

## Ogólne warunki umowy kredytowej

W dniu ..... 2018 r. pomiędzy:

Powiatem Łowickim, NIP 834-18-82-519, z siedzibą w Łowiczu przy ulicy Stanisławskiego 30, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Łowickiego, w imieniu którego działają:

1 .....

2 .....

zwanym dalej Zamawiającym

oraz .....

który reprezentują:

1.....

2.....

zwanym dalej Wykonawcą.

w wyniku rozstrzygniętego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1986 i 1603) została zawarta umowa następującej treści:

### § 1

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu długoterminowego kredytu bankowego, do wysokości 9.000.000,00 zł (słownie: dziewięć milionów złotych 00/100) z terminem spłaty do dnia 31.12.2025 r. Zamawiający oświadcza, że całość kredytu zostanie wykorzystana na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2. Zamawiający zobowiązuje się, na podstawie niniejszej umowy zaciągnąć kredyt w wysokości do kwoty 9.000.000,00 zł jednak w kwocie nie niższej niż 7.000.000,00 zł.

### § 2

1. Kredyt będzie uruchamiany w transzach. Zamawiający określa każdorazowo wysokość transzy kredytu i termin jej uruchomienia.
2. Uruchomienie transz kredytu następuje na podstawie pisemnej dyspozycji podpisanej przez dwóch członków Zarządu Powiatu Łowickiego, która będzie złożona Wykonawcy nie później niż na 1 dzień roboczy przed terminem uruchomienia kredytu. Datą uruchomienia środków może być tylko dzień roboczy.
3. Pierwsza rata kapitału płatna jest do dnia 31.01.2019 r. zgodnie z harmonogramem, o którym mowa w § 6 ust. 1 umowy.
4. Ostateczny termin uruchomienia pełnej kwoty kredytu upływa dnia 31.12.2018 r.
5. W razie nieuruchomienia kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 4, Zamawiającemu będzie przysługiwało prawo odstąpienia od umowy. Przy czym prawo do złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy będzie przysługiwało w terminie 14 dni licząc od dnia powzięcia wiedzy o okoliczności uzasadniającej wykonanie prawa odstąpienia. Oświadczenie o odstąpieniu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### § 3

1. Oprocentowanie kredytu będzie ustalane na podstawie sumy: stawki WIBOR 1M określonej ust. 2 lit. d i marży Wykonawcy w wysokości ..... . Marża Wykonawcy nie ulega zmianie w okresie trwania umowy.
2. Stopa procentowa kredytu jest zmienna i ustalana będzie w oparciu o jednomiesięczne okresy oprocentowania przy czym:
  - a) pierwszy rozpoczyna się w pierwszym dniu uruchomienia kredytu i trwa do ostatniego dnia miesiąca,

- b) każdy następny rozpoczyna się w dniu bezpośrednio następującym po upływie poprzedniego okresu tj. pierwszego dnia miesiąca i kończy ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca,
- c) ostatni okres obowiązywania oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania,
- d) w okresie kredytowania stawka WIBOR 1 M przyjmowana będzie z ostatniego dnia każdego miesiąca.

#### **§ 4**

- 1. Wykonawca nalicza odsetki w okresach miesięcznych od uruchomionej kwoty kredytu.
- 2. Pierwszy okres naliczania odsetek rozpoczyna się w pierwszym dniu uruchomienia kredytu a kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy okres naliczania odsetek.
- 3. Każdy kolejny okres naliczania odsetek rozpoczyna się w dniu następującym po upływie poprzedniego okresu naliczania odsetek a kończy się z upływem przedostatniego dnia kolejnego miesiąca.
- 4. Ostatni okres naliczania odsetek kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania.
- 5. Dla celów obliczania oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu oraz rzeczywistą liczbę dni w danym roku tj. 365 lub 366.

