

Opis przedmiotu zamówienia

- 1) Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu wypłacanego w transzach do kwoty 25.273.051 złotych z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów.
- 2) Szczegółowe warunki zamówienia:
 - 2.1) okres kredytowania – od daty zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2040 r.;
 - 2.2) okres karencji przy spłacie kredytu do 29 czerwca 2023 r.;
 - 2.3) prowizja Wykonawcy nie może być wyższa niż 0,5%;
 - 2.4) prowizja Wykonawcy naliczana będzie proporcjonalnie od faktycznej transzy uruchomionego kredytu. Opłata prowizji nastąpi w ciągu 7 dni od daty wpływu transzy kredytu na konto Zamawiającego, w wysokości stanowiącej iloczyn stawki prowizji określonej w ofercie banku (wg załącznika nr 2 do SWZ) oraz kwoty wypłacanej transzy kredytu;
 - 2.5) marża Wykonawcy jest stała w okresie umowy;
 - 2.6) wykonawca, w cenie ofertowej, powinien uwzględnić wszystkie koszty kredytu. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych prowizji i opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu, w tym opłat za jakiegokolwiek czynności bankowe związane z obsługą kredytu;
 - 2.7) bazowa stopa oprocentowania oparta będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę wykonawcy;
 - 2.8) kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M ustalana dla pierwszego okresu obrotowego według notowań na dwa dni robocze poprzedzające dzień całkowitej lub częściowej wypłaty kredytu, a dla kolejnych okresów obrotowych na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrotowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR dla drugiego dnia roboczego, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała. W przypadku gdyby wskaźnik WIBOR 1M przestał być dostępny i/lub obowiązujący, zastosowanie znajdzie inny, najbardziej zbliżony **przedmiotowo** wskaźnik publikowany przez właściwy podmiot;
 - 2.9) zasady wprowadzenia zmian wysokości wynagrodzenia należnego o których mowa w art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych zostały opisane w pkt 2.5, 2.7 i 2.8.
 - 2.10) płatność odsetek następowała będzie w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym pierwsza płatność odsetek dokonana będzie ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym wypłacono pierwszą transzę kredytu, kolejne miesięczne (miesiąc kalendarzowy); odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie transzy kredytu do dnia spłaty włącznie lub od dnia wypłaty transzy kredytu do dnia poprzedzającego spłatę, w zależności od systemu obowiązującego w banku; wyliczenie odsetek Wykonawca doręczy Zamawiającemu na 7 dni przed terminem płatności; do wyliczenia odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty;
 - 2.11) spłata kapitału następować będzie po upływie okresu karencji w okresach półrocznych w ratach i okresach spłaty określonych poniżej, z zastrzeżeniem iż Zamawiający ma prawo do zmiany treści umowy w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości, bez naliczania z tego tytułu dodatkowych opłat i prowizji; zmiany w zakresie terminów harmonogramu spłat nie powodują wydłużenia okresu kredytowania; ewentualne zmiany dokonane zostaną w formie aneksu:
 - rok 2022 oraz do 29 czerwca 2023 roku – karencja,

