**SAI.272.1.3.2021**

**Załącznik nr 3 do SWZ**

**Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy**

Do treści umowy zostaną wprowadzone **w szczególności** następujące zapisy:

W wyniku przeprowadzonego postępowania nr S.AI..272.1.3.2021 o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych ( t.j. Dz. U. z 2021 poz. 1129 z późn. zm.) – zwanej dalej PZP *z*ostała zawarta umowa o następującej treści:

*I. Przedmiot umowy, postanowienia ogólne*

1. **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej wysokości 14.993.000,00 PLN.**
2. Kredyt zostanie wykorzystany:

w wysokości 14.993.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2021 rok, powstałego w skutek zaplanowanych wydatków majątkowych w kwocie 14.993.000,00 zł. Karencja w spłacie rat kapitałowych do 31.12.2021 r.

1. Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi w dwóch transzach:

I transza – 5 dni od podpisania umowy – 10.000.000,00 PLN, w ciągu dwóch dni roboczych od złożenia wniosku przez Kredytobiorcę o uruchomienie kredytu,

II transza – do 30.09.2021 r - 4.993.000,00 PLN, w ciągu dwóch dni roboczych od złożenia wniosku przez Kredytobiorcę o uruchomienie kredytu.

1. Wysokość i termin uruchomienia transz może ulec zmianie w zależności od potrzeb kredytobiorcy.
2. Odsetki będą naliczone przez bank w okresach miesięcznych w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań poprzedniego miesiąca plus marża, proponowana przez bank, niezmienna w okresie obowiązywania umowy z zastrzeżeniem pkt. 46-50.
3. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku w wysokości …. %. Marża banku jest niezmienna, z zastrzeżeniem pkt. 46-50.

Marża musi uwzględniać wszelkie wymagania Kredytobiorcy określone w SWZ oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Bank z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu umowy.

1. Spłata odsetek następować będzie w terminach miesięcznych w kwotach wynikających z aktualnego zadłużenia na koniec miesiąca, za który odsetki zostały naliczone, dokonywana będzie w terminie do końca miesiąca na podstawie otrzymanego przez kredytobiorcę zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek.
2. Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części bądź całości kredytu, zmiany terminów wykorzystania transz kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.
4. Kredyt będzie podlegał spłacie z dochodów własnych powiatu – z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych - w latach 2022-2034.
5. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
6. Powiat podpisze na życzenie kredytodawcy oświadczenie o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, do wysokości nie wyższej niż 150% wartości zaciągniętego kredytu.
7. Kredyt będzie uruchamiany na rachunku powiatu i nie będzie rozliczany z bankiem.
8. Ustala się karencję w spłacie kapitału do dnia 31 grudnia 2021 roku. Spłata kapitału będzie następowała począwszy od 1 stycznia 2022 roku.
9. Pozostawienie środków do dyspozycji Kredytobiorcy nie będzie stanowiło podstawy do naliczania odsetek.
10. Kredyt udzielony jest na okres od podpisania umowy do 31 grudnia 2034. Kredytobiorca zastrzega prawo uruchomienia kredytu w innych terminach.
11. Bank otworzy rachunek kredytowy w dniu …..2021 r.
12. Wykorzystywanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
13. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej /pomniejszonej o marżę banku. Oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż zero.
14. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie.
15. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu w tej części.
16. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne do ostatniego dnia miesiąca każdego okresu obrachunkowego, przy czym:

- pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiła wypłata kredytu,

- kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, a ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.

1. Wysokość prowizji ……………. Bank naliczy prowizję od faktycznie wykorzystanego kredytu w wysokości …….%.
2. Zasady i termin spłaty kredytu:
3. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu w ratach, poniżej proponowany harmonogram spłat rat kredytu.
4. Spłata kapitału w złotych polskich **od 2022 r. do 2034 r.**

Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w niżej wymienionych ratach:

