**Projektowane postanowienia umowy** Zał. nr 6 do SWZ

1. **Przedmiot zamówienia**

Nazwa zamówienia: **„Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 25 200 000,00 złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Przeworsk w 2024 r.**

Określenie przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa w zakresie udzielenia kredytu długoterminowego w kwocie 25 200 000 zł na finansowanie planowanego deficytu.

Uruchomienie kredytu nastąpi po zawarciu umowy, na pisemny wniosek Zamawiającego  
w terminie do 3 dni roboczych.

Kwota kredytu: **25 200 000**  PLN (słownie: dwadzieścia pięć milionów dwieście tysięcy złotych)

Okres kredytowania: lata 2024 – 2040

Spłata kredytu w latach 2025 – 2040, począwszy od dnia 20 grudnia 2025 r. do dnia   
20 grudnia 2040 r., płatność rat kapitałowych będzie następować zgodnie z poniższym harmonogramem:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok | Termin spłaty raty kredytu | Kwota spłat rat kredytu w danym roku w PLN |
| 2025 | 20.12.2025 | 100 000,00 |
| 2026 | 20.12.2026 | 100 000,00 |
| 2027 | 20.12.2027 | 100 000,00 |
| 2028 | 20.12.2028 | 100 000,00 |
| 2029 | 20.12.2029 | 100 000,00 |
| 2030 | 20.12.2030 | 700 000,00 |
| 2031 | 20.12.2031 | 900 000,00 |
| 2032 | 20.12.2032 | 900 000,00 |
| 2033 | 20.12.2033 | 900 000,00 |
| 2034 | 20.12.2034 | 900 000,00 |
| 2035 | 20.12.2035 | 900 000,00 |
| 2036 | 20.12.2036 | 1 600 000,00 |
| 2037 | 20.12.2037 | 3 500 000,00 |
| 2038 | 20.12.2038 | 4 400 000,00 |
| 2039 | 20.12.2039 | 5 000 000,00 |
| 2040 | 20.12.2040 | 5 000 000,00 |
| Razem: | | 25 200 000,00 |

Okres karencji w spłacie rat kredytu do 20 grudnia 2025 r.

Nie przewiduje się okresu karencji w spłacie odsetek.

Spłata odsetek będzie następowała miesięcznie, w terminie do 10 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni zgodnie z informacją banku. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia. Ostatnia spłata nastąpi do dnia 20 grudnia 2040 r.

Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

Za datę spłaty odsetek i raty kredytu przyjęty będzie dzień wpływu należności na rachunek bankowy. Jeżeli termin płatności odsetek przypadnie na dzień uznany za dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Wykonawca będzie powiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, co najmniej na 7 dni robocze przed terminem płatności, o wysokości naliczonych odsetek wraz z podaniem stopy procentowej wg której naliczone zostały odsetki za dany okres.

Kredyt oprocentowany będzie w skali roku, według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku:

- stopa bazowa -  zmienna stawka WIBOR 1M

- stała dla całego okresu kredytowania marża banku.

Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat i prowizji związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość:

1. niewykorzystania kredytu w całości lub w części
2. wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.

W sytuacji gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej - odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.

W przypadku wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu nie będą pobierane żadne dodatkowe opłaty i prowizje.

Wcześniejsza spłata części kredytu będzie z dniem wpływu na rachunek bankowy zmniejszała zadłużenie Zamawiającego.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminów spłat rat kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia spłaty kredytu o kolejne lata bez dodatkowych opłat i prowizji.

Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w specyfikacji.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową*.*

Wykonawca wskaże imiennie pracownika do obsługi Zamawiającego w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia

Wykonawca przyjmując do realizacji przedmiot umowy zobowiązuje się do zatrudnienia, o którym mowa w art. 95 ust. 1 a ustawy Pzp, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 par.1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r – Kodeks pracy (Dz. U. z 2022 r., poz. 1510 t.j. z późn. zm.), osób wykonujących następujące czynności z zakresu realizacji zamówienia: czynności związane z udzieleniem kredytu, tj..: przygotowaniem umowy, czynności związane z obsługą kredytu, w tym także m. in. naliczania odsetek, przesyłanie dla zamawiającego informacji na temat naliczonych odsetek, ustalenie bieżących sald.

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 pkt 23 czynności. Zamawiający uprawniony jest do żądania w szczególności:

1. oświadczenia zatrudnionego pracownika,
2. oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,

* 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.

25. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 23 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej

1. za każdą osobę, która wykonuje określone czynności o których mowa w pkt 2.21 a nie jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, w wysokości 500 zł,
2. w przypadku opóźnienia w przedstawieniu na żądanie Zamawiającego dokumentów

potwierdzających zatrudnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawców na podstawie umowy o pracę osób w wysokości 50 zł za każdy dzień zwłoki.

26. Zamawiający zgodnie z postanowieniami art. 455 ustawy Pzp przewiduje możliwość zmian umowy w następującym zakresie i w następujących warunkach wprowadzenia tych zmian:

1) Zmiana rzutująca na wynagrodzenie w przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

2) Zmiana w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości.

3) W przypadku zmiany przepisów w okresie wykonywania przedmiotu zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do wykonania zamówienia z uwzględnieniem tych zmian.

4) Zmiana umowy wymaga dla swej ważności, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.

5) Powyższe postanowienia stanowią katalog zmian na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Nie stanowią jednocześnie zobowiązania do wyrażenia zgody.