- w roku 2023 do 30 czerwca za I półrocze w wysokości 23.051,00 zł oraz do 31 grudnia za II półrocze roku w wysokości – 50.000,00 zł,
 - w latach 2024 – 2025 w terminach do 30 czerwca za I półrocze danego roku oraz do 31 grudnia za II półrocze roku w równych ratach w wysokości 25.000,00 zł,
 - w latach 2026- 2027 – w terminach do 30 czerwca za I półrocze roku oraz do 31 grudnia za II półrocze roku w równych ratach w wysokości 50.000,00 zł;
 - w latach 2028 – 2030 - w terminie do 30 czerwca za I półrocze oraz do 31 grudnia za II półrocze w równych ratach w wysokości 250.000,00 zł;
 - w latach 2031-2033 w terminach do 30 czerwca za I półrocze roku oraz do 31 grudnia za II półrocze roku w równych ratach w wysokości 500.000,00 zł;
 - w latach 2034- 2035 - w terminie do 30 czerwca za I półrocze oraz do 31 grudnia za II półrocze w równych ratach w wysokości 600.000,00 zł;
 - w roku 2036 - w terminie do 30 czerwca za I półrocze oraz do 31 grudnia za II półrocze w równych ratach w wysokości 1.000.000,00 zł;
 - w latach 2037- 2038- w terminie do 30 czerwca za I półrocze oraz do 31 grudnia za II półrocze w równych ratach w wysokości 1.500.000,00 zł;
 - w latach 2039- 2040- w terminie do 30 czerwca za I półrocze oraz do 31 grudnia za II półrocze w równych ratach w wysokości 2.500.000,00 zł;
- 2.12)** zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
- 2.13)** na deklaracji wekslowej zostanie zamieszczona kontrasygnata Skarbnika Miasta Suwałk.
- 2.14)** w przypadku wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu nie będą pobierane żadne dodatkowe opłaty i prowizje;
- 2.15)** uruchomienie kredytu będzie następowało sukcesywnie w terminie do 3 dni roboczych od daty złożenia wniosku przez Zamawiającego o kolejną transzę, przy czym ostatnia transza wpłynie na rachunek bankowy Zamawiającego nie później niż 31 grudnia 2022 r.;
- 2.16)** realizacja dyspozycji kredytobiorcy będzie następowało w formie bezgotówkowej na rachunek budżetu Miasta Suwałk nr 98 1240 5211 1111 0000 4922 3129;
- 2.17)** spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2040 roku;
- 2.18)** Zamawiający zastrzega sobie niższe wykorzystanie kredytu niż to wynika z niniejszej specyfikacji. Zamawiający nie płaci prowizji i innych opłat od kwoty niewykorzystanego kredytu.
- 2.19)** za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego dokonania wpłaty środków pieniężnych. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu;
- 2.20)** Wykonawca wskaże imiennie pracownika do obsługi Zamawiającego w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia
- 2.21)** Sprawozdania Miasta Suwałk dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/
- 2.21)** Wykonawca przyjmując do realizacji przedmiot umowy zobowiązuje się do zatrudnienia, o którym mowa w art. 95 ust. 1 a ustawy Pzp, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 par.1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r., poz. 1320, z późn. zm.), osób wykonujących następujące czynności z zakresu realizacji zamówienia: czynności związane z udzieleniem kredytu, tj.: przygotowaniem umowy, czynności związane z obsługą kredytu, w tym także m. in. naliczania odsetek, przysyłanie dla zamawiającego informacji na temat naliczonych odsetek, ustalenie bieżących sald.

- 2.22)** 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 pkt 2.21 czynności. Zamawiający uprawniony jest do żądania w szczególności:
- a) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
 - b) oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 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.
- 2.23)** Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 2.21 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej
- 1) za każdą osobę, która wykonuje określone czynności o których mowa w pkt 2.21 a nie jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, w wysokości 500 zł,
 - 2) w przypadku opóźnienia w przedstawieniu na żądanie Zamawiającego dokumentów potwierdzających zatrudnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawców na podstawie umowy o pracę osób w wysokości 50 zł za każdy dzień zwłoki.
- 2.24)** w opisie przedmiotu zamówienia uwzględniono wszystkie koszty cyklu życia – prowizję od wypłaconej transzy kredytu, odsetki od zaciągniętego kredytu oszacowane od momentu wypłaty transzy do końca spłaty. Poza ww. kosztami zamawiający nie przewiduje innych kosztów kredytu.
- 2.25)** od niespłaconej w terminie kwoty kredytu (raty kredytu) bank naliczy odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
- 2.26)** Termin wypowiedzenia umowy przez bank wynosi 90 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy.
- 2.27)** Maksymalna wysokość kar umownych zobowiązań o charakterze niepieniężnym, tj. za niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 2.21 czynności, nie może przekroczyć 1% wartości umowy.
- 2.28)** Kredytobiorca zgodnie z postanowieniami art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp przewiduje możliwość zmian umowy w następującym zakresie i w następujących warunkach wprowadzenia tych zmian:
- 1) Zmiana rzutująca na wynagrodzenie, w przypadku zmiany:
 - a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - b) 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,
 - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - d) 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 bank
- w takiej sytuacji Wykonawca jest uprawniony złożyć Zamawiającemu pisemny wniosek o zmianę Umowy w zakresie płatności wynikających z faktur wystawionych po wejściu w życie przepisów zmieniających wyżej wymienione składniki. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych zmiany oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia, należnego Wykonawcy po zmianie Umowy. Dowód potwierdzający, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę spoczywa wyłącznie na Wykonawcy;

W celu dokonania zmiany Umowy Strona oto wnioskująca zobowiązana jest do złożenia drugiej Stronie propozycji zmiany w terminie do 30 dni od dnia zaistnienia okoliczności będących podstawą zmiany. Wniosek o zmianę Umowy powinien zawierać co najmniej:

- zakres proponowanej zmiany,
- opis okoliczności faktycznych uprawniających do dokonania zmiany,
- podstawę dokonania zmiany, to jest podstawę prawną wynikającą z przepisów Ustawy lub postanowień Umowy,
- informacje i dowody potwierdzające, że zostały spełnione okoliczności uzasadniające dokonanie zmiany Umowy.

