

Tom II

ISTOTNE POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY (IPU)

§ 1.

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego dla Gminy Krasocin w wysokości 5.750.000 PLN (słownie: pięć milionów siedemset pięćdziesiąt tysięcy złotych) o okresie spłaty do 31 maja 2030 r..
2. Kredyt jest przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek i sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 r.
3. Zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań na pisemny wniosek kredytobiorcy w maksymalnie czterech ratach przy zastosowaniu czasu oczekiwania (liczony w dniach roboczych) na wpływ środków na rachunek bankowy.
4. Karencja w spłacie kredytu do dnia 31.05.2021 roku. Spłaty rat kapitałowych według harmonogramu, o którym mowa w § 5 niniejszej umowy.
5. Spłata odsetek następować będzie na koniec każdego kwartału kalendarzowego, W przypadku, gdy termin spłaty upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty (dni robocze: poniedziałek-piątek). Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym (tj. w danym kwartale) w stosunku do liczby dni w roku (przyjmuje się, że każdy rok odsetkowy liczy 365 dni).
6. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniej spłaty kredytu bez dodatkowych obciążeń finansowym.
7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminów oraz wielkości spłaty kredytu w ciągu roku
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy euro
9. Wykonawca, zgodnie z przedmiotem zamówienia publicznego, zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego usług finansowych polegających na udzieleniu kredytu długoterminowego.
10. Zamawiający uzyskał pisemną zgodę Rady Gminy Krasocin wyrażoną w Uchwale Nr XX/176/20 Rady Gminy Krasocin z dnia 29 kwietnia 2020 r. na dokonanie czynności prawnych będących przedmiotem niniejszej Umowy.
11. Warunkiem uruchomienia kredytu jest przedstawienie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO o możliwości jego spłaty.

§ 2.

1. Wykonawca zobowiązuje się dokonać uruchomienia kredytu, o których mowa w ust. 2, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 8. Umowy.

§ 3.

1. Z tytułu wykonania usługi będącej przedmiotem niniejszej Umowy, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie stanowiące oprocentowanie określone w niniejszym paragrafie.
2. Kwota należności głównych, określonych w § 1. ust. 1, od dnia dokonania uruchomienia, podlegać będzie oprocentowaniu według stopy zmiennej, ustalonej w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M z dnia 24 czerwca 2020 r., powiększoną o marżę (stałą w okresie kredytowania).
3. O aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w terminie do 7 dni od daty obowiązywania nowej wartości oprocentowania, w pierwszej kolejności drogą elektroniczną, tj. faksem pod nr +48 (41) 388 29 16 lub e-mailem ksiegowosc@krasocin.com.pl, następnie listem poleconym. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.
4. Zmiana oprocentowania spowodowana zmianą stopy WIBOR 1M nie stanowi zmiany niniejszej Umowy i nie jest podstawą do jej wypowiedzenia, ani nie wymaga zawarcia z Zamawiającym aneksu.
5. Odsetki naliczane będą na koniec każdego kwartału, od kwoty zadłużenia.
6. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym (kwartale kalendarzowym) w stosunku do ilości dni w roku (przyjmuje się, że rok liczy 365 dni).
7. W przypadku, gdy termin upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek wraz z prowizją nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 4.

W razie uchybienia przez Zamawiającego terminom i wysokości płatności rat określonych w § 3 oraz § 5. Umowy przekraczającego 30 dni, Wykonawcy przysługuje możliwość postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności, po uprzednim wyznaczeniu zamawiającemu dodatkowego terminu nie krótszego niż 30 dni.

§ 5.

Zamawiający zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługujących Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego w następujących terminach i kwotach:

Data spłaty	Kwota w zł
31.05.2021	50.000
30.09.2021	50.000
30.09.2022	50.000
31.03.2023	25.000
31.07.2023	25.000
30.09.2023	25.000
30.11.2023	25.000
30.11.2024	50.000
31.03.2025	100.000
31.05.2025	100.000
31.07.2025	200.000
30.09.2025	200.000
31.01.2026	200.000
31.03.2026	100.000
31.05.2026	150.000
31.07.2026	300.000
31.08.2026	100.000
30.09.2026	100.000
31.01.2027	150.000
31.03.2027	150.000
31.07.2027	200.000
30.09.2027	250.000
31.01.2028	300.000
31.03.2028	300.000
31.07.2028	250.000
30.09.2028	200.000
31.01.2029	300.000
31.03.2029	200.000
31.05.2029	300.000
31.08.2029	300.000
30.09.2029	100.000

31.01.2030	300.000
31.03.2030	325.000
31.05.2030	275.000
Razem	5.750.000

§ 6.

1. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego terminów płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy, z zastrzeżeniem postanowień w § 3. ust. 9 Umowy, przysługiwać będzie prawo do naliczania odsetek ustawowych.
2. Oprocentowanie w wysokości, o której mowa w ust. 1 obowiązuje od dnia następnego po upływie terminu płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy.

§ 7.

