

**Nr ref. BZP.271.40.2024**

**Część II - Istotne postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego na „Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 6 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”**

1. Bank udziela Kredytobiorcy, na podstawie przeprowadzonego postępowania na „Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów” w trybie podstawowym, na podstawie art. 275 pkt 1) ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.), oraz na warunkach określonych SWZ i niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości 6 000 000,00 zł (słownie złotych: sześć milionów), zgodnie z poniższym opisem:
  - a) cel kredytowania pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów;
  - b) okres kredytowania ustala się na lata 2024 – 2029;
  - c) spłata kapitału następować będzie w 60 ratach miesięcznych płatnych do ostatniego dnia miesiąca, począwszy od m-ca stycznia 2025 roku w następujących wysokościach: raty od nr 1 do 12 po 85.000 zł każda, raty od nr 13 do 24 po 125.000 zł każda (tj. 12 rat), raty od 25 do 36 po 120.000 zł każda (tj. 12 rat), raty od 37 do 48 po 110.000 każda (tj. 12 rat), raty od nr 49 do 52 po 80.000 zł każda (tj. 4 raty) i raty od nr 53 do 60 po 50.000 zł każda (tj. 8 rat);
  - d) spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, począwszy od m-ca, w którym nastąpi wypłata kredytu. Odsetki naliczane będą tylko od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, a podstawą ich zapłaty będzie pisemne zawiadomienie z banku o wysokości naliczonych odsetek otrzymane w terminie 5 dni przed datą płatności;
  - e) zabezpieczenie kredytu – weksel własny;
  - f) oprocentowanie oparte będzie o stawkę WIBOR 3M, ogłaszaną przez Narodowy Bank Polski skorygowaną o stałą w okresie trwania umowy marżę banku;
  - g) waluta kredytu: zł (złoty polski).
2. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia do dyspozycji Kredytobiorcy, środki udzielonego kredytu do dnia 31.12.2024 r.
3. Bank uruchomi środki w formie przelewu na rachunek bankowy Zamawiającego w **PKO BP nr 93 1020 3147 0000 8002 0102 7937**.
4. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień roboczy okresu odsetkowego – miesiąca kalendarzowego, przy uwzględnieniu stałej marży w wysokości..... (wg załącznika do oferty – „Oświadczenie wykonawcy o wysokości zaoferowanej marży”) punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi..... (wg załącznika do oferty) % w stosunku rocznym.
5. Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała.

6. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, rok ma 365 dni, rok przestępny 366 dni.
8. Bank nie pobiera od Kredytobiorcy żadnych opłat i prowizji za udzielenie kredytu.
9. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, wskazany do spłaty. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy lub sobotę, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
10. Kredytobiorca ma prawo nie wykorzystać pełnej kwoty kredytu oraz ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu i bez uprzedniego powiadomienia Banku. W przypadku wcześniejszej spłaty lub nadpłaty kredytu Bank przeliczy ponownie odsetki z uwzględnieniem wpłaconej lub nadpłaconej kwoty, a okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
11. Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
12. Okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty:
  - a) wystąpienie okoliczności wskazanych w art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych,
  - b) okoliczności wywołane siłą wyższą,
  - c) zmiany terminu realizacji umowy w zakresie wysokości rat lub długości okresu kredytowania w przypadku dokonania nadpłaty zadłużenia kredytowego.
13. Klauzula Informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych:
  - 1) Każda ze stron oświadcza, że jest administratorem, w rozumieniu art. 4 pkt 7 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. Urz. UE L Nr 119 str. 1) (dalej "RODO"), danych osobowych osób wskazanych w Umowie, jako osoby reprezentujące Stronę, określonych poniżej i zobowiązuje się udostępnić je drugiej Stronie w następującym zakresie:
    - a. imię i nazwisko
    - b. pełniona funkcja
    - c. adres e-mail
    - d. numeru telefonu
  - 2) Każda ze stron będzie przetwarzać dane osób, o których mowa w ust. 1, do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów obejmujących wykonanie Umowy, ustalenie, dochodzenie lub obronę roszczeń prawnych wynikających z Umowy lub z nią związanych.
  - 3) Każda ze stron zobowiązuje się do przetwarzania danych zgodnie z Umową, RODO oraz innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego.
  - 4) Każda ze stron zobowiązuje się zrealizować w imieniu drugiej strony obowiązek informacyjny, wobec wskazanych przez siebie osób, o których mowa w ust. 1, w tym

poinformować je o udostępnianiu ich danych drugiej stronie w zakresie i celach opisanych powyżej, w szczególności wskazując informacje wskazane na podstawie art. 13 i 14 RODO. Obowiązki informacyjne stron stanowią odpowiednio załączniki do niniejszej Umowy: Obowiązek informacyjny – RODO. Strona, która spełnia obowiązek informacyjny w imieniu drugiej strony, nie ponosi odpowiedzialności za zakres ani treść tego obowiązku informacyjnego.

14. Wymagania dotyczące zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

- 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane poniżej czynności w trakcie realizacji zamówienia, w przypadku wykonywania ich na rzecz Wykonawcy lub podwykonawcy, pod jego kierownictwem, w miejscu i czasie przez niego wyznaczonym tj. osób wykonujących czynności związanych z obsługą kredytu/klienta objętego niniejszym zamówieniem.
- 2) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
  - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
  - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
  - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
- 3) Wykonawca nie później niż w terminie 5 dni od zawarcia umowy przedstawi Zamawiającemu oświadczenie o ilości osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę przy wykonywaniu zamówienia, wraz z oświadczeniem o prawdziwości i aktualności przekazanych danych. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu 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.
- 4) W przypadku powzięcia przez Zamawiającego uzasadnionych wątpliwości co do treści oświadczenia wskazanego w pkt 3 może on żądać przedłożenia:
  - poświadczonych za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopii 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 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 o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.

- 5) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości: 500 zł za każdy stwierdzony przypadek niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących ww. czynności. 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 punkcie 1 czynności.