

Załącznik Nr 4 do SWZ FEZP.271.10.2024

ISTOTNE DLA ZAMAWIAJĄCEGO POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY JAKO WARUNKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA

„Udzielenie i obsługa kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2024 w kwocie 4 300 000,00 zł, oraz na spłatę zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu 200 000,00 zł, na łączną kwotę do 4 500 000,00 zł”

1. Przedmiot zamówienia:

- 1) Bank zobowiązuje się udzielić Kredytobiorcy kredytu pn. „Udzielenie i obsługa kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2024 w kwocie 4 300 000,00 zł, oraz na spłatę zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu w wysokości 200 000,00zł na łączną kwotę do 4 500 000,00 zł” w kilku transzach w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od daty pisemnej dyspozycji wypłaty
- 2) Kredyt udzielony i spłacony będzie w złotych polskich.
 - Kredyt będzie zaciągany: pierwsza transza w wysokości do 40 % wartości kredytu (przewidywane dyspozycje wypłaty II kwartał 2024 r., druga transza do 27 grudnia 2024 r.),
- 3) Zamawiający nie przewiduje możliwości poddania się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego.
- 4) Zamawiający przewiduje możliwość niezaciągania całej kwoty kredytu (kredyt tylko do wysokości potrzeb).
- 5) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty rat kredytowych (aneks do umowy).

2. Warunki realizacji zamówienia:

- 1) Uruchomienie kredytu nastąpi w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od pisemnej dyspozycji wypłaty (w przypadku przekazania dyspozycji mailowo, dyspozycja opatrzona będzie kwalifikowanym podpisem kierownika zamawiającego).
- 2) Kredyt winien być przekazany na rachunek bankowy Zamawiającego o nr 22 9681 0002 1100 0143 0001 9813 prowadzony przez Powiatowy **Bank Spółdzielczy** we Wrześni / Oddział Kołaczkowo
- 3) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy Kołaczkowo).

3. Wynagrodzenie za obsługę kredytu:

- 1) stopa oprocentowania okresu kwartalnego ustalana jest raz na kwartał i obowiązuje dla danego okresu kwartalnego. Oprocentowanie wykorzystanego kredytu ustala się na podstawie zmiennej stopy oprocentowania WIBOR 3M, (średnia arytmetyczna 5 ostatnich kwotowań w m-cu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek)
- 2) raty kredytu i odsetek płatne będą kwartalnie, w terminie do ostatniego dnia roboczego danego kwartału.
- 3) wysokość odsetek za dany okres spłaty będzie ustalona w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym okres odsetkowy. Dzień roboczy jest dniem, w którym banki prowadzą działalność na rynku międzybankowym,
- 4) bank w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla kolejnego okresu odsetkowego zawiadomi Kredytobiorcę o nowej wysokości oprocentowania kredytu,
- 5) odsetki naliczane będą według kalendarza rzeczywistego i pobierane przez Bank kwartalnie,
- 6) Zamawiający nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów z tytułu dokonania wcześniejszych i większych spłat kredytu i odsetek, bądź niewykorzystania pełnej kwoty kredytu,

7) oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

4. Warunki płatności:

1) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w kwartalnych ratach w ostatnim dniu roboczym kwartału w następujących kwotach łącznych rocznych:

Spłata w następujących wysokościach:

Rok 2024 – 200 000,00 zł, rok 2025 kwota spłaty 750 000,00 zł, rok 2026 kwota 800 000,00, rok 2027 kwota 800 000,00 zł rok 2028 kwota 600 000,00 zł, rok 2029 kwota 650 000,00, rok 2030 kwota 700 000,00 zł.

2) za dzień spłaty kredytu uważa się dzień uznania rachunku kwotą należnej wierzytelności Banku,

3) w przypadku możliwości płatniczych Gminy przewiduje się wcześniejszą spłatę kredytu i odsetek,

4) w przypadku nie zaciągnięcia całej kwoty kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, odsetki naliczone będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.

5. Zabezpieczenie:

Weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową podpisany przez Wójta oraz Skarbnika.

6. Zmiany lub uzupełnienie umowy:

1) zakazuje się zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba, że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz określił warunki takiej zmiany (art. 455 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych). Ewentualna zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności,

2) strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy.

7. Rozstrzygnięcie sporów:

Właściwy do rozstrzygnięcia sporów wynikających z realizacji umowy jest sąd właściwy dla siedziby kredytobiorcy. Zamawiający dopuszcza możliwość postanowienia umownego wskazującego jako Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów - Sąd właściwy ze względu na siedzibę Wykonawcy.

8. Postanowienia końcowe:

1) do realizacji niniejszej umowy stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego i Kodeksu Postępowania Cywilnego, jeżeli przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej,

2) udzielenie Kredytu nie zobowiązuje Kredytobiorcy do przeniesienia rachunku bankowego budżetu Gminy (Urzędu Gminy Kołaczkowo) do banku Wykonawcy zamówienia.

9. **Zamawiający** przewiduje możliwość dokonywania zmian zawartej umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia za wykonywanie przedmiotu zamówienia w przypadku zmiany:

- stawki podatku od towarów i usług (VAT) oraz podatku akcyzowego,

- wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

- zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

- zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 46),

jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.

a) Zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 4 pierwszy tiret będzie odnosić się wyłącznie do części przedmiotu umowy

zrealizowanej zgodnie z terminami ustalonymi umową po dniu wejścia w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego oraz wyłącznie do części przedmiotu umowy, do której zastosowanie znajdzie zmiana stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego. W przypadku o którym mowa w ust. 4 pierwszy tiret wartość wynagrodzenia netto nie zmieni się, a wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.

- b) Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 4 tiret drugi i trzeci będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę (albo wysokości minimalnej stawki godzinowej) lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne.
- c) W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 drugi tiret, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę (albo wysokości minimalnej stawki godzinowej), z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia (minimalnej stawki godzinowej). Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu niniejszej umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
- d) W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 trzeci tiret, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu umowy. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu niniejszej umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
- e) W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 czwarty tiret, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku, rozumianej jako suma wzrostu kosztów realizacji zamówienia publicznego wynikająca z wpłat do PPK przez podmioty zatrudniające uczestniczące w realizacji zamówienia publicznego. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu niniejszej umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
- f) W celu zawarcia aneksu, zmieniającego wysokość wynagrodzenia w przypadkach określonych w ust. 4 tiret od pierwszego do czwartego każda ze Stron może wystąpić do drugiej Strony z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie oraz wskazaniem daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.

- g) W przypadku zmian, o których mowa w ust. 4 tiret od drugiego do czwartego, jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania Umowy, w szczególności:
- pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Bank do wykonania przedmiotu Umowy, wraz z określeniem zakresu (części etatu/iłości godzin), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi – w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 tiret drugi, lub
 - pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Bank z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu niniejszej umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 tiret trzeci oraz pisemne zestawienie wpłat do PPK (zarówno przed jak i po zmianie), w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 3 tiret czwarty.