

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania wobec FM Bank PBP S.A w Warszawie, po dokonaniu cesji wierzytelności Spółka Siemens Finance Sp. z o.o.**

2. Szczegółowy opis części zamówienia

2.2. **CZĘŚĆ I Udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 9.927.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania**

Spłata kredytu – w 120 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2019	100 000,00	30 września	100 000,00
2020	180 000,00		
		15 stycznia	15 000,00
		15 lutego	15 000,00
		15 marca	15 000,00
		15 kwietnia	15 000,00
		15 maja	15 000,00
		15 czerwca	15 000,00
		15 lipca	15 000,00
		15 sierpnia	15 000,00
		15 września	15 000,00
		15 października	15 000,00
		15 listopada	15 000,00
		15 grudnia	15 000,00
2021	970 000,00		
		15 stycznia	80 800,00
		15 lutego	80 800,00
		15 marca	80 800,00
		15 kwietnia	80 800,00
		15 maja	80 800,00
		15 czerwca	80 800,00
		15 lipca	80 800,00
		15 sierpnia	80 800,00
		15 września	80 800,00
		15 października	80 800,00
		15 listopada	80 800,00
		15 grudnia	81 200,00
2022	762 000,00		
		15 stycznia	63 500,00

		15 lutego	63 500,00
		15 marca	63 500,00
		15 kwietnia	63 500,00
		15 maja	63 500,00
		15 czerwca	63 500,00
		15 lipca	63 500,00
		15 sierpnia	63 500,00
		15 września	63 500,00
		15 października	63 500,00
		15 listopada	63 500,00
		15 grudnia	63 500,00
2023	804 000,00		
		15 stycznia	67 000,00
		15 lutego	67 000,00
		15 marca	67 000,00
		15 kwietnia	67 000,00
		15 maja	67 000,00
		15 czerwca	67 000,00
		15 lipca	67 000,00
		15 sierpnia	67 000,00
		15 września	67 000,00
		15 października	67 000,00
		15 listopada	67 000,00
		15 grudnia	67 000,00
2024	804 000,00		
		15 stycznia	67 000,00
		15 lutego	67 000,00
		15 marca	67 000,00
		15 kwietnia	67 000,00
		15 maja	67 000,00
		15 czerwca	67 000,00
		15 lipca	67 000,00
		15 sierpnia	67 000,00
		15 września	67 000,00
		15 października	67 000,00
		15 listopada	67 000,00
		15 grudnia	67 000,00
2025	804 000,00		
		15 stycznia	67 000,00
		15 lutego	67 000,00
		15 marca	67 000,00
		15 kwietnia	67 000,00
		15 maja	67 000,00
		15 czerwca	67 000,00

		15 lipca	67 000,00
		15 sierpnia	67 000,00
		15 września	67 000,00
		15 października	67 000,00
		15 listopada	67 000,00
		15 grudnia	67 000,00
2026	1 008 000,00		
		15 stycznia	84 000,00
		15 lutego	84 000,00
		15 marca	84 000,00
		15 kwietnia	84 000,00
		15 maja	84 000,00
		15 czerwca	84 000,00
		15 lipca	84 000,00
		15 sierpnia	84 000,00
		15 września	84 000,00
		15 października	84 000,00
		15 listopada	84 000,00
		15 grudnia	84 000,00
2027	300 000,00		
		15 stycznia	25 000,00
		15 lutego	25 000,00
		15 marca	25 000,00
		15 kwietnia	25 000,00
		15 maja	25 000,00
		15 czerwca	25 000,00
		15 lipca	25 000,00
		15 sierpnia	25 000,00
		15 września	25 000,00
		15 października	25 000,00
		15 listopada	25 000,00
		15 grudnia	25 000,00
2028	1 296 000,00		
		15 stycznia	108 000,00
		15 lutego	108 000,00
		15 marca	108 000,00
		15 kwietnia	108 000,00
		15 maja	108 000,00
		15 czerwca	108 000,00
		15 lipca	108 000,00
		15 sierpnia	108 000,00
		15 września	108 000,00
		15 października	108 000,00
		15 listopada	108 000,00