Dowodami, o których mowa powyżej, są wszelkie dokumenty, które uzasadniają dokonanie proponowanej zmiany, w tym w szczególności dokument potwierdzający konieczność uiszczenia dodatkowych danin publiczno-prawnych, podatków itp., które muszą zostać poniesione przez Wykonawcę w związku z realizacją Umowy,

1.1) Zmiana wysokości wynagrodzenia wymaga zmiany do umowy w drodze aneksu.

1.2) Wykonawca najpóźniej w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów wprowadzających zmiany, o których mowa w lit. b, c i d może wystąpić do Zamawiającego z pisemnym wnioskiem o dokonanie zmiany umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia wraz z jej uzasadnieniem faktycznym i prawnym oraz dokumentami niezbędnymi do oceny przez Zamawiającego, czy zmiany mają wpływ na koszty wykonania umowy przez Wykonawcę oraz w jakim stopniu zmiany tych kosztów uzasadniają zmianę wysokości wynagrodzenia Wykonawcy określonego w umowie, a w szczególności:

- szczegółową kalkulację proponowanej zmienionej wysokości wynagrodzenia Wykonawcy oraz wykazanie adekwatności propozycji do zmiany wysokości kosztów wykonania umowy przez Wykonawcę,
- przyjęte przez Wykonawcę zasady kalkulacji wysokości kosztów wykonania umowy oraz założenia co do wysokości dotychczasowych oraz przyszłych kosztów wykonania umowy, wraz z dokumentami potwierdzającymi prawidłowość przyjętych założeń – taki jak np. umowy o pracę lub dokumenty potwierdzające zgłoszenie pracowników do ubezpieczeń.

1.3) Nie będą akceptowane koszty wynikające z podwyższenia wynagrodzenia pracownikom Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę.

1.4) W terminie do 30 dni od daty otrzymania wniosku, o którym mowa w pkt 2 Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy o jego uzupełnienie, poprzez przekazanie dodatkowych wyjaśnień, informacji lub dokumentów (np. żądać oryginałów do wglądu lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem).

1.5) Zamawiający w terminie do 30 dni od otrzymania kompletnego wniosku zajmie wobec niego pisemne stanowisko. Za dzień przekazania stanowiska uznaje się dzień jego wysłania na adres właściwy dla doręczeń pism dla Wykonawcy.

1.6) Zamawiający najpóźniej w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów wprowadzających zmiany, o których mowa w ust. 1, może przekazać Wykonawcy pisemny wniosek o dokonanie zmiany umowy, o którym mowa w pkt 2. Wniosek powinien zawierać co najmniej propozycję zmiany umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia oraz powołanie zmian przepisów.

1.7) Przed przekazaniem wniosku, o którym mowa w pkt 2, Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy, o udzielenie informacji lub przekazanie wyjaśnień lub dokumentów (oryginałów do wglądu lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem) niezbędnych do oceny przez Zamawiającego, czy zmiany, o których mowa w ust. 1, mają wpływ na koszty wykonania umowy przez Wykonawcę oraz w jakim stopniu zmiany tych kosztów uzasadniają zmianę wysokości wynagrodzenia. Rodzaj i zakres tych informacji określi Zamawiający. Postanowienia ust. 4-5 stosuje się odpowiednio, z tym że Wykonawca jest zobowiązany w każdym przypadku do zajęcia pisemnego stanowiska w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wniosku od Zamawiającego.

- 1.8) Jeżeli w trakcie procedury wyżej opisanej zostanie wykazane, że zmiany, o których mowa w ust. 1, uzasadniają zmianę wysokości wynagrodzenia. Strony uzasadniają treść aneksu do umowy oraz podpiszą aneks, z zachowaniem zasady zmiany wysokości wynagrodzenia w kwocie odpowiadającej zmianie kosztów wykonania umowy wywołanych przyczynami określonymi w pkt. 1.
- 2) Zmiana numeru rachunku bankowego Wykonawcy.
- 3) Zmiana w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości.
- 4) W przypadku zmiany przepisów w okresie wykonywania przedmiotu zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do wykonania zamówienia z uwzględnieniem tych zmian.
- 5) Zmiana umowy wymaga dla swej ważności, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.
- 6) Powyższe postanowienia stanowią katalog zmian na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Nie stanowią jednocześnie zobowiązania do wyrażenia zgody.