#### **§ 5**

- 1. Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu którego dotyczą. O kwocie odsetek Wykonawca poinformuje Zamawiającego na piśmie, nie później niż 7 dni przed terminem płatności odsetek.
- 2. O wysokości odsetek dotyczących miesiąca grudnia 2025 r. Wykonawca poinformuje Zamawiającego w terminie do dnia 29.12.2025 r., do godz. 10<sup>00</sup>.

#### **§ 6**

- 1. Ustala się, że ostatecznym terminem spłaty kredytu będzie dzień 31.12.2025 r. Kredyt spłacany będzie zgodnie z harmonogramem zawartym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia stanowiącej integralną część niniejszej umowy. Za datę faktycznej spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Wykonawcy.
- 2. W przypadku nie zaciągnięcia kredytu w pełnej wysokości, tj. 9.000.000,00 zł, Strony w formie aneksu do niniejszej umowy wprowadzą nowy harmonogram, uwzględniający zmianę wysokości rat proporcjonalnie do kwoty uruchomionego kredytu.
- 3. Jeżeli termin spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub nie będący dniem roboczym dla Wykonawcy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 3.
- 4. Spłata kredytu lub odsetek będzie następować w drodze przelewu na rachunek:  
Nr .....
- 5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu a Zamawiający zobowiązuje się do poinformowania Wykonawcy o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej.

#### **§ 7**

- 1. Zamawiający na podstawie art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuści zmianę umowy dotyczącą jej przedmiotu (w tym w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy) i terminu realizacji w niżej wskazanych sytuacjach:
  - a) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany ilości i wielkości transz bądź terminów ich uruchomienia w sytuacji, której nie można było przewidzieć na etapie sporządzania SIWZ;

- b) z powodu działań osób trzecich uniemożliwiających wykonanie usługi, które to działania nie są konsekwencją zawinionego działania bądź zaniechania którejkolwiek ze stron;
  - c) zmiany stawki podatku VAT;
  - d) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
  - e) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
2. Strony postanawiają, że dokonają w formie pisemnego aneksu zmiany wynagrodzenia w wypadku wystąpienia którejkolwiek ze zmian wskazanych w § 7 ust. 1 lit. c) do e) i spełnienia warunków opisanych poniżej.
3. Zmiana umowy, o której mowa w § 7 ust. 1 Umowy będzie obowiązywała od dnia zawarcia aneksu jednak nie wcześniej niż wejście w życie zmienionych przepisów oraz po otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w ust. 5 poniżej.
4. Zmiany umowy o których mowa w § 7 ust. 1 lit. c) do e) są możliwe i dopuszczalne tylko w sytuacji, w której zmiany te mają wpływ na koszty wykonania niniejszego zamówienia przez Wykonawcę. Brak wpływu lub brak wykazania przez Wykonawcę wpływu, o którym mowa powyżej uniemożliwia zmianę umowy.
5. Wprowadzenie zmian z § 7 ust. 1 lit. c) do e) Umowy wymaga uprzedniego złożenia Zamawiającemu pisemnego wniosku zawierającego:
- a) w przypadku zmiany, o której mowa w § 7 ust. 1 lit c) Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w § 7 ust. 1 lit. c) Umowy na koszt wykonania tego zamówienia;
  - b) w przypadku zmiany, o której mowa w § 7 ust. 1 lit d) Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia z wpływem czynnika określonego w § 7 ust. 1 lit. d) Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek powinien obejmować jedynie koszty wynikające z podwyższenia minimalnej wysokości wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował wzrostu kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzenia pracownikom, które nie są konieczne do dostosowania do nowej wysokości wynagrodzenia minimalnego, w szczególności koszt podwyższenia wynagrodzenia powyżej wysokości wynagrodzenia minimalnego;
  - c) w przypadku zmiany o której mowa w § 7 ust. 1 lit e) Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w § 7 ust. 1 lit. e) Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty spowodowane zmianami.
6. Zgodnie z art. 145 ustawy Prawo zamówień publicznych, w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim wypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy.
7. Zmiany treści niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, a Wykonawca nie pobiera z tego tytułu opłat ani prowizji.

