

Ogólne warunki umowy kredytowej

W dniu 2019 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 Zamawiający dokonał wyboru oferty Wykonawcy, Strony uzgadniają, co następuje:

§ 1

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu długoterminowego kredytu bankowego, do wysokości 6.420.000,00 zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) z terminem spłaty do dnia 31.12.2027 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 6.420.000,00 zł jednak w kwocie nie niższej niż 3.500.000,00 zł.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości.

§ 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 31.01.2022 r. zgodnie z harmonogramem, o którym mowa w § 6 ust. 1 umowy.
4. Ostateczny termin uruchomienia pełnej kwoty kredytu upływa dnia 31.12.2019 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 i będzie miała zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego 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 2027 r. Wykonawca poinformuje Zamawiającego w terminie do dnia 29.12.2027 r., do godz. 10⁰⁰.
3. Stawka oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego równa się wysokości odsetek ustawowych.

§ 6

1. Ustala się, że ostatecznym terminem spłaty kredytu będzie dzień 31.12.2027 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. 6.420.000,00 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 zawnionego 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;
 - f) zmiany 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 Wykonawcę, co zostanie przez Wykonawcę udowodnione.
2. Strony postanawiają, że dokonają 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. Zmiany wynagrodzenia z tytułu, o którym mowa w § 7 ust. 1 lit. f, będą dokonywane wg następujących zasad: w przypadku, gdy zmiana spowodowałaby zwiększenie obowiązków finansowych Wykonawcy, Wykonawca zainteresowany wprowadzeniem zmian powinien złożyć do Zamawiającego pisemny wniosek dotyczący zmiany umowy z powyższego tytułu wraz z uzasadnieniem i odpowiednimi dokumentami uzasadniającymi zmianę. Zmiany będą obowiązywały po podpisaniu przez strony stosownego aneksu do umowy. W przypadku, gdy aneks do umowy nie zostanie zawarty w terminie 1 m-ca od dnia złożenia wniosku przez Wykonawcę, Wykonawca ma prawo do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
 7. 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.

8. 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, złożone w formie wymaganej prawem, 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.2019.1040 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 Umowy 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 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, zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji;
 - 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 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% całkowitego kosztu kredytu wynikającego ze złożonej oferty tj..... 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, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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.U. z 2019 r. poz. 730).
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. Inspektorem ochrony danych w Starostwie jest Mirosław Kret, nr telefonu: 46 830 00 92, adres mail: miroslaw.kret@powiatlowicki.pl,
 - 2) 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 oraz aktów wykonawczych do ww. ustawy

oraz §22 Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu stanowiącym załącznik do Uchwały Nr 34/2019 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 30.01.2019 r. w sprawie Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.

- 3) 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 i 8a oraz art. 96 ust. 3, ust. 3a i 3b ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych statuującego jawność postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
- 4) 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),
- 5) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo do: dostępu do treści swoich danych, sprostowania oraz ograniczenia przetwarzania.
- 6) 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.
- 7) Podanie przez Wykonawcę danych osobowych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia umowy.

§ 14

Załącznikami do niniejszej Umowy są:

- 1) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- 2) Oferta Wykonawcy
- 3) Harmonogram spłat,

z zastrzeżeniem, że do celów interpretacji Umowy pierwszeństwo ma dokument wskazany w pkt 1.

§ 15

1. Strony zgodnie uznają, iż wszelkie spory powstałe w związku z realizacją niniejszej Umowy będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
2. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Zamawiający

Wykonawca