagrodzenie banku-Kredytodawcy oraz wpływ zmiany na koszty wykonania zamówienia przez bank-Kredytodawcę, waloryzacja wynagrodzenia nastąpi po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

W przypadku braku w projekcie umowy informacji w zakresie klauzul waloryzacyjnych Zamawiający uzna, że w ocenie banku-Kredytodawcy ewentualne wystąpienie powyżej określonych sytuacji nie wpływa na koszt wykonywania zamówienia przez bank-Kredytodawcę.

21. Bank-Kredytodawca (podwykonawca) zobowiązany jest do zatrudniania na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy. Rodzaj czynności (niezbędnych do wykonania zamówienia), co do których wykonania Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez bank-Kredytodawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia: tj. pracownika wyznaczonego do kontaktu z Zamawiającym.

22. Zamawiający wymaga, aby:

- a) Bank-Kredytodawca najpóźniej na 10 dni po zawarciu umowy przekazał pisemną

informację dotyczącą osoby, która będzie realizować wyszczególnione czynności w pkt 21 zawierającą w szczególności:

- oświadczenie (banku-Kredytodawcy, podwykonawcy) o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
 - zawierające 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 oraz zakres obowiązków pracownika oraz numer telefonu kontaktowego, e-mail,
- b) w przypadku zmiany osoby, o której mowa w lit. a, bank-Kredytodawca, podwykonawca na żądanie Zamawiającego przedłożył zaktualizowaną informację na temat w/w osoby wraz z w/w oświadczeniem pracodawcy oraz poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zawierające w/w informacje. Zmiana w/w informacji nie wymaga aneksu do umowy.

23. Bank-Kredytodawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne za nieprzedłożenie w wyznaczonym terminie dokumentu, o którym mowa w pkt 22, w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osoby wskazanej w pkt 21, w wysokości 200 zł za każdy przypadek.

24. W umowie nie mogą być zawarte klauzule:

- a) z których będzie wynikało, że Zamawiający jest zobowiązany uzyskać zgodę banku – Kredytodawcy na:
 - zaciąganie zobowiązań przez Zamawiającego,
 - obciążanie majątku przez Zamawiającego,
- b) w wyniku których za przypadek naruszenia umowy przez Kredytobiorcę/Zamawiającego może zostać uznane niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez niego innych zobowiązań, a w szczególności wobec innych banków lub instytucji finansowych,
- c) w zakresie ustalania kolejności zaspokajania zobowiązań banku-Kredytodawcy oraz innych wierzycieli Zamawiającego, zastrzegania równorzędności zobowiązań Zamawiającego z innych tytułów ze zobowiązaniami banku-Kredytodawcy,
- d) z których będzie wynikało, że Zamawiający udziela bankowi – Kredytodawcy pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym Gminy;

25. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami umowy zastosowanie będą miały przepisy określone w ustawie Prawo zamówień publicznych oraz prawie cywilnym, prawie bankowym, o finansach publicznych. Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

26. Wszystkie wymienione wyżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy i muszą znaleźć się w projekcie umowy, pozostałe zaś postanowienia umowy nie mogą być sprzeczne z nimi oraz z postanowieniami Specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

27. Dokumenty pomocnicze do wyceny i realizacji zamówienia (dokumenty finansowe) zawiera dodatek nr 7 do SIWZ.

28. Zamawiający informuje, że :

Przedstawi przed podpisaniem umowy kredytowej bankowi-Kredytodawcy (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie z ZUS i US wskazujące na brak zaległości w regulowaniu

płatności.

Zamawiający oświadcza, że bieżąco i prawidłowo obsługuje posiadane kredyty i pożyczki.

Zamawiający oświadcza, że na rachunkach w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.

Zamawiający oświadcza, że nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

Zamawiający oświadcza, że nie był w jst prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z 27.08.2009 r. o finansach publicznych.

Zamawiający oświadcza, że Gmina nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (factoring, forfaiting).

Zamawiający informuje, że JST nie ma zobowiązań wynikających z: umów leasingu; umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok; przyjętych depozytów; zobowiązań wymagalnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.