1. Za dzień spłaty raty harmonogramu uważa się dzień obciążenia środków pieniężnych na rachunku bankowym Zamawiającego.
2. Zamawiający jest zobowiązany po każdej zapłacie przesłać Wykonawcy e-mailem lub faksem dokument potwierdzający dzień obciążenia jego rachunku bankowego w terminie 3 dni od dnia zapłaty pod rygorem uznania za dzień zapłaty raty dnia wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.
3. Wszystkie kwoty należne Wykonawcy z tytułu zawarcia Umowy płatne będą na rachunek bankowy Wykonawcy nr:, na zasadach i w terminach określonych w Umowie.
4. Wykonawca uprawniony jest do zaliczenia kwot otrzymanych na mocy Umowy w następującej kolejności:
 - a) odsetki, o których mowa w § 6.,
 - b) odsetki umowne, o których mowa w § 3.,
 - c) prowizja o której mowa w § 3 ust.3,
 - d) kwota należności głównych, począwszy od najdawniej wymagalnej.
5. W okresie kredytowania Zamawiający zobowiązuje do składania Wykonawcy (lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego) dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:
 - a) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Zamawiającego (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N)
 - b) rocznych i półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu Zamawiającego wraz z opinią RIO;
 - c) Uchwały budżetowej Zamawiającego i Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO”

§ 8.

1. W celu zabezpieczenia spłaty wszelkich zobowiązań Zamawiającego względem Wykonawcy wynikających z niniejszej Umowy, Zamawiający udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Wykonawcy prawidłowo podpisanego (przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy lub osoby upoważnionej do złożenia kontrasygnaty) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową upoważniającą do wypełnienia weksla na kwotę zadłużenia z tytułu należności głównej, odsetek umownych, o których mowa w § 3. Umowy i opłatami powstałymi w związku z zadłużeniem. Weksel in blanco z kontrasygnatą Skarbnika wraz z deklaracją wekslową Zamawiający przekazuje Wykonawcy wraz z podpisaną Umową.
2. Dokumenty zabezpieczeń stanowią integralną część niniejszej Umowy.

§ 9.

1. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę wszystkich osób wykonujących czynności związane z realizacją zamówienia.
2. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec wykonawcy odnośnie spełniania przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

- a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogów;
 - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
3. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
- oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Inwestora zastępczego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem 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 wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu wykonawcy lub podwykonawcy;
 - poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez wykonawcę lub podwykonawcę kopię umowy/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). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności¹ 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;
 - 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;
 - 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 przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.
3. Z tytułu niespełnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez wykonawcę kary umownej w wysokości określonej 200 zł za każdy dzień zwłoki w przedstawieniu dowodów.
4. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

§ 10.

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień Umowy (w formie aneksu) w stosunku do treści oferty zgodnie z art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, gdy dotyczyć ona będzie:
 - 1) Możliwości wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez ponoszenia dodatkowych kosztów, Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.
 - 2) Możliwości wydłużenia okresu spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 kolejnych rat kwartalnych), wraz ze zmianą harmonogramu spłaty w formie aneksu do Umowy, bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy. W przypadku wydłużenia spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 rat):
 - a) Zamawiający w terminie 30 dni przed planowaną płatnością rat poinformuje Wykonawcę o zamiarze skorzystania z możliwości wydłużenia okresu spłaty,
 - b) Wydłużenie okresu spłaty zobowiązań będzie możliwe po wrazeniu zgody przez obydwie strony umowy,

¹ Wycięcie ma charakter przykładowy. Umowa o pracę może zawierać również inne dane, które podlegają anonimizacji. Każda umowa powinna zostać przeanalizowana przez składającego pod kątem przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych; zakres anonimizacji umowy musi być zgodny z przepisami ww. ustawy.

- c) Pozostała do zapłaty część kapitału będzie płatna w równych ratach (z tym zastrzeżeniem, że w ostatnim roku druga rata będzie ratą wyrównawczą) ,
 - d) W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w postaci odsetek naliczanych od pozostałego do spłaty kapitału,
 - e) W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) odsetki płatne będą na koniec kwartału.
2. Zamawiający ma również prawo do zmiany harmonogramu spłat kredytu (rat kapitałowych i odsetek) – bez ponoszenia dodatkowych kosztów, W przypadku zmiany spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 14 dni przed planowaną zmianą.
 3. Zamawiający ma również prawo wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez ponoszenia dodatkowych kosztów, a tym samym prawo zmiany terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.
 4. Strony umowy kredytowej dopuszczają:
 - a) możliwość niewykorzystania lub wykorzystania tylko części kredytu, od którego zostaną naliczone odsetki,
 - b) możliwość wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części,
 4. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.

§ 11.

1. W razie niewykonania lub nienależytego wykonania Zamówienia, Zamawiający naliczy Wykonawcy karę umowną:
2. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne:
 - a) w przypadku naruszenia postanowień określonych w §1 ust. 10-12 przedmiotowej umowy w zakresie niezatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę w wymaganym zakresie przez cały okres realizacji umowy, nie realizowania niniejszej umowy za pomocą osób wskazanych w oświadczeniu do niniejszej umowy lub nie przedstawienia oświadczeń potwierdzających fakt tego zatrudnienia, Zamawiający wezwie Wykonawcę do naprawienia uchybienia w terminie 7 dni. Jeżeli Wykonawca po upływie terminu nie zmieni swojego postępowania zobowiązany będzie zapłacić na rzecz Zamawiającego karę umowną w wysokości 2 000 zł za każde naruszenie powyższych obowiązków. Kara może być naliczana kilkakrotnie;
 - b) nie dokonanie wpłaty środków na rachunek bankowy Zamawiającego w deklarowanym czasie, o którym mowa w §1 ust. 3 niniejszej umowy – w wysokości 500 zł netto za każdy dzień zwłoki.
3. Wykonawca zapłaci kary umowne w terminie 7 dni od daty zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej na rachunek bankowy Zamawiającego

§ 12.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony i obowiązuje do dnia wykonania przez Zamawiającego wszystkich zobowiązań z niej wynikających.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. z 2019, poz.1145 z późn. zm.) i ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019r., poz. 1843).
3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Ewentualne spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.