

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie Gminy Rogowo na 2021 rok w wysokości **1.172.000,00 zł (słownie: jeden milion sto siedemdziesiąt dwa tysiące złotych 00/100)**.

2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

W ramach realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca udzieli kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rogowo na 2021 rok w wysokości **1.172.000,00 zł (słownie: Jeden milion sto siedemdziesiąt dwa tysiące złotych 00/100)**:

- 1) ostateczny termin spłaty kredytu ustala się na dzień **31 grudnia 2029r.**;
- 2) kredyt zostanie zaciągnięty na okres 8 lat ze spłatą od **1 stycznia 2022r. (termin spłaty I raty do 31 marca 2022r.) do 31 grudnia 2029r. - raty kwartalne**. Kredyt do dyspozycji Zamawiającego zostanie uruchomiony jednorazowo (jedna transza) maksymalnie w ciągu 3 dni robocze (wymóg Zamawiającego stanowi kryterium poza cenowe) od dnia podpisania umowy, który należy przekazać na konto numer **87 8959 0001 5507 8995 2000 0010**;
- 3) odsetki płatne na ostatni dzień każdego miesiąca po udzieleniu kredytu;
- 4) spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych przy ratach malejących. Oprocentowanie kredytu należy ustalić na podstawie stawki bazowej **WIBOR 3M w wysokości 0,26 % powiększoną o marżę banku**, notowanej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego. Oprocentowanie winno być liczone za okresy i od kwoty kredytu wykorzystanego przez Gminę.
- 5) do kredytu wlicza się prowizję banku od udzielonego kredytu.
- 6) oprocentowanie w dniu otwarcia ofert należy ustalić na podstawie stawki bazowej **WIBOR 3M w wysokości 0,26 % powiększoną o marżę proponowaną przez bank**, według notowań Prezesa NBP na dzień 16 lipca 2021r.;
- 7) kredyt spłacany będzie ze środków własnych Gminy;
- 8) pierwszą datą spłaty kredytu jest 31 marca 2022r. Spłata kredytu nastąpi w **32 ratach kapitałowych, które będą płatne kwartalnie do ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego każdy kwartał w ratach w wysokości 36.625,00 zł (słownie: trzydzieści sześć tysięcy sześćset dwadzieścia pięć złotych 00/100)**, według poniższego harmonogramu;

Rata	Data spłaty	Kwartalna rata	Aktualne zadłużenie
			1 172 000,00
1	31.03.2022 r.	36 625,00	1 135 375,00
2	30.06.2022r.	36 625,00	1 098 750,00

3	30.09.2022r.	36 625,00	1 062 125,00
4	31.12.2022r.	36 625,00	1 025 500,00
5	31.03.2023r.	36 625,00	988 875,00
6	30.06.2023r.	36 625,00	952 250,00
7	30.09.2023r.	36 625,00	915 625,00
8	31.12.2023r.	36 625,00	879 000,00
9	31.03.2024r.	36 625,00	842 375,00
10	30.06.2024r.	36 625,00	805 750,00
11	30.09.2024r.	36 625,00	769 125,00
12	31.12.2024r.	36 625,00	732 500,00
13	31.03.2025r.	36 625,00	695 875,00
14	30.06.2025r.	36 625,00	659 250,00
15	30.09.2025r.	36 625,00	622 625,00
16	31.12.2025r.	36 625,00	586 000,00
17	31.03.2026r.	36 625,00	549 375,00
18	30.06.2026r.	36 625,00	512 750,00
19	30.09.2026r.	36 625,00	476 125,00
20	31.12.2026r.	36 625,00	439 500,00
21	31.03.2027r.	36 625,00	402 875,00
22	30.06.2027r.	36 625,00	366 250,00
23	30.09.2027r.	36 625,00	329 625,00
24	31.12.2027r.	36 625,00	293 000,00
25	31.03.2028r.	36 625,00	256 375,00
26	30.06.2028r.	36 625,00	219 750,00
27	30.09.2028r.	36 625,00	183 125,00
28	31.12.2028r.	36 625,00	146 500,00
29	31.03.2029r.	36 625,00	109 875,00
30	30.06.2029r.	36 625,00	73 250,00
31	30.09.2029r.	36 625,00	36 625,00
32	31.12.2029r.	36 625,00	0,00

stanowiącego **Załącznik nr 2** do SIWZ;

