

Załącznik nr 4 do SIWZ

**Istotne dla stron postanowienia,
które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy**

Umowa winna być sporządzona wyłącznie w oparciu o warunki oferty a nadto powinna zawierać następujące uregulowania:

1. Zaciągnięty kredyt długoterminowy w kwocie **6 000 000,00 zł** przeznaczony jest na *finansowanie wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2018 r.*

2. Kredyt winien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego do **29.12.2018 r.** w czterech transzach:

a) pierwsza transza w kwocie **3 000 000,00 zł. do dnia 20.09.2018 r.**

b) druga transza w kwocie **1 000 000,00 zł. do dnia 15.10.2018 r.**

c) trzecia transza w kwocie **1 000 000,00 zł. do dnia 15.12.2018 r.**

d) czwarta transza w kwocie **1 000 000,00 zł. do dnia 28.12.2018 r**

Udostępnienie kredytu nastąpi w terminie określonym przez Wykonawcę w kryterium „czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji”, licząc od dnia zawarcia umowy.

3. Zamawiający zastrzega sobie:

a) prawo niewykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń wykonawcy w stosunku do Zamawiającego;

b) prawo możliwości wcześniejszej spłaty kredytu jednorazowo lub wcześniejszej spłaty kredytu kilkakrotnie w częściach innych niż przewidziane miesięczne raty po uprzednim poinformowaniu banku i zmianie harmonogramu spłaty kredytu w formie aneksu w czasie obowiązywania umowy i spłatę odsetek bez konieczności dodatkowej prowizji lub innych obciążeń z tego tytułu;

c) możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu bez naliczania dodatkowych opłat z tego tytułu.

d) prawo przelania kredytu na rachunek wskazany przez Zamawiającego.

4. W przypadku wydłużenia okresu spłaty kredytu sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej;

5. Koszt kredytu stanowić będą odsetki wg zmiennej stopy procentowej wg WIBOR 1 M:

1) do określenia wysokości oprocentowania kredytu w okresie obowiązywania umowy każdorazowo przyjmowana będzie stawka WIBOR 1M z pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym oprocentowanie będzie obowiązywać plus stała marża banku dla całego okresu kredytowania. Marża banku nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.

2) o wysokości oprocentowania w danym miesiącu Wykonawca powiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie do 15 każdego miesiąca od daty ustalenia oprocentowania dla danego okresu odsetkowego. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni a w roku przestępnym ilość 366 dni. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

3) spłata kredytu nastąpi w latach **2020– 2036.**

4) **Kredyt**

- 1) spłata kredytu w latach 2020 – 2036,
 - 2) zakończenie: 31.12.2036 r.,
 - 3) karencja w spłacie kredytu od dnia udzielenia kredytu do dnia 31.01.2020 r., (termin karencji kończy się w przeddzień spłaty I raty kapitału)
 - 4) spłata kapitału: w ratach miesięcznych, do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego, począwszy od dnia 31.01.2020 r. do dnia 31.12.2036 r., wg następującego harmonogramu:
 - w roku 2020 – (12 rat) po 8 000,00 PLN (pierwsza rata w dniu 31.01.2020 r.),
 - w latach 2021-2035- (180 rat) po 30 000,00 PLN
 - w roku 2036 – (12 rat) po 42 000,00 PLN
 - spłata rat kapitałowych – do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca;
 - spłata odsetek – odsetki od wykorzystanego (uruchomionego) kredytu naliczane będą miesięcznie od dnia uruchomienia środków, ich spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
 - odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i spłacane w okresach miesięcznych;
 - 6) z tytułu obsługi kredytu nie będą pobierane żadne inne opłaty i prowizje poza ujętymi w ofercie;
 - 7) zabezpieczenie: **weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
 - 8) Wszelkie istotne zmiany i uzupełnienia umowy wymagają zachowania formy pisemnej. Strony dopuszczają dokonywanie zmian niniejszej umowy i zgodnie z art. 144 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych
6. W przypadku wejścia polski do strefy euro kredyt zostanie przewalutowany bez dodatkowych opłat.
7. Dokonywane zmiany mogą nastąpić w następujących okolicznościach
- a) zmiany okresu spłaty kredytu,
 - b) zmiana osób reprezentujących Wykonawcę lub Zamawiającego,
 - c) wystąpienie tzw. siły wyższej- nadzwyczajne zdarzenie zewnętrzne, niezależne od stron, np. pożar, powódź inne klęski żywiołowe, uniemożliwiające wykonanie przedmiotu umowy w terminie umownym
 - d) modyfikacje związane ze zmianą przepisów prawa istotnych dla realizacji przedmiotu umowy.

Zmiany przewidziane w umowie, o których mowa w ust. 1 muszą być dokonywane z zachowaniem przepisu art. 140 ust. 3 ustawy Pzp, stanowiącego, że umowa podlega unieważnieniu w części wykraczającej poza określenie przedmiotu zamówienia zawartego w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z uwzględnieniem art. 144.

8. Inne postanowienia:

1) Zamawiający działając na podstawie art.29 ust. 3a ustawy PZP wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę minimum dwóch osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji niniejszego zamówienia: np. czynności techniczno - formalne związane z udzieleniem i obsługą kredytu w tym np. prowadzenie rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald, a realizacja tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art.22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. Kodeks pracy (Dz.U. z 2018 r., poz. 917 z późn. zm.)- przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem tego okresu, Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznego zatrudnienia na to miejsce innej osoby oraz niezwłocznego poinformowania Zamawiającego o tym fakcie.

2) Wykonawca jest zobowiązany złożyć imienny wykaz osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę – wykonujących czynności określone w powyższym punkcie, w terminie 7 dni od daty

zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego.

3) Zmiany wykazu osób nie wymagają aneksu do umowy, natomiast Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu zaktualizowaną listę pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, wykonujących czynności wskazane w rozdz. III pkt.2. SIWZ.

4) Każdorazowo na żądanie Zamawiającego, terminie wskazanym przez Zamawiającego nie krótszym niż 2 dni robocze, Wykonawca zobowiązuje się przedłożyć do wglądu kopie umów o pracę zawartych przez Wykonawcę z Pracownikami świadczącymi usługi. W tym celu Wykonawca zobowiązany jest do uzyskania od pracowników zgody na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.

5) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania Prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może się zwrócić o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.