Znak postępowania: **GKR.272.15.2023.TG**

Załącznik nr 10 do SWZ

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY:**

* 1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie: 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych 00/100), który zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 roku, powstałego w wyniku konieczności zabezpieczenia środków finansowych na wkład własny do projektu pod nazwą: *Budowa Strefy Aktywności Gospodarczej w Czarnym Borze*. Ww. zadanie jest współfinansowane ze środków Unii Europejskiej – Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 - Zintegrowanych Inwestycji Aglomeracji Wałbrzyskiej – zgodnie z zawartą Umową na dofinansowanie projektu nr RPDS.01.03.04-02-0009/20-00 z dnia 17.11.2021 r., wraz z późniejszymi zmianami. Zgodnie z Umową (wg stanu na dzień 05.12.2023 r.) całkowita wartość projektu wynosi: 12.323.800,50 zł, w tym: wydatki kwalifikowalne: 9.855.325,30 zł; dofinansowanie: 7.292.940,72 zł.
	2. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 5.000.000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych 00/100).
	3. Okres kredytowania ustala się od dnia udzielenia kredytu do dnia 31.07.2026 r.
	4. Pierwsza spłata raty kapitałowej kredytu nastąpi do 31.07.2024 r. (karencja w spłacie kapitału).
	5. Spłata rat kredytu następować będzie w 32 ratach, w terminach i kwotach określonych w pkt 6, płatnych do ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego. Zamawiający dopuszcza, aby Wykonawca ustalił termin spłaty rat kredytu na ostatni dzień roboczy miesiąca, jeżeli wymagają tego parametry techniczne systemu rozliczeniowego banku. Zamawiający wymaga, aby faktyczna spłata kapitału następowała do ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania.
	6. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych.
	7. Wysokość raty kapitałowej ustala się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nr raty | Termin spłaty | Kwota raty kapitałowej w zł |
| 1 | 2024-01-31 | 0,00 |
| 2 | 2024-01-31 | 0,00 |
| 3 | 2024-02-29 | 0,00 |
| 4 | 2024-03-31 | 0,00 |
| 5 | 2024-04-30 | 0,00 |
| 6 | 2024-05-31 | 0,00 |
| 7 | 2024-06-30 | 0,00 |
| 8 | 2024-07-31 | 1.000.000,00 |
| 9 | 2024-08-31 | 0,00 |
| 10 | 2024-09-30 | 0,00 |
| 11 | 2024-10-31 | 0,00 |
| 12 | 2024-11-30 | 1.000.000,00 |
| 13 | 2024-12-31 | 0,00 |
| 14 | 2025-01-31 | 0,00 |
| 15 | 2025-02-28 | 0,00 |
| 16 | 2025-03-31 | 500.000,00 |
| 17 | 2025-04-30 | 0,00 |
| 18 | 2025-05-31 | 0,00 |
| 19 | 2025-06-30 | 0,00 |
| 20 | 2025-07-31 | 1.000.000,00 |
| 21 | 2025-08-31 | 0,00 |
| 22 | 2025-09-30 | 0,00 |
| 23 | 2025-10-31 | 0,00 |
| 24 | 2025-11-30 | 500.000,00 |
| 25 | 2025-12-31 | 0,00 |
| 26 | 2026-01-31 | 0,00 |
| 27 | 2026-02-28 | 0,00 |
| 28 | 2026-03-31 | 500.000,00 |
| 29 | 2026-04-30 | 0,00 |
| 30 | 2026-05-31 | 0,00 |
| 31 | 2026-06-30 | 0,00 |
| 32 | 2026-07-31 | 500.000,00 |

