**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. **Kredyt długoterminowy złotowy w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.400.000,00 zł** oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.000,00 złotych.
2. Kredyt złotówkowy (Waluta kredytu: złoty polski (PLN) ze zmienną stopą procentową, oprocentowany wg stawki WIBOR 1M plus stała marża bankowa powiększająca (pomniejszająca) stawkę WIBOR 1M.
3. Marża Wykonawcy stała w całym okresie trwania umowy.
4. Okres kredytowania – od podpisania umowy do dnia 31.12.2037 r.
5. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do dnia 31.12.2024 r.
6. Spłatę rat kredytu planuje się na okres 156 miesięcy (tj. od 31.01.2025 r.
do 31.12.2037 r.) w ratach miesięcznych.
7. Płatność pierwszej raty kapitału do 31.01.2025 roku.
8. ~~Karencja w spłacie kapitału do dnia 31.01.2025 roku.~~ Karencja w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 roku.
9. Karencja w spłacie odsetek – brak.
10. Uruchomienie kredytu: zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu jednorazowo lub w transzach, w terminie od podpisania umowy do 31 grudnia 2024 roku.

- Wartość oraz terminy wypłat transz zostaną określone na podstawie złożonego przez Zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki.

- Wypłata transz nastąpi w ciągu 5 dni roboczych od dnia złożenia powyższego zapotrzebowania.

1. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
2. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie jedyny koszt zamawiającego w całym okresie kredytowania. Nie dopuszcza się stosowania jakichkolwiek innych prowizji lub opłat (prowizji od udzielonego kredytu, opłat bankowych, prowizji za wcześniejszą spłatę lub od niewykorzystania całości kredytu postawionego do dyspozycji Zamawiającego, itp.).
3. Środki finansowe zostaną przekazane, na konto Zamawiającego nr 09 8525 0002 0000 0011 5720 0016 w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie w zależności od potrzeb Zamawiającego.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,
o której mowa w ust. 1 lub odstąpienie całkowite od podjęcia kredytu bez prowizji
i opłat. W przypadku uruchomienia kredytu gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez zamawiającego to kwota w wysokości minimum 1 000 000,00 zł.
5. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.
6. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy.
7. ~~W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie.~~ W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą.
8. ~~Spłata odsetek, które naliczane będą od wielkości wykorzystanego kredytu do dnia poprzedzającego dzień wpłaty kolejnych rat kredytu oraz w okresie karencji, będzie następować w miesięcznych ratach najczęściej do ostatniego dnia danego miesiąca, jednakże ostatecznie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który naliczone zostały odsetki. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.~~ Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
9. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok równa się rzeczywistej liczbie dni tj. 365, a rok przestępny 366 dni.
10. W całym okresie kredytowania (wykorzystanie i spłata) naliczanie odsetek winno być według metody kapitałowej, to znaczy od aktualnego, rzeczywistego zadłużenia
z tytułu spłaty kredytu.
11. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na adres e-mali: skarbnik@powiat-wloszczowa.pl o wysokości rat kapitałowych oraz odsetek
do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności.
12. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony umowy.
13. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być
niższa niż zero, co w praktyce oznacza, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1 M równa zero.
14. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą dokonywane będą w walucie polskiej.
15. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy EURO.
16. Zamawiający zastrzega sobie:

1) możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń,

2) możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu, w tym spłaty jednorazowo bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji rekompensacyjnej, itp. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty;

3) możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat
i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;

4) możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania,

1. możliwość zmiany terminu realizacji zamówienia.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń. Odsetki, będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
3. Kwota kredytu nieuruchomiona do końca bieżącego roku nie będzie wykorzystana,
od niewykorzystanej kwoty kredytu nie będzie pobierana przez wykonawcę żadna opłata lub prowizja.
4. W przypadku niewykorzystania części kwoty kredytu Zamawiający zaproponuje zmianę ustalonego harmonogramu spłaty, w celu dostosowania kwoty spłat kredytu do wysokości kwoty uruchomionego kredytu. W przypadku spłaty jednorazowej raty kredytu przypadającej do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodującej zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach aktualizacja nie jest konieczna.
5. Strony ustalony nowy harmonogram spłaty kredytu zapiszą w formie aneksu do umowy.
6. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej”, tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.
7. Wymagania w zakresie zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 pzp
8. 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: osoby odpowiedzialne za kontakt z Zamawiającym – przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego odnośnie ewentualnych transz kredytu, wyliczanie należnych odsetek od kredytu, informowanie o bieżącym stanie kredytu, o wysokości rat kapitałowych, przygotowanie umowy i aneksów do umów.
9. 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.
10. W ramach sprawowanych czynności kontrolnych Zamawiający uprawniony jest
w szczególności do:
11. żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww.
wymogów i dokonywania ich oceny,
12. żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzania
spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę,
13. przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczeń.
14. 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. 3, na każde jego wezwanie, w wyznaczonym w wezwaniu terminie.
15. Dowody, o których mowa w ust. 4, to w szczególności:
16. 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;
17. 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;
18. 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;
19. 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.
20. 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.
21. 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.
22. Opis sposobu egzekwowania ww. 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).