- 9) zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 10) Zamawiający zastrzega sobie możliwość skrócenia spłaty kredytu – bez dodatkowych opłat;
 - 11) Z tytułu aneksów do umowy kredytowej Bank – Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych płat prowizji;
 - 12) Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN);
 - 13) Zamawiający - Kredytobiorca informuje, że posiada uchwały Rady Gminy Rogowo zarządzenia oraz sprawozdania w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu stanowiące załączniki do niniejszej SWZ stanowiące załączniki wymienione poniżej:
 - a) uchwały Rady Gminy Rogowo: Nr XXIV/164/2020 z dnia 23 grudnia 2020r. w sprawie budżetu Gminy Rogowo na 2021 rok, Nr XXIX/217/2021 z dnia 24 czerwca 2021. o zmianie uchwały w sprawie budżetu Gminy Rogowo na 2021 rok – **Załącznik nr 5**,
 - b) uchwała RIO Nr 10/Kd/2021 z dnia 18 stycznia 2021r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Rogowo na lata 2021-2029 – **Załącznik nr 6**,
 - c) uchwała RIO Nr 9/D/2021 z dnia 18 stycznia 2021r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej Gminy Rogowo na 2021 rok – **Załącznik nr 7**,
 - d) uchwała Rady Gminy Rogowo Nr XXIV/165/2020 z dnia 23 grudnia 2020r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogowo na lata 2021-2029 wraz z uchwałą zmieniającą Nr XXIX/218/2021 z dnia 24 czerwca 2021r. – **Załącznik nr 8**,
 - e) zarządzenie Wójta Gminy Rogowo Nr 0050.50.2021 z dnia 8 lipca 2021r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z zarządzeniem zmieniającym Nr 0050.52.2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu – **Załącznik nr 9**,
 - f) uchwała RIO Nr 2/DPR/2020 z dnia 20 listopada 2020r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Rogowo na lata 2021– **Załącznik nr 10**,
 - g) Sprawozdanie Rb-NDS na dzień 31 marca 2021 r.– **Załącznik nr 11**,
 - h) Sprawozdanie Rb-N na dzień 31 marca 2021r. – **Załącznik nr 12**,
 - i) Sprawozdanie Rb-Z na dzień 31 marca 2021 r.– **Załącznik nr 13**,
 - j) Zaświadczenie z dnia 6 listopada 2018r. o wyborze Wójta Gminy Rogowo – **Załącznik nr 14**,
 - k) uchwała Rady Gminy Rogowo Nr IX/65/2011 z dnia 14 września 2011r. o powołaniu Skarbnika Gminy Rogowo – **Załącznik nr 15**,
 - l) uchwała RIO Nr 2/K/2021 z dnia 21 lipca 2021r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rogowo w 2021r. – **Załącznik nr 16**
 - 14) Wybrany Wykonawca – Bank nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejścia bankowej obsługi budżetu Zamawiającego – Kredytobiorcy.
- 3. Wymagania dot. zatrudnienia osób wykonujących wskazane czynności w zakresie realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę.**

- 1) W oparciu o art. 95 ust. 1 p.z.p. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, przez cały okres realizacji zamówienia, osób wykonujących wskazane poniżej czynności:
- czynności związane z udzieleniem kredytu,
 - czynności związane z obsługą księgową kredytu (komunikacja z Zamawiającym, wyjaśnienia płatności, przygotowywanie rozliczeń i inne czynności dodatkowe)

W przypadku rozwiązania stosunku pracy z pracownikiem przed zakończeniem realizacji usługi Wykonawca, zobowiązany będzie do niezwłocznego zatrudnienia na to miejsce innej osoby. Zamawiający dopuszcza zmianę osób podlegających zatrudnieniu pod warunkiem, że spełnione zostaną wszystkie powyższe wymagania co do sposobu zatrudnienia na czas realizacji zamówienia. Zmiany te nie stanowią zmian umowy.

Zamawiający dopuszcza zatrudnienie w wymiarze nie mniejszym niż ½ etatu (dopuszcza się zatrudnienie w równoważnym systemie czasu pracy).

- 2) 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. 3 pkt 1) czynności Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

- a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
- b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
- c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

- 3) W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 3 pkt 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: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, ich imion i nazwisk, rodzaju umowy o pracę i wymiaru zatrudnienia 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 ww. 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 o ochronie danych osobowych tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL, jednak z zapewnieniem dostępności imienia i nazwiska pracownika dla identyfikacji dokumentu wraz z informacjami takimi jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar zatrudnienia;

- 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 o ochronie danych osobowych, z zastrzeżeniem z ust. 3 pkt 3 lit. b).
- 4) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 3 pkt 1) czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w istotnych postanowieniach umowy w sprawie zamówienia publicznego. 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 ust. 3 pkt 1) czynności.
- 5) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.