* 1. Oprocentowanie kredytu liczone będzie według stopy opartej na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę banku. Zamawiający dopuszcza naliczanie odsetek wg rzeczywistej liczby dni, przy założeniu że rok liczy 365 dni. Zamawiający dopuszcza naliczanie i płatność odsetek w okresach miesięcznych. Wykonawca naliczy odsetki wyłącznie od aktualnego poziomu wykorzystania kredytu. Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia Wykonawcy na skutek zastosowania zmiennego oprocentowania kredytu nie może przekroczyć 50% wartości kwoty wskazanej w pkt 1.
	2. Wykonawca udzielający kredytu nie pobierze kosztów prowizji od uruchomienia kredytu lub innych czynności bankowych m.in. Wykonawca nie będzie pobierał jednorazowej prowizji za udzielenie kredytu, w tym za rozpatrzenie wniosku, za wypłatę transz, za zmianę harmonogramu, za aneksowanie umowy, za wcześniejszą spłatę, za otwarcie i obsługę rachunku na potrzeby kredytu.
	3. Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w niniejszym postępowaniu.
	4. Data planowanego uruchomienia kredytu nie później niż do 28 grudnia 2023 r.
	5. Zamawiającemu przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty kredytu i zmiany wysokości rat kapitałowych bez dodatkowych kosztów. W przypadku przedterminowej spłaty części kredytu Wykonawca dokona aktualizacji harmonogramu spłat rat kapitałowych bez kosztów obciążających Zamawiającego. Oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
	6. Wykonawca w zapisach umowy zapewni Zamawiającemu możliwość prolongaty ostatecznego terminu spłaty kredytu lub poszczególnych jego rat, jeżeli z takim wnioskiem Zamawiający wystąpi do Wykonawcy w całym okresie kredytowania. Wykonawca nie pobierze dodatkowych opłat za dokonanie prolongaty. W okresie prolongaty obowiązywało będzie oprocentowanie kredytu wynikające z zawartej umowy.
	7. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, które zawierały będą kontrasygnatę Skarbnika Gminy.
	8. O wysokości odsetek i/lub raty kapitałowej do zapłaty oraz wysokości oprocentowania obowiązującego w okresie odsetkowym, za który naliczono odsetki, Wykonawca każdorazowo poinformuje Zamawiającego najpóźniej na 5 (słownie: pięć) dni roboczych przed datą płatności, bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami,
	w dowolny sposób.
	9. Nie dopuszcza się możliwości kapitalizacji odsetek.
	10. Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia dodatkowych zapisów w umowie
	w zakresie oprocentowania dla kapitału przeterminowanego, wg stopy obowiązującej w Wykonawcy.
	11. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota 5.000.000 PLN bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.).
	12. Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe.
	13. Wykonawca, będzie terminowo przekazywał środki pieniężne na rachunek Zamawiającego.
	14. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawca będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
	15. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat w przypadku :
1. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia;
2. pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego , w tym w przypadku zagrożenia niespełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o
finansach publicznych;
3. drastycznym pogorszeniem sytuacji epidemiologicznej związanej z COVID-19
w porównaniu do sytuacji w momencie zawierania umowy.
4. Nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości zgodnie z pkt 17.
	1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Wykonawcę czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy
	w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy. Obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę dotyczy osób wykonujących wskazane czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu w trakcie trwania umowy kredytowej, tj.:
5. uruchomieniem kredytu w systemie bankowym
6. obliczaniem należnych odsetek bankowych,
7. informowanie o bieżącym stanie kredytu;

- o ile czynności te nie będą wykonywane przez osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Zamawiający nie określa wymiaru etatu zatrudnienia osób realizujących wskazane powyżej czynności, z tym, że wskazane przez Wykonawcę czynności muszą być wykonywane przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę
lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy.

* 1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia oraz żądania przedstawienia przez Wykonawcę dowodów na zatrudnienie osób na podstawie umów o pracę przez cały okres realizacji zamówienia.
	2. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.
	3. W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (dalej jako ustawa Pzp) Wykonawca na żądanie zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełniania wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, o których mowa w ust. 22, w szczególności mogą to być:
1. oświadczenie zatrudnionego pracownika;
2. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
3. poświadczona odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopia umowy
o pracę zatrudnionego pracownika;
4. inne dokumenty

- zawierające 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.

* 1. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawca
	lub podwykonawcę, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli
	do Państwowej Inspekcji Pracy.
	2. Za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na umowę o pracę, wykonujących czynności, o których mowa w pkt 23 ppkt 1-3 Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 2.000 zł (słownie: dwa tysiące złotych) za każdy stwierdzony przypadek.
	3. Wysokość kar umownych nie może przekroczyć 20.000,00 zł.
	4. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego w przypadku, gdy szkoda przewyższy wysokość zastrzeżonej kary umownej.
	5. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.
	6. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego w przypadku, gdy szkoda przewyższy wysokość zastrzeżonej kary umownej.
	7. Projektowane postanowienia umowy nie mogą przewidywać (zgodnie z art. 433 ustawy
	z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 poz. 1605 z późn. zm.);
1. odpowiedzialności wykonawcy za opóźnienie, chyba że jest to uzasadnione okolicznościami lub zakresem zamówienia;
2. naliczania kar umownych za zachowanie wykonawcy niezwiązane bezpośrednio
lub pośrednio z przedmiotem umowy lub jej prawidłowym wykonaniem;
3. odpowiedzialności wykonawcy za okoliczności, za które wyłączną odpowiedzialność ponosi zamawiający;
4. możliwości ograniczenia zakresu zamówienia przez zamawiającego bez wskazania minimalnej wartości lub wielkości świadczenia stron.