## § 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Pisemne oświadczenie Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z niniejszej umowy stanowi integralną część niniejszej umowy.

## § 9

1. Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Zamawiającego liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
3. Za datę doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia oświadczenia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu przez Zamawiającego, Wykonawca wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu udzielonego kredytu.

## § 10

1. Umowa wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu na podstawie niniejszej umowy, z zastrzeżeniem § 2 ust. 4.
2. Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem. Strony zgodnie uznają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
3. W sprawach nieuregulowanych zastosowanie mają przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.

## § 11

1. Czynności formalno – techniczne (w szczególności naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald, przygotowanie umowy i aneksów do umów) związane z udzieleniem i obsługą kredytu wykonywane będą przez pracowników Wykonawcy lub Podwykonawcy zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r., poz. 1502 z późn. zm.).
2. W trakcie realizacji zamówienia Wykonawca zobowiązuje się do przedłożenia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie następujących dokumentów:
  - oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. 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 szczególności 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. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego 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 pkt. 16.1 SIWZ czynności i podlegać będzie sankcjom określonym w § 12 umowy.

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.

## § 12

Za niedopełnienie wymogu zatrudniania Pracowników wykonujących czynności, o których mowa w § 11 ust. 1 na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy Zamawiającemu przysługuje prawo żądania od Wykonawcę zapłaty kary umownej – w wysokości 0,5 % ceny oferowanej brutto za każdą osobę niezatrudnioną na podstawie umowy o pracę, która wykonywała wyżej określone czynności w trakcie wykonywania zamówienia.

## § 13

1. Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane będą zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L z 2016 r. Nr 119, s. 1) – dalej również „ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.” oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa krajowego dotyczącego ochrony danych osobowych.
2. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. Zamawiający informuje, a Wykonawca oświadcza, iż poniższą informację przyjmuje do wiadomości:
  - 1) Administratorem danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy jest Starostwo Powiatowe w Łowiczu, 99-400 Łowicz, ul. Stanisławskiego 30.
  - 2) Inspektorem ochrony danych w Starostwie jest Martyna Bogucka, nr telefonu: 46 837 56 03, adres mail: [martyna.bogucka@powiatlowicki.pl](mailto:martyna.bogucka@powiatlowicki.pl).
  - 3) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane są w celu realizacji obowiązków nałożonych przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) oraz aktów wykonawczych do w/w ustawy oraz §22 Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 230/2016 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 29.03.2016 r. w sprawie Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu zmienionej uchwałą Nr 488/2017 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 23.05.2017 r., uchwałą Nr 617/2017 z dnia 31.10.2017 r. oraz uchwałą Nr 735/2018 z dnia 18.04.2018 r. - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
  - 4) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy mogą być przekazywane innym organom i podmiotom wyłącznie na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym z uwzględnieniem treści art. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2018 poz. 1986 z późn. zm.) statuującego jawność postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
  - 5) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy będą przechowywane przez okres wynikający z załącznika nr 3 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitego rzeczowego wykazu akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych (Dz. U. z 2011 r. Nr 14 poz. 67; Nr 27 poz. 140).

- 6) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo do: dostępu do treści swoich danych, sprostowania oraz ograniczenia przetwarzania.
  - 7) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, gdy przetwarzanie danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy dotyczących naruszałoby przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 roku.
  - 8) Podanie przez Wykonawcę oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy danych osobowych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia umowy.
3. Jeżeli w toku realizacji umowy Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu dokumenty zawierające dane osobowe Pracowników, zobowiązany jest do ich anonimizacji w sposób zapewniający ochronę danych osobowych Pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL Pracowników).

#### **§ 14**

Załącznikami do niniejszej Umowy są:

- a) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- b) Oferta Wykonawcy
- c) Harmonogram spłat.

#### **§ 15**

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach w tym jeden dla Wykonawcy i dwa dla Zamawiającego.

**Zamawiający**

**Wykonawca**