**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

**„ Udzielenie i obsługa kredytu bankowego,**

**długoterminowego, złotowego „**

1. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego, długoterminowego, złotowego w kwocie 2 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu na podstawie uchwały Rady Gminy Ostrowite z dnia 29 grudnia 2022 r. Nr LX/530/2022 w sprawie uchwały budżetowej Gminy Ostrowite na 2023 rok.

Rozliczenia w walucie PLN.

1. Karencja w spłacie rat kapitałowych do dnia 30 marca 2027 r. .
2. Spłata kredytu nastąpi od dnia 31 marca 2027 r. do dnia 31 grudnia 2045 r.

Zamawiający zastrzega sobie prawo uruchomienia kredytu w transzach oraz możliwość zmniejszenia kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu lub niewykorzystania całości kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek konsekwencji i kosztów z tego tytułu.

1. Prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową . Na wekslu In blanco nie będzie kontrasygnaty skarbnika.
2. Kredyt będzie uruchamiany sukcesywnie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 29 grudnia 2023 r. w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
3. Spłata kapitału będzie następować w okresach kwartalnych od m-ca marca 2027 r. do grudnia 2045 r. płatnych 28 dnia każdego kwartału.
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez poboru przez Wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek oraz dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu. O zamiarze wcześniejszej spłaty Zamawiający powiadomi Bank w terminie trzech dni przed dniem dokonania spłaty.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przesunięcia terminów spłat oraz zmian kwot rat kredytów bez dodatkowych opłat i prowizji.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości spłaty kredytu w okresie karencji
7. Oprocentowanie kredytu : zmienna stopa procentowa, marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
8. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie pięciu dni przed datą płatności. Okresem odsetkowym (obrachunkowym), za który naliczane będą należne bankowi odsetki będzie okres liczony od pierwszego do ostatniego dnia kwartału na podstawie stawki WIBOR 1M ustalonej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek. Wyżej wymieniona stawka obowiązywać będzie przez okres następnego kwartału. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego.
9. Dla celów rozliczeniowych przyjmuje się , że okres rozliczeniowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym, który liczy rzeczywistą liczbę dni a rok liczy 365 dni lub 366 dni ( w roku w którym luty liczy 29 dni ).

Odsetki obliczane będą z zastosowaniem następującej formuły:

K = N x ( R + M ) x D/365 x 100

lub K = N x ( R = M ) x D/366 x 100 ( w roku w którym luty liczy 29 dni )

gdzie :

K – odsetki

N – pozostała do spłacenia kwota kredytu

R – stopa bazowa oprocentowania

M – marża banku

D – rzeczywista liczba dni okresu odsetkowego

Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami i prowizjami niż wymienione w złożonej przez bank ofercie.

Przedstawiona w ofercie marża nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej

Za całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu przez bank przyjmuje się sumę wartości wszystkich rat odsetkowych oraz prowizji.

1. Pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona nie później niż do dnia 15 grudnia 2023 r.
2. Harmonogram spłat kredytu :łącznie 76 rat, tj.
3. w 2027 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
4. w 2028 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
5. w 2029 r.- 20 000 ,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
6. w 2030 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
7. w 2031 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
8. w 2032 r - 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
9. w 2033 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
10. w 2034 r.- 20 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 5 000,00 zł
11. w 2035 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
12. w 2036 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
13. w 2037 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
14. w 2038 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
15. w 2039 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
16. w 2040 r.- 85 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 21 250,00 zł
17. w 2041 r. - 266 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 66 500,00 zł
18. w 2042 r. - 266 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 66 500,00 zł
19. w 2043 r. - 266 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 66 500,00 zł
20. w 2044 r. - 266 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 66 500,00 zł
21. w 2045 r. - 266 000,00 zł tj. 4 raty kwartalne po 66 500,00 zł
22. Zamawiający zastrzega sobie możliwość, bez ponoszenia dodatkowych kosztów, do wydłużenia spłaty kredytu gdy ulegną zmianie warunki prawne lub finansowe Zamawiającego mające wpływ na spłatę. Wydłużenie terminu spłaty kredytu wymaga zgodnych oświadczeń woli Zamawiającego i Wykonawcy dla swej ważności w formie pisemnej w postaci aneksu do umowy.
23. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych opłat i kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wniosek kredytobiorcy.
24. Wykonawca będzie terminowo przekazywał środki na rachunek Zamawiającego.
25. Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 ust.1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego .
26. Okres kredytowania od dnia podpisania umowy do 31.12.2045 r.
27. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej, minimalna kwota kredytu , którą Zamawiający wykorzysta to kwota 1 500 000,00 PLN, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów(opłat, prowizji itp.)
28. Zabezpieczenie : weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
29. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli 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 2022 r. poz. 1510)są to następujące czynności tj.:

1) uruchomieniem kredytu w systemie bankowym

2) obliczaniem należnych odsetek bankowych,

3) informowanie o bieżącym stanie kredytu;

1. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest, bez wcześniejszego uprzedzenia Wykonawcy, do kontroli zatrudnienia przez cały okres obowiązywania umowy z możliwością żądania od Wykonawcy lub Podwykonawcy przedstawienia dowodów potwierdzających zatrudnienie osób wykonujących wszelkie czynności w zakresie obsługi związane z obsługą kredytu z w tym szczególności:
2. oświadczenie zatrudnionego pracownika;
3. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
4. poświadczona odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopia umowy o pracę zatrudnionego pracownika;
5. inne dokumenty

Wykonawca ma obowiązek przedstawić je niezwłocznie Zamawiającemu, wraz z uzyskaniem od tych osób pisemnej zgody na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019 r., poz. 1781). Nieprzedłożenie przez Wykonawcę w/w dowodów uznane będzie przez Zamawiającego za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę.

1. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.
2. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający a może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.
3. Za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na umowę o pracę, wykonujących czynności, o których mowa w pkt 23 Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 2.000 zł (słownie: dwa tysiące złotych) za każdy stwierdzony przypadek.
4. Zapisy dotyczące zatrudnienia na podstawie umowy o pracę zostaną zamieszczone w umowie z podwykonawcą/podwykonawcami .
5. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną za zwłokę w uruchomieniu transz kredytu w wysokości 0,01 % wartości danej transzy za każdy dzień zwłoki .
6. Wysokość kar umownych nie może przekroczy 20% wynagrodzenia Wykonawcy .
7. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego w przypadku, gdy szkoda przewyższy wysokość zastrzeżonej kary umownej.
8. Należność z tytułu kar umownych płatna będzie w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty .
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie
10. zmiany harmonogramu spłat, zmiany kwoty rat oraz zmiany okresu kredytowania w przypadku :
11. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizacji zamówienia;
12. pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, w tym w przypadku zagrożenia niespełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych;
13. zajścia nadzwyczajnych, niemożliwych do przewidzenia przez Zamawiającego okoliczności, które uniemożliwiają spłatę kredytu ,
14. pogorszeniem sytuacji epidemiologicznej związanej z COVID-19 w porównaniu do sytuacji w momencie zawierania umowy.
15. nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości.
16. ograniczenia wysokości kredytu z uwagi na bieżące potrzeby Zamawiającego z uwzględnieniem pkt 19 .
17. W przypadku zajścia okoliczności , o których mowa w pkt 31 Zamawiający zwróci się pisemnie do Wykonawcy o zmianę umowy, wskazując okoliczności uzasadniające zmianę umów, w terminie 1 miesiąca od wystąpienia tych okoliczności .
18. Bez pisemnej zgody Zamawiającego Wykonawca nie może dokonać cesji wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotu trzeciego.