

## Istotne Postanowienia Umowy

### **„Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego odnawialnego w wysokości 15 000 000,00 PLN na pokrycie występującego w ciągu 2021 roku przejściowego deficytu budżetu”**

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego odnawialnego w wysokości 15 000 000,00 PLN na pokrycie występującego w ciągu 2021 roku przejściowego deficytu budżetu.
2. Podstawowe dane o kredycie:
  - a) termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia ostatecznej spłaty tj. do 30.12.2021 roku,
  - b) podczas trwania umowy (do 30.12.2021 r.) spłata przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu powoduje odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne korzystanie z limitu do czasu wygaśnięcia lub rozwiązania zawartej umowy,
  - c) wykorzystanie kredytu nastąpi w dowolnych terminach i kwotach w oparciu o pisemną dyspozycję, która zostanie złożona Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie,
  - d) jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godz. 12.00 środki z kredytu Wykonawca w formie bezgotówkowej przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godz.12.00 Wykonawca środki z kredytu przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego najpóźniej w dniu następnym. Przekazanie środków z kredytu oznacza, że środki w danym dniu znajdują się na rachunku bieżącym Zamawiającego.
3. Oprocentowanie kredytu będzie naliczane tylko od wysokości wykorzystanego kredytu i ustalone będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie kredytowania. Marża musi uwzględniać wszelkie wymagania Zamawiającego określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i jej załącznikach oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu

należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu umowy. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, tj. od kwoty wykorzystanego kredytu. Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji od niewykorzystanego limitu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu. Oprocentowanie podane zostanie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

- 3.1 Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych złotych depozytów 1-miesięcznych, przy czym stawka WIBOR 1M za każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie stawki WIBOR1M ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.
  - 3.2 Marża Wykonawcy wskazana w ofercie jest stała w całym okresie kredytowania.
  - 3.3 Stosownie do art. 92 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
  - 3.4 Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia pierwszego wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego (środki na rachunku Zamawiającego). Pierwszy okres obrachunkowy kończy się w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiło postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego.  
  
Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień ostatecznej spłaty kredytu.
  - 3.5 Płatność odsetek nastąpi do 5-tego dnia (roboczego) miesiąca następującego po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, za jaki zostały naliczone, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Wykonawcę. Dopuszcza się informowanie przez Wykonawcę o wysokości odsetek w formie elektronicznej. Odsetki za ostatni okres obrachunkowy płatne w dniu ostatecznej spłaty kredytu.
  - 3.6 O zmianie wysokości oprocentowania kredytu w związku ze zmianą stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi pisemnie lub w formie elektronicznej Zamawiającego (zmiana oprocentowania mieści się w zakresie art. 455 ust. 1 pkt 1 PZP).
  - 3.7 W trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty, tj. rok to 365 dni, każdy miesiąc to rzeczywista liczba dni.
4. Tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta.

Zamawiający nie dopuszcza innych form zabezpieczenia np. możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art.777 §1 pkt 5 k.p.c.

5. Strony umowy postanawiają, że od przyznanego kredytu Wykonawca nie pobierze żadnej prowizji i opłat, w szczególności:
- za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego,
  - za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o zmianę warunków kredytu w okresie obowiązywania umowy,
  - prowizji przygotowawczej,
  - od przyznanego kredytu,
  - od wcześniejszej spłaty kredytu (części lub całości),
  - od niewykorzystanej kwoty kredytu,
  - z tytułu administrowania kredytem,
  - za otwarcie i obsługę rachunków na potrzeby kredytu,
  - od zmiany terminu realizacji umowy.
6. Zgodnie z postanowieniami art. 455 ustawy - Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie o udzielenie zamówienia publicznego po jej zawarciu, pod warunkiem podpisania aneksu zaakceptowanego przez obie Strony. Zmiany te, zgodnie z zapisami art. 454 ustawy Pzp, nie mogą prowadzić do sytuacji, w której charakter umowy zmienia się w sposób istotny w stosunku do pierwotnej umowy, w szczególności zmiana umowy jest istotna jeżeli:
- a) wprowadza warunki, które gdyby zostały zastosowane w postępowaniu o udzielenie zamówienia, to wzięliby w nim udział lub mogliby wziąć udział inni wykonawcy lub przyjęte zostałyby oferty innej treści;
  - b) narusza równowagę ekonomiczną stron umowy na korzyść wykonawcy, w sposób nieprzewidziany w pierwotnej umowie;
  - c) w sposób znaczny rozszerza albo zmniejsza zakres świadczeń i zobowiązań wynikający z umowy;
  - d) polega na zastąpieniu wykonawcy, któremu zamawiający udzielił zamówienia, nowym Wykonawcą w przypadkach innych, niż wskazane w art. 455 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.

