

## WO.271.5.2024

„Udzielenie Gminie Zgorzelec kredytu długoterminowego Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu gminy w wysokości 5 000 000,00zł

### **Projektowane postanowienia umowy. (Załącznik 8 do SWZ)**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia Gminie Zgorzelec (wiejskiej) kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu gminy.  
Wspólny Słownik Zamówień –  
CPV: 66113000-5 - Usługi udzielania kredytu
2. **Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 5.000.000,00 zł** (słownie: pięć milionów złotych i 00/100 groszy) na warunkach określonych w niniejszej SWZ.
3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r., zgodnie z art. 89 ust 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.).
4. Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:  
I transza - do dnia 24 maja 2024 r. w wysokości 2.500.000,00 złotych;  
II transza - do dnia 20 czerwca 2024 r. w wysokości 1.000.000,00 złotych;  
III transza – do dnia 20 października 2024 r. w wysokości 500.000,00 złotych;  
III transza – do dnia 20 listopada 2024 r. w wysokości 500.000,00 złotych;  
IV transza – do dnia 20 grudnia 2024 r. w wysokości 500.000,00 złotych.
5. Harmonogram spłat kredytu:  
30 czerwca 2025 r. rata w kwocie 100.000,00 zł,  
30 czerwca 2026 r. rata w kwocie 100.000,00 zł,  
30 czerwca 2027 r. rata w kwocie 100.000,00 zł,  
30 czerwca 2028 r. rata w kwocie 1.500.000,00 zł,  
30 czerwca 2029 r. rata w kwocie 3.200.000,00 zł.
6. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 30 czerwca 2029r.
7. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.

8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
9. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
10. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
11. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 20 grudnia 2024 r.
12. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
13. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
14. Wysokość stawki bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego m-ca i publikowana na koniec każdego okresu przez Bank.
15. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
16. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i płatne w okresach miesięcznych do dnia 20 lub 10 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank.
17. Dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć uruchomienie kredytu w dniu 24 maja 2024 r.
18. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, a rok rzeczywistą liczbę dni w roku tj. 365 lub 366 dni.
19. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 3M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca.
20. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści umowy w zakresie terminów harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości bez naliczania z tego tytułu prowizji.

22. Zamawiający nie ponosi innych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu.
23. Naliczanie odsetek następować będzie od faktycznie wykorzystanego kredytu.
24. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
25. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.
26. Dodatkowo Zamawiający informuje, że:
  - a) na wekslu in blanco oraz deklaracji wekslowej Skarbnik dokonana kontrasygnaty,
  - b) przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji z kontrasygnatą Skarbnika,
27. **Wymagania w zakresie zatrudnienia osób na podstawie umowy pracę:**
  - 1) Wykonawca zatrudni na podstawie umowy o pracę osoby/osób zatrudnionej/zatrudnionych na stanowisku ds. obsługi umowy kredytowej, będącej przedmiotem niniejszego zamówienia - jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2023 r., poz. 240 ze zm.).
  - 2) Wykonawca zatrudni osoby, o których mowa w ust. 1 niniejszego rozdziału, co najmniej na okres realizacji zamówienia.
  - 3) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
  - 4) W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży zamawiającemu wskazane poniżej dowody (wszystkie lub według wyboru Zamawiającego) w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
    - a) oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis

osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy;

- b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy w/w oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
- c) 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;
- d) 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 przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności, co skutkować może odstąpieniem od umowy z winy Wykonawcy.

## **28. Zmiany umowy.**

- 1) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści umowy w zakresie terminów harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i prowizji.

- 3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany w poszczególnych latach wysokości rat przyjętych do spłaty bez dodatkowych prowizji i opłat.
- 4) Zamawiający zastrzega sobie prawo do przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i prowizji.
- 5) W przypadku okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający zastrzega sobie prawo przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony.

Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed 31 grudnia 2029 r. oraz odpowiednio - możliwość zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu w przypadku zmiany w poszczególnych latach wysokości rat przyjętych do spłaty, wcześniejszej spłaty kredytu lub przedłużenia terminu spłaty kredytu.

- 6) Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Zamawiającego złożony wraz z uzasadnieniem, najpóźniej na 7 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie będą dokonywane w formie aneksu do umowy. Aktualizacja harmonogramu spłaty rat kredytu ustalona zostanie w formie aneksu do umowy, podpisanego przez obie strony.
- 7) Strony zobowiązują się dokonać zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w formie pisemnego aneksu, każdorazowo w przypadku wystąpienia jednej z następujących przesłanek:
  - a. zmiany stawki podatku od towarów i usług,
  - b. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
  - c. zmiany 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 (dalej: PPK),
  - e. - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Wykonawcę.
- 8) **Klauzula waloryzacyjna (art. 439 ust 2 ustawy Pzp)**

Strony postanawiają również, iż zgodnie z art. 439 ust. 2 ustawy Pzp, dokonają w formie pisemnego aneksu zmiany wynagrodzenia spowodowanej zmianą cen

materiałów lub kosztów związanych z realizacją umowy rozumianej jako wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Wykonawcy zawartego w ofercie, przy uwzględnieniu następujących warunków i zasad dokonania przedmiotowej zmiany wysokości wynagrodzenia:

- a. Strony mogą wnioskować o zmianę wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją umowy po upływie 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy oraz nie częściej niż po upływie kolejnych 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia aneksu zmieniającego wysokość wynagrodzenia Wykonawcy,
- b. Strony mogą wnioskować o zmianę wysokości wynagrodzenia w przypadku gdy zmiana ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją niniejszej umowy będzie wyższa lub niższa o co najmniej 5% niż wysokość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za I półrocze w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku, ogłaszanych w komunikacie Prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski” do 20 dni po upływie pierwszego półrocza,
- c. W przypadku wystąpienia okoliczności wskazanej w ust. 8 lit. a Wykonawca lub Zamawiający w terminie nie dłuższym niż 31 dni po upływie 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, jest uprawniony do złożenia wniosku o zmianę wynagrodzenia, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu umowy przez Wykonawcę,
- d. Wraz z wnioskiem, o którym mowa powyżej Strona wnioskująca zobowiązana przedłożyć pisemną kalkulację szczegółowo uzasadniającą zmianę cen materiałów lub kosztów.
- e. Zamawiający w terminie do 21 dni roboczych od daty otrzymania kompletnego wniosku od Wykonawcy, rozpatrzy wniosek o zmianę umowy
- f. Zamawiający uprawniony jest do:
  - wyrażenia zgody na zmianę umowy w przypadku uznania zasadności złożonego wniosku, tj. jeżeli przedłożona kalkulacja potwierdzi że zmiany ceny materiałów i kosztów wpływają na wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu umowy,
  - niewyrażenia zgody na dokonanie zmiany umowy w przypadku uznania braku zasadności złożonego wniosku, tj. jeżeli przedłożona kalkulacja nie potwierdzi, że zmiany ceny materiałów i kosztów wpływają na wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu umowy.

O swoim stanowisku odpowiednio Zamawiający pisemnie powiadomi Wykonawcę.

- g. Zmiana wynagrodzenia wchodzi w życie z dniem zawarcia pisemnego aneksu do umowy, nastąpi od daty wprowadzenia zmiany w umowie i dotyczy wyłącznie niezrealizowanej części umowy.
- h. Zamawiający wskazuje, że maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza w efekcie zastosowania klauzuli waloryzacyjnej, o której mowa w ust. 6) wynosi 5% wynagrodzenia brutto.
- i. W przypadku zmiany wysokości należnego Wykonawcy wynagrodzenia w związku ze zmianą cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją umowy, Wykonawca niezwłocznie dokona zmiany wynagrodzenia Podwykonawcy na zasadach i w trybie określonym w niniejszym ustępie.