Załącznik nr 2 do SWZ

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Oferta powinna zawierać proponowany wzór umowy zobowiązujący do świadczenia usług będących przedmiotem zamówienia uwzględniający zapisy zamieszczone w niniejszej SWZ, w szczególności dotyczące przedmiotu umowy. Ze względu na szybkość i sprawność realizacji zamówienia, wzór powinien być sporządzony w sposób wyczerpujący i kompletny, umożliwiający podpisanie umowy bez nieuzasadnionej zwłoki. Z wykonawcą, który złoży najkorzystniejszą ofertę zostanie podpisana umowa.
2. Istotne postanowienia umowy:
3. Uruchomienie kredytu nastąpi w 2024 roku w maksymalnie 2 transzach w zależności od aktualnego zapotrzebowania zamawiającego na środki z kredytu.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2024 r.
5. Planowany okres kredytowania od 09.2024r. do 30.12.2033r. W przypadku opóźnienia związanego z rozstrzygnięciem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub podpisaniem umowy realizacja zamówienia nastąpi od daty zawarcia umowy.
6. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
7. Wykonawca postawi do dyspozycji zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
8. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez zamawiającego w dyspozycjach składanych do wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2024 r. po pisemnej dyspozycji do uruchomienia kredytu na rachunek Gminy w maksymalnie 2 transzach. Każda transza zostanie przekazana zamawiającemu w ciągu 1 dnia roboczego od złożenia pisemnej dyspozycji.
9. Kredyt zostanie wypłacony na rachunek zamawiającego wskazany w dyspozycji o której mowa w pkt 6.
10. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż 6.500.000,00 zł bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.). Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego. Minimalna kwota to 3 000 000,00 zł.
11. Zamawiającemu przysługuje prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
12. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
13. Spłata kapitału następować będzie w okresach:

3 raty roczne po 10 000,00, tj. 30 000,00 zł

4 raty kwartalne po 117 500,00, tj. 470 000,00 zł,

4 raty kwartalne po 125 000,00, tj. 500 000,00 zł

8 rat kwartalnych po 250.000,00, tj. 2.000.000,00 zł,

8 rat kwartalnych po 437.500,00, tj. 3 500 000,00 zł

1. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30.03.2025 r.
2. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
3. Odsetki od kredytu naliczane są w kwartalnych okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 10¬-tego dnia miesiąca kończącego okres obrachunkowy. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się 15.03.2024 r. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
4. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
5. Od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca pobiera odsetki naliczane w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych, skorygowaną o stałą marżę wykonawcy.
   1. Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć średnią 3M z miesięcy kalendarzowych tj. kwiecień, maj, czerwiec 2024r.
6. Oprocentowanie kredytu będzie oparte o stawkę WIBOR 3M skorygowaną o marżę banku. WYRAŻAMY ZGODĘ NA ZASTOSOWANIE STAWKI WIBOR 3M WYLICZANEJ WG ZASAD OBOWIĄZUJĄCYCH W BANKU. Do naliczania odsetek od kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365 dni, a okres odsetkowy liczy rzeczywistą liczbę dni. Jeżeli termin naliczania oprocentowania kredytu przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.
7. Do naliczenia odsetek dla pierwszego okresu odsetkowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia uruchomienia środków danej transzy kredytu. W przypadku uruchomienia kredytu w więcej niż jednej transzy, dla każdej transzy stosować się będzie WIBOR 3M z dnia jej uruchomienia
8. Wykonawca powiadomi zamawiającego, pisemnie lub pocztą elektroniczną na wskazany przez zamawiającego adres e-mail, o naliczonej kwocie odsetek w terminie 30 dni od rozpoczęcia okresu obrachunkowego.
9. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
10. Ewentualna prowizja płatna będzie jednorazowo najpóźniej w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu, z tym, że zamawiający dopuszcza zastosowanie prowizji przygotowawczej od kwoty kredytu tylko jeden raz, tzn. prowizji z tytułu uruchomienia kredytu.
11. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
12. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
13. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia wykonawcy, które zostanie doręczone pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
14. Zamawiający nie poniesie kosztów prowizyjnych i dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty kredytu.
15. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości wykonawca naliczy odsetki za okres do dnia faktycznej spłaty włącznie i dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata, jednocześnie informując pisemnie zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 7 dni od daty otrzymania przez wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
16. W przypadku dokonania przez zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
17. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
18. Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stopy procentowej gwarantuje, że wykonawca na tej umowie nie straci i jest ona faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia.
19. Wszelkie rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
20. Strony zobowiązują się nie zastrzegać żadnych kar umownych związanych z realizacją przedmiotu umowy.
21. Wynagrodzenie wykonawcy zostanie zmienione w przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w art. 436 pkt 4) lit. b) ustawy Prawa zamówień publicznych, czyli w przypadku zmiany:
    * 1. 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;
      2. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
      3. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
    1. Wykonawcy będzie przysługiwało prawo do zmiany wynagrodzenia jeżeli wykaże, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu zamówienia. W tym celu w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów dokonujących tych zmian wykonawca musi przedłożyć zamawiającemu dowody (dokumenty) określające wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i na podstawie umów cywilnoprawnych wykonujących przedmiot umowy. Jeżeli wynagrodzenia osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy były na minimalnym poziomie to wynagrodzenie wykonawcy wzrośnie o różnicę pomiędzy kwotą minimalnego wynagrodzenia po jego podwyższeniu, a kwotą wcześniejszą. Jeżeli pracownicy otrzymywali wynagrodzenia wyższe niż minimalne, to wzrost minimalnego wynagrodzenia nie może być przesłanką do wzrostu wynagrodzenia. Takie same zasady dotyczą udowodnienia przez wykonawcę zmiany wynagrodzenia w odniesieniu do ubezpieczeń i składek, o których mowa w pkt 2 lit. b oraz zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w pkt 2 lit. c.
22. Załączniki:
23. Harmonogram spłat rat kapitałowych.
24. Wzór dyspozycji uruchomienia kredytu.