		15 grudnia	108 000,00
2029	2 899 000,00		
		15 stycznia	263 500,00
		15 lutego	263 500,00
		15 marca	263 500,00
		15 kwietnia	263 500,00
		15 maja	263 500,00
		15 czerwca	263 500,00
		15 lipca	263 500,00
		15 sierpnia	263 500,00
		15 września	263 500,00
		15 października	263 500,00
		15 listopada	264 000,00
			-

**CZĘŚĆ II Udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 2 500 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania**

Spłata kredytu – w 71 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

<b>Rok spłaty</b>	<b>Wysokość roczna kredytu</b>	<b>Termin spłaty kredytu w ratach</b>	<b>Wysokość raty w (zł.)</b>
2020	60 000,00		
		15 stycznia	5 000,00
		15 lutego	5 000,00
		15 marca	5 000,00
		15 kwietnia	5 000,00
		15 maja	5 000,00
		15 czerwca	5 000,00
		15 lipca	5 000,00
		15 sierpnia	5 000,00
		15 września	5 000,00
		15 października	5 000,00
		15 listopada	5 000,00
		15 grudnia	5 000,00
2021	241 000,00		
		15 stycznia	20 000,00
		15 lutego	20 000,00
		15 marca	20 000,00
		15 kwietnia	20 000,00
		15 maja	20 000,00
		15 czerwca	20 000,00
		15 lipca	20 000,00
		15 sierpnia	20 000,00
		15 września	20 000,00
		15 października	20 000,00
		15 listopada	20 000,00
		15 grudnia	21 000,00
2022	399 000,00		
		15 stycznia	33 250,00
		15 lutego	33 250,00
		15 marca	33 250,00
		15 kwietnia	33 250,00
		15 maja	33 250,00
		15 czerwca	33 250,00
		15 lipca	33 250,00
		15 sierpnia	33 250,00
		15 września	33 250,00
		15 października	33 250,00

		15 listopada	33 250,00
		15 grudnia	33 250,00
2023	600 000,00		
		15 stycznia	50 000,00
		15 lutego	50 000,00
		15 marca	50 000,00
		15 kwietnia	50 000,00
		15 maja	50 000,00
		15 czerwca	50 000,00
		15 lipca	50 000,00
		15 sierpnia	50 000,00
		15 września	50 000,00
		15 października	50 000,00
		15 listopada	50 000,00
		15 grudnia	50 000,00
2024	600 000,00		
		15 stycznia	50 000,00
		15 lutego	50 000,00
		15 marca	50 000,00
		15 kwietnia	50 000,00
		15 maja	50 000,00
		15 czerwca	50 000,00
		15 lipca	50 000,00
		15 sierpnia	50 000,00
		15 września	50 000,00
		15 października	50 000,00
		15 listopada	50 000,00
		15 grudnia	50 000,00
2025	600 000,00		
		15 stycznia	54 500,00
		15 lutego	54 500,00
		15 marca	54 500,00
		15 kwietnia	54 500,00
		15 maja	54 500,00
		15 czerwca	54 500,00
		15 lipca	54 500,00
		15 sierpnia	54 500,00
		15 września	54 500,00
		15 października	54 500,00
		14 listopada	55 000,00

3. Opis dotyczący wszystkich części zamówienia:

3.1. Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek.

Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych wyłącznie od kwoty faktycznego zadłużenia i spłacane do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło wykorzystanie kredytu, na podstawie noty odsetkowej wystawionej przez Bank, doręczonej Zamawiającemu najpóźniej na trzy dni przed terminem płatności odsetek. Ostatnia rata odsetkowa zostanie spłacona dnia:

- 1) CZĘŚĆ I do 15 listopada 2029 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2029 r.
- 2) CZĘŚĆ II do dnia 14 listopada 2025 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2025 r.
- 3) CZĘŚĆ III do dnia 14 listopada 2025 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2025 r.

Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.

W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek od kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

W okresie kredytowania, odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366 dni).

3.2. Do celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć:

- a) termin postawienia kredytu do dyspozycji: 30 września 2019 r.
- b) rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- c) stawkę WIBOR 1 M – z dnia 15 lipca 2019 r. – 1,64%.

3.3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej.

3.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu przez Zamawiającego, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty i ustalenia zapiszą w formie Aneksu do umowy.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku niewykorzystania całości kredytu przez Zamawiającego, Strony ustalą w drodze aneksu do umowy nowy harmonogram spłaty.

