

**Załącznik nr 11 do SWZ**

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

1. Z Wykonawcą, który złoży najkorzystniejszą ofertę zostanie podpisana umowa, do której załącznikiem będzie oferta wraz z formularzem cenowym oraz SWZ.
2. Postanowienia, które powinny zostać wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego:
  1. Termin realizacji zamówienia dla kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2022 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek określa się do dnia 28 grudnia 2022 r.
  2. Zakończenie realizacji przedmiotu umowy winno nastąpić do 31 grudnia 2036 r.
  3. Postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego w zakresie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2022 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek nastąpi w jednej transzy, nie później niż w terminie wynikającym z poniższego harmonogramu:

| Lp.           | Termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego | Kwota kredytu          |
|---------------|--------------------------------------------------------|------------------------|
| 1.            | do dnia 28-12-2022                                     | 2.000.000,00 zł        |
| <b>Razem:</b> |                                                        | <b>2.000.000,00 zł</b> |

4. Transza kredytu określona przez Zamawiającego uruchamiana będzie po złożeniu przez Zamawiającego dyspozycji faksem lub e-mailem w terminie wskazanym w ofercie Wykonawcy.
5. Za opóźnienie w wypłacie transzy kredytu Zamawiającemu należeć się będą od Wykonawcy odsetki w wysokości maksymalnej<sup>1</sup>.
6. Spłata kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2022 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek od upływu okresu karencji, tj. od 31 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2036 r. odbywać się będzie w 144 ratach:
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2023 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2023 r. do grudnia 2023 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2024 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2024 r. do grudnia 2024 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2027 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2027 r. do grudnia 2027 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2028 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2028 r. do grudnia 2028 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2029 r.

<sup>1</sup> zgodnie z art. 359 § 2<sup>1</sup> ustawy Kodeks cywilny, maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.

- 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2029 r. do grudnia 2029 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 13.647,00 zł w miesiącu styczniu 2030 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 13.643,00 zł każda, w okresie od lutego 2030 r. do grudnia 2030 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 18.234,00 zł w miesiącu styczniu 2031 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 18.226,00 zł każda, w okresie od lutego 2031 r. do grudnia 2031 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 18.234,00 zł w miesiącu styczniu 2032 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 18.226,00 zł każda, w okresie od lutego 2032 r. do grudnia 2032 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 18.234,00 zł w miesiącu styczniu 2033 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 18.226,00 zł każda, w okresie od lutego 2033 r. do grudnia 2033 r.
  - 1 rata miesięczna, w wysokości 18.234,00 zł w miesiącu styczniu 2034 r.
  - 11 równych rat miesięcznych, w wysokości 18.226,00 zł każda, w okresie od lutego 2034 r. do grudnia 2034 r.
  - 24 równe raty miesięczne, w wysokości 5.950,00 zł każda, w okresie od stycznia 2035 r. do grudnia 2036 r.
7. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej rocznej stopie procentowej, składającej się z sumy:
- stałej w okresie kredytowania marży banku;
  - zmiennej w okresie kredytowania stawki oprocentowania określonej dla jednomiesięcznych depozytów bankowych (WIBOR 1M).
8. Celem przygotowania oferty w niniejszym postępowaniu Wykonawca winien przyjąć wysokość stawki WIBOR 1M [na dzień przekazania niniejszego ogłoszenia o zamówieniu Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej \(19 października 2022r.\)](#)
9. **W przypadku, gdy WIBOR 1M ma wartość ujemną, przyjmuje się, że ma on wartość „0”.**
10. O wysokości oprocentowania w danym miesiącu Wykonawca (bank) powiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie 7 dni roboczych od daty ustalenia oprocentowania dla danego okresu odsetkowego.
11. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni.
12. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.
13. Odsetki spłacane będą w okresach miesięcznych na koniec każdego miesiąca od kwoty faktycznego zadłużenia.
14. Kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki.
15. Jeżeli termin spłaty kredytu czy odsetek przypada w sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata kredytu czy odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
16. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.
17. Zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 1M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.
18. Strony dopuszczają możliwość wcześniejszych spłat całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
19. W przypadku wystąpienia okoliczności, o której mowa w ust. 18 zmianie ulegnie harmonogram i termin spłaty kredytu. Oprocentowanie będzie liczone za okres faktycznego korzystania z kredytu. Pierwsze odsetki spłacone będą w terminie do końca miesiąca, w którym nastąpiło

