

Załącznik nr 1 -

Opis przedmiotu zamówienia i Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego

1. Przedmiotem zamówienia jest Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i emisji obligacji do kwoty 17 000 000,00 zł.
2. Wyżej wymieniona kwota kredytu tj. 17.000.000,00 zł zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Zamawiającego zgodnie ze złożoną deklaracją banku w formularzu ofertowym, jednak zastrzega się, że termin uruchomienia transz kredytu nie może być dłuższy niż 3 dni robocze.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
4. Wykonawca zobowiązany jest do postawienia środków finansowych do dyspozycji Zamawiającego poprzez przelanie ich na rachunek bankowy wskazany przez Gminę Włoszczowa.
5. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 28.12.2023 r.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji zamawiającego, która będzie złożona w banku do 3 dni roboczych przed planowaną datą wypłaty. 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. Gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez Zamawiającego to kwota w wysokości minimum 2 000 000,00 zł.
7. W przypadku nie uruchomienia kredytu w czasie określonym w punkcie 6, Bank zapłaci karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia.
8. Za straty poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych.
9. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w ust. 1 bez prowizji i opłat.
10. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia żadnych prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu. Zastrzeżenie obejmuje również sytuację wcześniejszej spłaty kredytu lub niewykorzystania całości kredytu postawionego do dyspozycji Zamawiającego.
11. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie przepisów bankowych.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, w tym spłaty jednorazowo rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty przynajmniej z 10 dniowym wyprzedzeniem, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
13. W przypadku zmniejszenia ogólnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu Wykonawca dokona aktualizacji „Harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu” bez kosztów obciążających Zamawiającego. W przypadku spłaty jednorazowej rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodująca zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach - aktualizacja nie jest konieczna.
14. W trakcie realizacji umowy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany spłaty rat kredytu

bez prowizji i opłat. Wszystkie zmiany będą dokonywane po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy.

15. Spłata kredytu (kapitału) od 2024 roku. Spłata kapitału w latach 2024-2037, kwartalna, w terminie do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia każdego roku. Raty w latach 2024 – 2037 będą wynosić odpowiednio:
 - lata: 2024 – 2029 - kwartalna kwota raty 12 500,00 zł;
 - lata: 2030 – 2034 - kwartalna kwota raty 500 000,00 zł;
 - lata: 2035 – 2036 - kwartalna kwota raty 550 000,00 zł;
 - rok 2037 - kwartalna kwota raty 575 000,00 zł;
16. Wysokość kwartalnych rat spłaty kapitału może ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.
17. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Spłata rat następować będzie w ostatnim dniu roboczym kwartału.
18. Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznego zadłużenia. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, a rok przestępny 366 dni.
19. Spłata odsetek następować będzie w okresach 1 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 1 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu lub całości kredytu.
20. Spłata odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca na podstawie pisemnych informacji przedstawionych przez Wykonawcę o wysokości należnych kwot najpóźniej do 25-tego dnia każdego miesiąca – bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału – od zadłużenia malejącego. W przypadku, gdy ostateczna spłata kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego, odsetki za okres od dnia ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego ostateczną spłatę kredytu spłacone zostaną łącznie z ostatnią ratą kapitałową w terminie określonym „Harmonogramem spłaty rat kapitałowych”. Informację o wysokości kwoty odsetek spłacanych wraz z ostateczną spłatą kredytu Wykonawca przekazuje na 5 dni roboczych przed terminem spłaty określonej w harmonogramie bez obciążania Zamawiającego kosztami.
21. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku powiększoną o stałą marżę banku. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w trybie kwartalnym poprzez zmianę stawki przyjmując stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedniego.
22. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
23. 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 3M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3 M równa zero.
24. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
25. Harmonogram spłat rat kredytu wskazuje okresy spłaty rat kredytu i wysokość rat kapitałowych bez uwzględnienia marży. Harmonogram spłat rat kredytu znajduje się w pliku Excel - Załącznik nr 2A - Harmonogram spłat rat kredytu. Wykonawca wypełni tylko pozycje marży w harmonogramie. Kompletny harmonogram spłat rat kredytu będzie załącznikiem do umowy. Wykonawca może załączyć wypełniony harmonogram spłat rat

kredytu (Załącznik nr 2A) do oferty.

26. Wykonawca przed zawarciem umowy na wezwanie Zamawiającego, przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.
27. 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:
 - a) 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 ogłaszany w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”- dalej „Wskaźnik”. Link do aktualnego wskaźnika (I kwartał 2023 r.): <https://stat.gov.pl/sygnalne/komunikaty-i-obwieszczenia/lista-komunikatow-i-obwieszczen/komunikat-w-sprawie-wskaznika-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-ogolem-w-pierwszym-kwartale-2023-roku,49,38.html>
 - b) 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%.
 - c) W przypadku zaistnienia sytuacji wskazanej w lit. b) 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.
 - d) 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.
 - e) 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 lit. c). Nowa wysokość marży będzie obowiązywała od dnia podpisania aneksu.
 - f) W przypadku likwidacji Wskaźnika, o którym mowa w lit. a) lub zmiany podmiotu, który urzędowo go ustala, mechanizm, o którym mowa w lit a) stosuje się odpowiednio do wskaźnika i podmiotu, który zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa zastąpi dotychczasowy Wskaźnik lub podmiot.
28. 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:
 1. 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.
 2. Strony dopuszczają zmianę terminów spłaty kredytu za zgodą Stron jeżeli zmiana ta wynika z przyczyn niezależnych od Stron umowy pomimo dochowania należytej stronności.

29. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej” tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.

WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIANIA OSÓB

30. 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 w zakresie czynności bezpośrednio związane z udzieleniem i obsługą kredytu w trakcie trwania umowy.
31. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy lub Podwykonawcy odnośnie spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 30.
32. W ramach sprawowanych czynności kontrolnych Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
- 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzania spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę,
 - 3) przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczeń.
33. 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. 30, na każde jego wezwanie, w wyznaczonym w wezwaniu terminie.
34. Dowody, o których mowa w ust. 32, to w szczególności:
1. 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;
 2. 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;
 3. 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;
 4. 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.

Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji;

5. 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.
35. 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.
36. Opis sposobu egzekwowania w/w 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).
37. Wykonawca zapłaci zamawiającemu kary umowne za nieprzedłożenie oświadczeń opisanych w ust. 34 w wysokości 200 zł za każdy dzień zwłoki.
38. Łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić strony wynosi 20% wynagrodzenia brutto.

DODATKOWE INFORMACJE

39. Zamawiający informuje:

- Dokumenty dotyczące budżetu gminy, tj. Uchwała budżetowa, WPF, sprawozdania budżetowe/finansowe, opinie RIO zamieszczone są na stronie BIP gminy pod adresem:
http://www.wloszczowa.eobip.pl/bip_wloszczowa/index.jsp?place=Menu02&news_cat_id=443&layout=1&page=0
- Aktualne uchwały zmieniające budżet i WPF pod adresem:
http://www.wloszczowa.eobip.pl/bip_wloszczowa/index.jsp?place=Lead07&news_cat_id=30&news_id=8065&layout=1&page=text

40. Zamawiający załącza:

- *zaświadczenie o wyborze Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 21 listopada 2018r.*
- *uchwała Nr XVI/93/07 Rady Miejskiej we Włoszczowie z dnia 23 listopada 2007r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Włoszczowa*
- *Uchwała Nr 87/2023 IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 10 lipca 2023 roku sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Włoszczowa*