1. Wykonawca zapłaci zamawiającemu kary umowne za nieprzedłożenie oświadczeń i dokumentów opisanych w ust. 4 w wysokości 200 zł za każdy dzień zwłoki.
2. Zgodnie z art. 439 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający wskazuje następujące zasady wprowadzenia zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia:
3. miernikiem zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia jest wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w kwartale danego roku w stosunku do poprzedniego kwartału, ustalany po zakończeniu każdego kwartału przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego i ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”- dalej „Wskaźnik”. Link do aktualnego wskaźnika [https://stat.gov.pl/sygnalne/komunikaty-i obwieszczenia/2024,rok.html](https://stat.gov.pl/sygnalne/komunikaty-i%20obwieszczenia/2024%2Crok.html)
4. Wysokość wynagrodzenia tj. wysokość marży Wykonawcy ulegnie zmianie (odpowiednio obniżeniu lub podwyższeniu), jeżeli „wskaźnik” ulegnie zmianie o co
najmniej 45% w okresie kolejnych 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Pierwsza zmiana nastąpi nie wcześniej niż po 6 miesiącach od dnia podpisania Umowy i nie będzie mogła ona zwiększyć/zmniejszyć (w zależności, która strona wnioskuje)
zaoferowanej marży o więcej/mniej niż 0,2 punktu procentowego. Każda kolejna
waloryzacja dokonywana będzie po upływie 6 miesięcy od poprzedniej waloryzacji pod warunkiem zmiany „wskaźnika” o co najmniej 45%.
5. W przypadku zaistnienia sytuacji wskazanej w ust. 2 Strony mogą wprowadzić zmianę wynagrodzenia po uprzednim przedstawieniu przez Stronę wniosku
o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia (zmiana wysokości marży)
zawierającego uzasadnienie wskazującym wysokość wskaźnika oraz wpływ zmian na koszt wykonywania usługi przez zainteresowaną stronę.
6. Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza Zamawiający
w efekcie zastosowania postanowień o zasadach wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia nie może przekroczyć kumulatywnie zwiększenia marży wskazanej w Formularzu ofertowym o więcej niż 2 punkty procentowe.
7. Zawarcie aneksu do umowy nastąpi nie później niż w terminie 10 dni roboczych
licząc od dnia zatwierdzenia uznania przez Strony wniosku o dokonanie zmiany
wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w ust.3 Nowa wysokość marży będzie obowiązywała od dnia podpisania aneksu.
8. W przypadku likwidacji Wskaźnika, o którym mowa w ust. 1 lub zmiany podmiotu, który urzędowo go ustala, mechanizm, o którym mowa w ust. 1 stosuje się
odpowiednio do wskaźnika i podmiotu, który zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa zastąpi dotychczasowy Wskaźnik lub podmiot.
9. Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy (tzw. zmiany kontraktowe w oparciu o art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy) w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy:
10. Strony dopuszczają możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy za zgodą Stron umowy w zakresie przedłużenia okresu kredytowania i zmiany harmonogramu spłat kredytu dodatkowo do 24 miesięcy.
11. Strony dopuszczają zmianę terminów spłaty kredytu za zgodą Stron jeżeli zmiana ta wynika z przyczyn niezależnych od Stron umowy pomimo dochowania należytej stronności.

**OGÓLNE INFORMACJE**

1. Umowa na realizację zamówienia z Wykonawcą, którego oferta zostanie wybrana
zawarta zostanie na warunkach, jakie wynikają ze złożonej oferty i specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz nie będzie zawierała zapisów niekorzystnych dla Zamawiającego (w tym dodatkowych opłat i prowizji nie ujętych w ofercie). Umowę
przygotowuje Wykonawca w uzgodnieniu z Zamawiającym.

Uwaga! Zamawiający nie dopuszcza zawarcia umowy poprzez dołączenie do umowy jako jej integralnej części regulaminów (ogólnych warunków umów) obowiązujących u danego Wykonawcy. Całość niniejszego zamówienia musi być uregulowana kompleksowo w treści zawieranej umowy.

1. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić wraz z ofertą projekt umowy uwzględniający wymogi stawiane przez Zamawiającego w niniejszej SWZ oraz proponowane przez siebie warunki. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy i zastrzega sobie prawo wnoszenia poprawek do szczegółowych zapisów projektu umowy. Poprawki mogą dotyczyć w szczególności warunków umowy, które nie zostały ściśle określone w SWZ.
2. Umowa musi uwzględniać w swojej treści wymogi postawione w SWZ
3. Zamawiający zastrzega możliwość weryfikacji projektu umowy pod kątem spełnienia przez nią ww. wymagań.
4. Umowa nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszej SWZ, ustawą Prawo zamówień publicznych oraz ustawą Prawo bankowe.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dokonania modyfikacji projektu umowy przedstawionego przez Wykonawcę poprzez przedstawienie własnych propozycji. Ewentualna modyfikacja projektu umowy oznacza, że będzie ona dokonana za obustronnym porozumieniem Stron zamierzających podpisać umowę.
6. Postanowienia umowy zgodne z ustawami – Prawo Zamówień Publicznych, Prawo bankowe oraz ustawy o finansach publicznych