- uruchomienie transzy kredytu, natomiast ostatnie odsetki spłacone będą w terminie do końca miesiąca, w którym nastąpiła ostateczna spłata kredytu.
20. Na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość przesunięcia terminu spłaty raty kredytu. Niniejszy wniosek powinien być przedłożony przez Kredytobiorcę w banku Kredytodawcy nie później niż na 3 dni przed terminem płatności raty kredytu.
  21. Nie dopuszcza się pobierania prowizji i innych opłat związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.
  22. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z wystawienia kredytobiorcy, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy. Koszty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia kredytu ponosi Zamawiający.
  23. Zamawiający nie przewiduje dodatkowej formy zabezpieczenia pozyskiwanego kredytu poprzez podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności na podstawie tytułu wykonawczego obejmującego bankowy tytuł egzekucyjny wraz z klauzulą wykonalności w oparciu o art. 97 ustawy Prawo bankowe.
  24. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie wykorzystania części kredytu bez podania przyczyny. W przypadku nie wykorzystania części kredytu Zamawiający nie będzie obciążony innymi kosztami. Zamawiający określa minimalną kwotę zaciągniętego kredytu w wysokości 200 000 złotych.
  25. W przypadku wystąpienia okoliczności o której mowa w ust. 24 zmianie ulegnie harmonogram spłaty kredytu.
  26. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu zaciągniętego kredytu pobiera się odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
  27. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy o zamówienie publiczne w poniższych sytuacjach i na poniższych warunkach:
    - a) Na wniosek Kredytobiorcy, dopuszcza się możliwość zmiany harmonogramu spłaty i wysokości rat kredytu na zasadach określonych w umowie;
    - b) Na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu płatności rat maksymalnie o dwa lata na warunkach sprecyzowanych przez Zamawiającego, (a nadto po uzyskaniu zgody Rady Gminy wyrażonej w formie uchwały);
    - c) W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w umowie, zmiana dokonana będzie zgodnie z zapisami określonymi w pkt 2 ppkt 19;
    - d) W przypadku nie wykorzystania części kredytu przez Zamawiającego, zmiana dokonana będzie zgodnie z zapisami określonymi w pkt 2 ppkt 25);
  3. W zakresie wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, dopuszcza się możliwość zmiany umowy w przypadku zmiany:
    - 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego;
    - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
    - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
    - 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
  4. Zmiana wysokości wynagrodzenia na podstawie w pkt 3 obowiązywać będzie od dnia wejścia w życie zmian, o których mowa w pkt 3.
  5. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 ppkt 1) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmienia się, a określona w aneksie wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
  6. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 ppkt 1) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmienia się, a określona w aneksie wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.

7. Zmiana, o której mowa w pkt 3 ppkt 2) – 4) zostanie dokonana w następujący sposób:
  - 7.1. na podstawie zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat;
  - 7.2. w razie zmian określonych w pkt 3 ppkt 3)-4), przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej wykonawcę z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez Wykonawcę z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób;
  - 7.3. Za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w pkt 3 ppkt 1), wprowadzenie zwiększenie wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego wykazania przez Wykonawcę wpływu zmiany wskazanych regulacji na koszty realizacji zamówienia.
8. Zamawiający, zgodnie z art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych, dopuszcza możliwość zmiany wynagrodzenia Wykonawcy w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia. Zamawiający określa, że:
  - 8.1. Wysokość wynagrodzenia należnego Wykonawcy może podlegać waloryzacji w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia.
  - 8.2. Przez zmianę kosztów rozumie się wzrost odpowiednio kosztów, jak i ich obniżenie, względem kosztu przyjętego w celu ustalenia wynagrodzenia Wykonawcy zawartego w ofercie.
  - 8.3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, liczonego zgodnie z zapisami pkt. 2 ppkt 7 w przypadku zmiany stopy WIBOR1 dla depozytów jednomiesięcznych. Zmiana wysokości oprocentowania dokonywana będzie w okresie miesięcznym, w pierwszym dnia każdego miesiąca w oparciu o stawkę WIBOR 1M wyliczoną jako średnia arytmetyczna z ostatniego miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania.
  - 8.4. O wysokości oprocentowania w danym miesiącu Wykonawca (bank) powiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie 7 dni roboczych od daty ustalenia oprocentowania dla danego okresu odsetkowego.
  - 8.5. Strony ustalają, że zmiana wynagrodzenia, o której mowa w pkt. 8.2., może dotyczyć wyłącznie wynagrodzenia należnego za okres świadczenia usług.
  - 8.6. Zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 1M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.
  - 8.7. Strony ustalają, iż do upływu okresu świadczenia usług objętych niniejszą umową Zamawiający ma prawo żądać od Wykonawcy wyliczeń przedstawiających zmianę oprocentowania, zaś Wykonawca jest zobowiązany do przedstawienia Zamawiającemu rzetelnych wyliczeń w tym zakresie w terminie nie dłuższym niż 21 dni od dnia zgłoszenia Wykonawcy takiego żądania pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
  - 8.8. Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia przysługującego Wykonawcy, jaką Zamawiający dopuszcza jest adekwatna do zmian stopy WIBOR, o których mowa w ust. 3, występujących w okresie świadczenia usługi.
  - 8.9. Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z niniejszym ustępem zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego Podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen materiałów lub kosztów dotyczących zobowiązania Podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- 8.9.1. przedmiotem umowy są roboty budowlane lub usługi;
- 8.9.2. okres obowiązywania umowy przekracza 12 miesięcy.
- 9. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w następujących przypadkach:
  - 9.1. za nieuruchomienie w terminie transzy kredytu Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w postaci odsetek w wysokości maksymalnej;
  - 9.2. w wysokości 10% kwoty kredytu objętej zamówieniem podstawowym w przypadku odstąpienia od umowy przez Zamawiającego z przyczyn zawinionych przez Wykonawcę
- 10. Maksymalna kwota kar umownych nie może przekroczyć 20% kwoty kredytu objętej zamówieniem podstawowym.
- 11. Zamawiający zastrzega sobie:
  - 11.1. prawo dochodzenia kar umownych ze wszystkich tytułów,
  - 11.2. prawo dochodzenia na zasadach ogólnych odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne,
  - 11.3. prawo potrącenia naliczonych kar umownych bezpośrednio z wynagrodzenia przysługującego Wykonawcy, na co Wykonawca wyraża zgodę.
- 12. Wszelkie spory mogące powstać w związku z realizacją niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.