3.5. W toku realizacji umowy kredytowej nie dopuszcza się naliczenia żadnych innych dodatkowych opłat ponad odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu, w szczególności Wykonawca nie pobiera prowizji związanej z udzieleniem kredytu i jego administrowaniem w okresie kredytowania oraz prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu lub z tytułu ewentualnych zmian umowy.

3.6. Oprocentowanie kredytu będzie liczone według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w oparciu o średnią arytmetyczną stawek WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych w okresie do pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w który naliczane będą odsetki, powiększoną o stałą w okresie kredytowania marżę banku.

O każdej zmianie oprocentowania wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi Zamawiającego w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana będzie obowiązywała.

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego będzie ustalone wg zasad obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

3.7. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy. Wprowadzenie zmian nastąpi w formie aneksu do umowy i może dotyczyć zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. terminu i kwoty spłaty w poszczególnych latach.

Zamawiający zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu spłaty o nie więcej niż 36 miesięcy na warunkach określonych w § 6 i 7 umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Wskazane powyżej zmiany mogą być wprowadzone, jedynie w przypadku zaistnienia wskazanej wyżej okoliczności a wprowadzenie zmian jest konieczne dla prawidłowej realizacji zamówienia.

3.8. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt.5 k.p.c.

3.9. Środki z kredytu zostaną przebrane na rachunek bieżący Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Bieczu, 43 8627 0001 2002 3000 0954 0001.

3.10. W celu umożliwienia oceny sytuacji finansowej Zamawiający przedkłada dokumenty opisane w załączniku do niniejszego wniosku.

3.11. Wierzytelności wynikające z zawartej umowy kredytu nie mogą zostać przeniesione na osobę trzecią bez pisemnej zgody Zamawiającego.

3.12. Wykonawca jest uprawniony do wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części z zachowaniem 90-dniowego terminu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku, wystąpienia jednej z poniżej określonych sytuacji :

- a) zamawiający nieterminowo reguluje swoje zobowiązania z tytułu umowy kredytu. Wypowiedzenie może nastąpić wyłącznie w przypadku, gdy okres opóźnienia w spłacie zobowiązań wynikających z niniejszej umowy, przekracza dwa pełne okresy płatności.

4. Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę dla każdej części zamówienia.

4.1. Wykonawca lub Podwykonawca zobowiązany jest do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie obsługi kredytu, których wykonanie polega na wykonaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz.U. z 2018r. poz. 108 z póź. zm.).

4.2. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu oświadczenie w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt. 1 czynności przez okres realizacji zamówienia. 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, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy.

4.3. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy oświadczenie o którym mowa u ust 2. Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2018 r. poz.1000), tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników. Informacje takie jak: imiona, nazwiska, data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania. Ponieważ umowa o pracę może zawierać również inne dane, które podlegają anonimizacji, każda umowa powinna zostać przeanalizowana przez składającego pod kątem przepisów ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych; zakres anonimizacji umowy musi być zgodny z przepisami ww. ustawy.

4.4. Nieprzedłożenie przez Wykonawcę dokumentów określonych w ust. 2 i 3 może stanowić podstawę do odstąpienia od umowy przez Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy z naliczeniem kary umownej o której mowa w ust. 6.

4.5. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub Podwykonawcę Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy celem potwierdzenia zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę.

4.6. Za każdy stwierdzony przypadek dopuszczenia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę do realizacji czynności objętych przedmiotem umowy przez osoby nie zatrudnione na podstawie umowy o pracę, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu **karę umowną w wysokości 1 000,00 zł brutto**. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności.



5. Dokumenty dotyczące oceny finansowej Zamawiającego.

- zaświadczenie o wyborze Burmistrza
- wyciąg z protokołu z przebiegu I sesji Rady Miejskiej w Bieczu
- uchwała w sprawie powołania Skarbnika Gminy
- uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
- opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego
- uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
- opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2018 rok
- sprawozdanie Rb-27S za II kwartał 2019 roku
- sprawozdanie Rb-28S za II kwartał 2019 roku
- sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2019 roku
- sprawozdanie Rb-N za II kwartał 2019 roku
- sprawozdanie Rb-NDS za II kwartał 2019 roku
- informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
- specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2019-2029
- zestawienie przepływów pieniężnych
- decyzja o nadaniu NIP
- potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT
- zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON

BURMISTRZ  
  
mgr Mirosław Wędrychowicz