1. w 2022 roku - raty po 23.250,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
2. w latach 2023-2024 - raty po 25.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
3. w 2025 roku - raty po 75.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
4. w 2026 roku – raty po 125.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
5. w 2027 roku – raty po 175.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
6. w 2028 roku – raty po 375.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
7. w 2029 roku – raty po 425.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia,
8. w latach 2030-2034 – raty po 500.000,00 zł w terminach kwartalnych do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia
9. Spłata rat kredytu i odsetek będzie odbywała się w formie dyspozycji kredytobiorcy.
10. Spłata rat kredytu i odsetek, przypadająca na dzień wolny od pracy, nastąpi w następnym dniu roboczym po tym dniu.
11. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, przy czym za wcześniejszą spłatę kredytu nie będą pobierane odsetki ani inne opłaty.
12. W razie zaistnienia okoliczności polegających na wcześniejszej spłacie kredytu przez Kredytobiorcę nie jest wymagana zmiana umowy – w takich przypadkach Kredytobiorca proponuje nowy harmonogram spłat, który podlega akceptacji przez Bank.
13. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku – Kodeks cywilny, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 roku – Prawo czekowe oraz ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 roku – Prawo wekslowe.
14. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony, z zastrzeżeniem art. 454 - 455 ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień publicznych.
15. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji warunków zamówienia oraz ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe.
16. Strony zastrzegają możliwość kumulatywnego naliczania kar umownych z różnych tytułów, z zastrzeżeniem, że łączna maksymalna wysokość kar umownych naliczonych przez strony umowy nie może przekroczyć 0,5% udzielonego kredytu.
17. Strony postanawiają, iż dokonają zmiany wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku wystąpienia zmiany:
18. ustawowej zmiany stawki podatku od towarów i usług VAT do poszczególnych wykonanych usług stanowiących przedmiot umowy, które zostały zrealizowane po dniu wejścia w życie przepisów dokonujących zmiany stawki podatku VAT,
19. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
20. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
21. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572)

- jeśli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.

1. Zmiana wysokości wynagrodzenia, o który mowa w pkt. 35ppkt 1, 2, 3 i 4, obowiązywać będzie od miesiąca następnego, po miesiącu, w którym nastąpiła zmiana.
2. W wypadku zmiany, o której mowa w pkt. 35 ppkt 1, wartości brutto należnego wynagrodzenia, o których mowa w pkt. 35 ppkt 1, ulegną zmianie w części niezrealizowanej, poprzez doliczenie do kwot netto podatku VAT, obliczonego według nowo obowiązujących przepisów.
3. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt. 35 ppkt 2, marża Banku ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Banku, wynikającą ze zwiększenia wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących przedmiot i w zakresie w jakim wykonują przedmiot umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia albo stawki godzinowej, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia albo stawki godzinowej.
4. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt. 35 ppkt 3, marża Banku ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Banku, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących przedmiot umowy i w zakresie w jakim pracownicy wykonują przedmiot zamówienia.
5. Zmiana wysokości marży w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt. 35 ppkt 4, będzie obejmować wyłącznie część marży należnej Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z zawarciem umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w ust. 14 ust. 1 ustawy z dnia 04 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych. Marża Banku ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów realizacji przedmiotu umowy wynikającą z wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych przez Bank na poczet pracowników wykonujących bezpośrednio przedmiot umowy. Kwota odpowiadająca zmianie marży Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
6. Za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w pkt. 35 ppkt 1, wprowadzenie zmiany wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego złożenia przez Bank oświadczenia o wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzenia zmian.
7. Wraz z oświadczeniem, o którym mowa w pkt. 41, Bank jest obowiązany przedstawić Kredytobiorcy uzasadnienie konieczności dokonania zmiany wynagrodzenia wraz z dowodami i kalkulacjami.
8. Strony postanawiają, iż dokonają zmiany wysokości marży Banku, która została określona przez Bank w złożonej ofercie, a co za tym idzie również wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia, stosownie do pkt. 46.
9. Strony postanawiają, iż za zmianę kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia, o której mowa w pkt. 43, nie jest uznawana zmiana stawki WIBOR 1M.
10. W trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty.
11. Zmniejszenie lub zwiększenie wysokości marży Banku, o którym mowa w pkt. 38-40, będzie wyłącznie możliwe odpowiednio w przypadku zmniejszenia lub zwiększenia kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia o więcej niż 90% w stosunku do kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia, o których mowa w pkt 38-40, przyjętych w celu ustalenia wysokości marży banku, w złożonej ofercie.
12. Zwiększenie wysokości marży banku, wymaga uprzedniego złożenia przez Bank oświadczenia o zwiększeniu wysokości kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia.
13. Zmniejszenie wysokości marży banku, wymaga uprzedniego złożenia przez Kredytobiorcę oświadczenia o zmniejszeniu wysokości kosztów związanych z realizacją przedmiotowego zamówienia, o których mowa w pkt. 38-40.
14. Bank zobowiązany jest do przedłożenia szczegółowej kalkulacji kosztów wraz z wykazaniem ich wpływu na koszty realizacji przedmiotowego zamówienia, o których mowa w pkt. 47-48.
15. Zmiana wysokości marży banku, o której mowa w pkt. 38-40, możliwa będzie nie częściej niż raz na 12 miesięcy. Wysokość marży banku, nie może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu o więcej niż 0,5% w stosunku do wysokości marży banku, która została określona przez Bank w złożonej ofercie. Zmieniona wysokość marży banku, obowiązywać będzie od miesiąca następnego, po miesiącu, w którym zmiana nastąpiła.
16. Zgodnie z postanowieniem art. 95 ustawy Pzp Kredytobiorca określawymagania zatrudnienia przez Bank lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia, ponieważ wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 z późn. zm.).
17. Kredytobiorca wymaga zatrudnienia przez Bank lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia.

