



Rir.271.29.2023

Załącznik nr 1 do SWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA oraz ISTOTNE POSTNOWIENIA UMOWY
dotyczące zadania pn. „Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu złotowego
w kwocie 13.670.000,00 zł”**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej wysokości 13 670 000,00 zł (słownie: trzynaście milionów sześćset siedemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023 w kwocie 12 770 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 900 000,00 zł.
2. Okres spłat kredytu: 2023 r. -2036 r. Harmonogram spłat rat kredytu wskazuje okresy spłaty rat kredytu i wysokość rat kapitałowych bez uwzględnienia marży. Zamawiający nie dopuszcza zmian okresów spłaty rat kredytu, wysokość rat kapitałowych i innej stawki WIBOR. Harmonogram spłat rat kredytu znajduje się w pliku Excel - Załącznik nr 1A - Harmonogram spłat rat kredytu. Wykonawca wypełni tylko pozycje marży w harmonogramie. Kompletny harmonogram spłat rat kredytu będzie załącznikiem do umowy. Wykonawca może załączyć harmonogram spłat rat kredytu (Załącznik nr 1A) do oferty.
3. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia zwarcia umowy w sprawie udzielenia zamówienia publicznego.
4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, która będzie złożona w Banku, nie później niż na 5 dni roboczych przed planowaną datą wypłaty. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
5. W razie nieuruchomienia kredytu w czasie określonym w punkcie 4, Bank zapłaci karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia.
6. Za straty poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych.
7. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w ust. 1.
8. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie przepisów bankowych.
9. 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 Zamawiającemu.
10. 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 przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty przynajmniej z 10 dniowym wyprzedzeniem, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
11. 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 powodująca zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach - aktualizacja nie jest



konieczna.

12. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.
13. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, przy czym pierwszym terminem spłaty rat kapitałowych będzie termin: 01.09.2023 r.
14. Zamawiający zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do **31.12.2036 r.**
15. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności rat kredytowych przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy – spłata rat następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy. W powyższym przypadku ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany.
16. 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.
17. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
18. Wykonawca przed zawarciem umowy na wezwanie Zamawiającego, przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.

WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIANIA OSÓB:

1. 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.**
2. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy lub Podwykonawcy odnośnie spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 1 (wymagania w zakresie zatrudniania osób) Załącznika nr 1 SWZ.
3. W ramach sprawowanych czynności kontrolnych Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzania spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę,
 - c) przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczeń.
4. 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. 1 (wymagania w zakresie zatrudniania osób) Załącznika nr 1 SWZ, na każde jego wezwanie, w wyznaczonym w wezwaniu terminie.
5. Dowody, o których mowa w ust. 4 (wymagania w zakresie zatrudniania osób) Załącznika nr 1 SWZ, 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.
6. 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.
 7. 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).
 8. Wykonawca zapłaci zamawiającemu kary umowne za nie przedłożenie oświadczeń opisanych w ust. 5 (wymagania w zakresie zatrudniania osób) Załącznika nr 1 SWZ w wysokości 200 zł za każdy dzień zwłoki.

KARY UMOWNE:

1. łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić strony wynosi 20% wynagrodzenia brutto.