Oprócz przypadków wskazanych w ustawie Pzp, Zamawiający, uwzględniając art. 454 ustawy Pzp, przewiduje w szczególności następujące zmiany:

- a) zmianę terminu realizacji umowy w przypadku wystąpienia konieczności wcześniejszej ostatecznej spłaty kredytu i nie poniesie z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów.

7. Warunki wprowadzenia zmiany do umowy:

- 1) Strona występująca o zmianę postanowień niniejszej umowy zobowiązana jest do udokumentowania zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 6 powyżej.
- 2) wniosek o zmianę postanowień umowy musi być wyrażony na piśmie.
- 3) warunkiem dokonania zmian jest złożenie wniosku przez stronę inicjującą zmianę, zawierającego:
  - a) opis propozycji zmiany,
  - b) uzasadnienie zmiany,
  - c) opis wpływu zmiany na termin realizacji umowy.

8. Klauzula informacyjna wynikająca z art. 13 Rozporządzenia 2016/679:

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:

- 1) Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Urząd Miasta Leszno reprezentowany przez Prezydenta Miasta Leszno, ul. Kazimierza Karasia 15, 64-100 Leszno;
- 2) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych w osobie Pani Wioletty Kaczmarek, z którą można kontaktować się pod adresem e-mail: [iod@leszno.pl](mailto:iod@leszno.pl);
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie:
  - art. 6 ust. 1 lit. c) RODO oraz art. 10 RODO;
  - ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień Publicznych;
  - aktów wykonawczych do Ustawy Pzp,
  - ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej;
  - ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
  - ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach.
- 4) Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **„Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego odnawialnego w wysokości 15 000 000,00 PLN na pokrycie występującego w ciągu 2021 roku przejściowego deficytu budżetu”** znak sprawy: **FB.271.01.2021**, prowadzonym w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1) ustawy Pzp;
- 5) Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 ze zm.), dalej „ustawa Pzp”;
- 6) Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane do państwa trzeciego/organizacji międzynarodowej;
- 7) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli

czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;

- 8) Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
- 9) W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO;

10) Posiada Pani/Pan:

- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących (*w przypadku korzystania przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane przez Zamawiającego, z uprawnienia, o którym mowa w art. 15 ust. 1-3 RODO, Zamawiający może żądać od osoby występującej z żądaniem wskazania dodatkowych informacji, mających na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia*);
- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (*skorzystanie przez osobę, której dane osobowe dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 RODO, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu postępowania i jego załączników*);
- na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (*prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii lub państwa członkowskiego*);
- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO, o której mowa w art. 77 RODO.

11) Nie przysługuje Pani/Panu:

- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
- na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO.

9. Integralną część umowy stanowi oferta Wykonawcy oraz Specyfikacja Warunków Zamówienia wraz z załącznikami.

10. Wszelkie zmiany do umowy mogą być wprowadzone pod warunkiem obustronnej akceptacji Stron i wymagają formy pisemnej (podpisania aneksu) pod rygorem nieważności.

11. Strony ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Zamawiającego.
12. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy – Prawo zamówień publicznych, Prawa Bankowego, ustawy o Finansach Publicznych oraz zapisy Specyfikacji Warunków Zamówienia.
13. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.