Czynności związane z obsługą kredytu w szczególności:

- przekazywanie środków finansowych – poszczególnych transz i przelewanie ich na

 Konto Kredytobiorcy.

- naliczanie odsetek,

 - czynności związane z księgowaniem operacji dot. rozliczeń spłaty kredytu,

- zestawienie dokonywanych płatności- raportowanie,

- monitorowanie płatności i przypominanie o terminach płatności,

 - wzywanie do zapłaty należnych rat i odsetek,

 - analiza sytuacji finansowej Kredytobiorcy,

 - w przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu przez Kredytobiorcę, zmiany terminów wykorzystania transz kredytu oraz zmniejszenia wysokości zaciągniętego kredytu – czynności związane z ponownym przeliczeniem należnych do zapłaty rat kapitałowych i należnych odsetek.

1. Zgodnie z art. 95 ust.2 ustawy Pzp Kredytobiorca postanawia, że:

Bank zobowiązuje się, że Pracownicy świadczący usługę będą w okresie realizacji umowy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r., poz. 1320 z późn. zm.); Bank zobowiązany jest, aby Pracownicy byli zatrudnieni na umowę o pracę w czasie obowiązywania umowy minimalnie na okres wykonywania odpowiednich czynności, o których mowa w pkt 52.

1. W trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 52 czynności.
2. W celu weryfikacji zatrudniania, przez Bank lub podwykonawcę, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Kredytobiorcę czynności w zakresie realizacji zamówienia, Kredytobiorca może żądać w szczególności:

 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,

1. oświadczenia Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
2. poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
3. innych dokumentów

− zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

1. Na żądanie Kredytobiorcy, w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę nie krótszym niż 7 dni roboczych, Bank zobowiązuje się przedłożyć wskazane przez Kredytobiorcę dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank lub Podwykonawcę osób wykonujących wskazane przez Kredytobiorcę w pkt 52 czynności w trakcie realizacji zamówienia. Zatrudnienie do realizacji przedmiotu umowy będzie trwać w całym okresie wykonywania przedmiotu umowy, a w przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem tego okresu, Bank lub Podwykonawca zobowiązuje się do zatrudnienia na to miejsce innej osoby w terminie 14 dni od dnia rozwiązania umowy z zatrudnioną osobą, w szczególności poprzez przedłożenia, w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie:
2. oświadczenia zatrudnionego przez Bank pracownika;
3. oświadczenia Banku o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy;
4. oświadczonej za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank kopii umowy o pracę zatrudnionego przez Bank pracownika.
5. Nieprzedłożenie przez Bank dokumentów w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę zgodnie z pkt. 56, bądź też przedstawienie dokumentów, które nie będą potwierdzać spełnienia wymagań, o których mowa w pkt 52 będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę.
6. Za niedopełnienie wymogu, o którym mowa w pkt 56 Bank zapłaci Kredytobiorcy kary umowne w wysokości po 500,00 złotych brutto za każdy dzień roboczy, w którym osoba niezatrudniona przez Bank na podstawie umowy o pracę wykonywała czynności wymienione w pkt 52. Kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby, jeżeli Kredytobiorca podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę.

Sposób dokumentowania zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę, uprawnienia Kredytobiorcę w zakresie kontroli i sankcji zostały określone w Projektowanych postanowieniach umowy.

1. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank lub Podwykonawcę, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
2. W wypadku powierzenia Podwykonawcy wykonania jakiejkolwiek części przedmiotu umowy, Bank będzie w pełni odpowiedzialny wobec Kredytobiorcy za wykonanie części przedmiotu umowy przez Podwykonawcę, w tym w szczególności za wykonanie w uzgodnionych terminach i w ramach wynagrodzenia umownego, jak za działania własne, choćby nawet Bank nie ponosił winy w wyborze Podwykonawcy. W zakresie wykonania przedmiotu umowy, Bank będzie odpowiedzialny wobec Kredytobiorcy za działania i zaniechania Podwykonawców jak za własne działania i zaniechania.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Ustawy prawo zamówień publicznych, Prawa Cywilnego, Prawa Bankowego.