Załącznik nr 2a) do SWZ

Załącznik nr 1

do Istotnych postanowień umowy

**HARMONOGRAM SPŁATY RAT KAPITAŁOWYCH**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Termin spłaty raty** | **Kwota raty kredytu w PLN** |
| 1. | 30 marca 2025 r. | 10 000,00 zł |
| 2. | 30 marca 2026 r. | 10 000,00 zł |
| 3. | 30 marca 2027 r. | 10 000,00 zł |
| 4. | 30 marca 2028 r. | 117 500,00 zł |
| 5. | 30 czerwca 2028 r. | 117 500,00 zł |
| 6. | 30 września 2028 r. | 117 500,00 zł |
| 7. | 30 grudnia 2028 r. | 117 500,00 zł |
| 8. | 30 marca 2029 r. | 125 000,00 zł |
| 9. | 30 czerwca 2029 r. | 125 000,00 zł |
| 10. | 30 września 2029 r. | 125 000,00 zł |
| 11. | 30 grudnia 2029 r. | 125 000,00 zł |
| 12. | 30 marca 2030 r. | 250.000,00 zł |
| 13. | 30 czerwca 2030 r. | 250.000,00 zł |
| 14. | 30 września 2030 r. | 250.000,00 zł |
| 15. | 30 grudnia 2030 r. | 250.000,00zł |
| 16. | 30 marca 2031 r. | 250.000,00 zł |
| 17. | 30 czerwca 2031 r. | 250.000,00 zł |
| 18. | 30 września 2031 r. | 250.000,00 zł |
| 19. | 30 grudnia 2031 r. | 250.000,00 zł |
| 20. | 30 marca 2032 r. | 437.500,00 zł |
| 21. | 30 czerwca 2032 r. | 437.500,00 zł |
| 22. | 30 września 2032 r. | 437.500,00 zł |
| 23. | 30 grudnia 2032 r. | 437.500,00 zł |
| 24. | 30 marca 2033 r. | 437.500,00 zł |
| 25. | 30 czerwca 2033 r. | 437.500,00 zł |
| 26. | 30 września 2033 r. | 437.500,00 zł |
| 27. | 30 grudnia 2033 r. | 437.500,00 zł |

Załącznik nr 2b) do SWZ

Załącznik nr 2

do Istotnych postanowień umowy

**DYSPOZYCJA URUCHOMIENIA KREDYTU**

Dyspozycja nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ uruchomienia kredytu zgodnie z umową nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_roku.

Prosimy o uruchomienie w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ środków w kwocie \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN (słownie złotych: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) w ciężar Umowy kredytu nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ roku.

Kwotę uruchomionych środków prosimy przekazać na rachunek podstawowy budżetu Gminy Łazy, prowadzony w \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ o numerze \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(pieczęć i podpis osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy)