

## ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWNE

dla przedmiotu zamówienia pn. *Zaciągnięcie kredytu bankowego w wysokości 1.900.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.*

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta została wybrana, w terminie 3 dni od dnia dokonania wyboru oferty przedstawił wzór umowy, w którym uwzględni wskazane poniżej istotne postanowienia.

Umowa przedstawiona przez Wykonawcę musi być zgodna z działem VII *Umowa w sprawie zamówienia publicznego i jej wykonanie* ustawy Pzp oraz warunkami zawartymi w SWZ wraz z załącznikami. Zamawiający dopuszcza drobne modyfikacje poniższych zapisów zmierzające do ich dostosowania do treści umowy, o ile modyfikacje te nie wpłyną na sens i cel zapisów.

### 1. Określenie przedmiotu umowy

- 1) Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa kredytu dla Gminy Rychtal, zgodnie z opisem zawartym w Załączniku nr 1 do SWZ oraz ofertą Wykonawcy.
- 2) Zamawiający i Wykonawca oświadczają, że będą współdziałać przy wykonaniu umowy w celu należytej realizacji zamówienia, w szczególności poprzez wzajemne informowanie się o przebiegu umowy, niezwłoczne zgłaszanie wątpliwości i problemów, a także szybkie reagowanie i podejmowanie decyzji niezbędnych dla prawidłowej realizacji przedmiotu umowy.

### 2. Wynagrodzenie

- 1) Kwota kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie kredytu będzie liczone jako stawka WIBOR 3M, która obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, według notowań na 2 dni robocze przez rozpoczęciem miesiąca, za który naliczane będą odsetki (w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku) i obowiązuje przez okres następnego miesiąca, powiększona o zaferowaną przez Wykonawcę marżę.
- 2) Jeżeli termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypada na dzień wolny od pracy, płatność przypada na pierwszy dzień roboczy po terminie płatności.
- 3) Wszystkie rozliczenia między Wykonawcą a Zamawiającym będą dokonywane w PLN.
- 4) Wykonawca nie pobiera od Zamawiającego żadnych prowizji, kosztów i opłat, które nie zostały wskazane w ofercie Wykonawcy, stanowiącej załącznik do umowy. Marża bankowa jest wielkością stałą przez cały okres kredytowania.
- 5) Zamawiający nie będzie ponosił kosztów zawiadomień.
- 6) W przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna, to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

### 3. Zabezpieczenie kredytu

- 1) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

#### **4. Podwykonawstwo**

- 1) Wykonawca wykona przy udziale następujących podwykonawców następujące czynności:

---
- 2) Pozostałe czynności Wykonawca wykona siłami własnymi (samodzielnie).
- 3) W każdym przypadku korzystania ze świadczeń podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy, Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za realizację zobowiązań przez podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę jak za własne działania lub zaniechania, niezależnie od osobistej odpowiedzialności podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy wobec Zamawiającego.
- 4) Wykonawca może wykonać przedmiot zamówienia przy udziale podwykonawców, zawierając z nimi stosowne umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zasadę tę stosuje się odpowiednio także do dalszych podwykonawców.
- 5) Zamawiający żąda, aby przed przystąpieniem do wykonania przedmiotu umowy Wykonawca podał nazwy, dane kontaktowe oraz przedstawicieli podwykonawców, jeżeli są już znani. Wykonawca zobowiązany jest zawiadomić Zamawiającego o wszelkich zmianach danych, o których mowa w zdaniu pierwszym, w trakcie realizacji umowy, a także przekazać informacje na temat nowych podwykonawców, którym w późniejszym okresie zamierza powierzyć realizację czynności, o których mowa w ust. 1. Zamawiający wymaga podania tych informacji także w odniesieniu do dalszych podwykonawców.
- 6) Umowa o podwykonawstwo nie może zawierać postanowień kształtujących prawa i obowiązki podwykonawcy, w zakresie kar umownych oraz postanowień dotyczących warunków wypłaty wynagrodzenia, w sposób dla niego mniej korzystny niż prawa i obowiązki Wykonawcy, ukształtowane postanowieniami umowy zawartej między Zamawiającym a Wykonawcą. Zamawiający zastrzega sobie prawo wezwania Wykonawcy do przedstawienia kopii umowy o podwykonawstwo (lub odpowiednio o dalsze podwykonawstwo) w celu weryfikacji spełnienia wymogu, o którym mowa w zdaniu poprzednim.
- 7) Zamawiający zastrzega sobie także możliwość żądania od Wykonawcy przedstawienia kopii umowy o podwykonawstwo oraz potwierdzenia dokonanych płatności na rzecz podwykonawców, w celu weryfikacji obowiązku, o którym mowa w pkt 6 ppkt 9 lit. e. Brak przedłożenia przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w zdaniu pierwszym, w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie, będzie traktowane jako brak zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, a Wykonawca zapłaci karę umowną, o której mowa w pkt 7 ppkt 3.

#### **5. Wymóg zatrudnienia pracowników**

- 1) Zamawiający wymaga, aby osoby wykonujące następujące rodzaje czynności związane z realizacją przedmiotu umowy: obsługa administracyjno-księgową kredytu, realizowały je na podstawie zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę.
- 2) Zamawiający w trakcie realizacji umowy ma prawo do kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagania wskazanego powyżej, w szczególności do:
  - a) żądania oświadczeń i dokumentów, o których mowa w ppkt 3 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 przedmiotu umowy.

- 3) W trakcie realizacji umowy na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ppkt 1 czynności w trakcie realizacji umowy – Zamawiający może żądać następujących dowodów:
- a) oświadczenia zatrudnionego pracownika; oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika, datę złożenia oświadczenia, podpis pracownika,
  - b) oświadczenia 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 z podaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i zakresu obowiązków tych osób oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy,
  - c) poświadczonej 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 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781) (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników); imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji; informacje takie jak: data zawarcia umowy i rodzaj umowy o pracę powinny być możliwe do zidentyfikowania,
  - d) zaświadczenia właściwego oddziału ZUS, potwierdzającego opłacanie przez Wykonawcę lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy,
  - e) poświadczonej za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopii dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowanej w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych; imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.
- 4) W przypadku niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, o którym mowa w ppkt 1, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić wskazaną w umowie karę umowną. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w ppkt 3, traktowane będzie jako niespełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.
- 5) W przypadkach uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania przepisów prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.
- 6) Zasady określone w niniejszym punkcie dotyczą także odpowiednio dalszego podwykonawcy.

## 6. Zmiana umowy

1) Zmiany treści Umowy będą mogły nastąpić w następujących przypadkach:

- a) wystąpienie okoliczności wskazanych w art. 455 ust. 1 pkt 2 – 4 oraz ust. 2 ustawy Pzp,
- b) zmniejszenie kwoty kredytu w przypadku:
  - wystąpienia zdarzenia nieprzewidywalnego, losowego, pozostającego poza kontrolą Stron, które nastąpiło po podpisaniu Umowy, a powodującego niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu, w szczególności z uwagi na wystąpienie siły wyższej, rozumianej jako powódź, pożar i inne klęski żywiołowe,
- b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w przypadku:
  - wystąpienia zdarzenia nieprzewidywalnego, losowego, pozostającego poza kontrolą Stron, które nastąpiło po podpisaniu umowy, a powodującego niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu, w szczególności z uwagi na wystąpienie siły wyższej, rozumianej jako powódź, pożar i inne klęski żywiołowe,
  - zmniejszenia kwoty kredytu wpływającego na zmianę wysokości rat kredytu,
  - zmiany terminów spłat rat kapitałowych oraz ich wysokości, w przypadku zmiany uwarunkowań prawnych lub sytuacji ekonomicznej, mających wpływ na możliwość obsługi zadłużenia przez Zamawiającego, w szczególności gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych,
- c) zmiana istotnych przepisów prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego powodujących konieczność dostosowania przedmiotu umowy do zmiany przepisów, które nastąpiły w trakcie realizacji umowy,
- d) jeżeli nastąpiło ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Wykonawcy, wówczas wszystkie zobowiązania i wierzytelności Wykonawcy wobec Zamawiającego określone w umowie, a także wobec podwykonawców, przejmie podmiot trzeci, wskazany przez Wykonawcę, o ile podmiot ten spełnia warunki udziału w postępowaniu, w wyniku którego zawarto niniejszą umowę.

2) Warunki wprowadzenia zmian do umowy:

- a) zmiana może być inicjowana przez każdą ze Stron na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza opis przedmiotu zamówienia zawarty w SWZ.

3) Nie stanowi zmiany umowy:

- a) zmiana danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana rachunku bankowego),
- b) zmiana danych teleadresowych,
- c) zmiana osób odpowiedzialnych za kontakty i nadzór nad przedmiotem zamówienia.

4) Strony postanawiają ponadto, iż w przypadku wystąpienia jednej ze zmian przepisów wskazanych w art. 436 ust. 4 lit. b ustawy Pzp tj. zmiany:

- a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
- b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym

wynagrodzeniu za pracę,

- c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
- d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2022 r. poz. 1079),

Strony dokonają stosownej zmiany wynagrodzenia, o ile powyższe okoliczności będą miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Wykonawcę.

- 5) W przypadku zmiany, o której mowa w ppkt 4 wynagrodzenie ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów wykonania zamówienia przez Wykonawcę wynikających z tych zmian.
- 6) Wprowadzenie zmian wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego złożenia przez Wykonawcę oświadczenia o wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzenia zmian, o których mowa w ppkt 4. Obowiązek wykazania, iż zmiany te mają wpływ na koszt wykonania przedmiotu umowy spoczywa na Wykonawcy, który w szczególności powinien przedłożyć dokument zawierający:
  - a) wyliczenie wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzonych zmian, o których mowa w ppkt 4 i propozycję zmian wynagrodzenia Wykonawcy,
  - b) wyjaśnienie wpływu tych zmian na koszty wykonywania przedmiotu umowy.
- 7) Wykonawca winien wykazać, że zaistniała zmiana ma bezpośredni wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy oraz określić i uzasadnić wartość, o jaką zmienia koszt wykonania przedmiotu umowy. Zmiana umowy, o której mowa w ppkt 4 może dotyczyć tylko wysokości wynagrodzenia na przyszłość. Zamawiający dokona analizy przedłożonych dokumentów i poinformuje Wykonawcę o jej wynikach.
- 8) Postanowienia ppkt 5 i 6 stosuje się odpowiednio, gdy z wnioskiem o zmianę (obniżenie) wynagrodzenia z przyczyn wskazanych w ppkt 4 wystąpi Zamawiający.
- 9) Zgodnie z art. 439 ustawy Pzp wysokość wynagrodzenia należnego Wykonawcy będzie podlegała waloryzacji na następujących zasadach:
  - a) za podstawę do żądania zmiany wynagrodzenia należnego Wykonawcy i określenia wysokości takiej zmiany, Strony przyjmują wskaźnik WIBOR 3M, na zasadach opisanych w pkt 2 ppkt 2,
  - b) zmiana wynagrodzenia będzie następowała automatycznie, przy każdej zmianie wskaźnika WIBOR 3M, w okresach miesięcznych właściwych dla spłaty rat kredytu,
  - c) początkowy termin ustalania zmiany wynagrodzenia należnego Wykonawcy określa się na dzień rozpoczęcia spłaty kredytu (ustalenia wskaźnika WIBOR 3M dla pierwszej raty spłaty),
  - d) na podstawie art. 439 ust. 2 pkt 4 ustawy Pzp, Zamawiający określa maksymalną, dopuszczalną wartość zmiany wynagrodzenia należnego Wykonawcy w całym okresie realizacji zamówienia, w wyniku zastosowania postanowień, o których mowa powyżej, na poziomie 10% ceny wybranej oferty,
  - e) Wykonawca zobowiązany będzie do dokonania odpowiedniej waloryzacji wynagrodzenia podwykonawców, w zakresie odpowiadającym zmianom opisanym w lit. a dotyczących zobowiązania podwykonawcy wg powyższych zasad, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:
    - przedmiotem umowy podwykonawczej są roboty budowlane, dostawy lub usługi,

- okres obowiązywania umowy podwykonawczej przekracza 6 miesięcy.

10) Zmiana postanowień umowy wymaga zgody obu Stron wyrażonej na piśmie w formie aneksu do umowy pod rygorem nieważności.

## **7. Kary umowne i odstąpienie od umowy**

- 1) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w przypadku niewypełnienia obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w pkt 5 ppkt 1 – w wysokości 2000,00 złotych za każdy rozpoczęty miesiąc w okresie realizacji umowy, w którym nie dopełniono przedmiotowego wymogu, za każdą osobę z którą nie została zawarta umowa.
- 2) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w przypadku zwłoki w uruchomieniu transzy w wysokości 2000,00 zł za każdy dzień zwłoki.
- 3) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną z tytułu braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w pkt 6 ppkt 9 lit. e w wysokości 1000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek.
- 4) Obowiązek zapłaty przez Wykonawcę kar umownych pozostaje niezależny tak od wysokości poniesionej przez Zamawiającego szkody, jak i od zaistnienia szkody, w tym ewentualnego braku szkody. Zamawiający ma ponadto prawo do dochodzenia odszkodowania przekraczającego wysokość kar umownych na zasadach ogólnych.
- 5) Termin zapłaty kary umownej wynosi 14 dni od dnia doręczenia Wykonawcy wezwania do zapłaty. W razie opóźnienia z zapłatą kary umownej Zamawiający może żądać odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia. Zamawiający zastrzega sobie prawo potrącenia kar umownych z wynagrodzenia Wykonawcy, na co Wykonawca wyraża zgodę.
- 6) Łączna maksymalna wysokość kar umownych, o których mowa w ppkt 1 – 3 powyżej, nie może przekroczyć kwoty 200 000,00 zł
- 7) Wykonawca w żadnym przypadku nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie swoich zobowiązań w przypadku wystąpienia okoliczności, za które wyłączną odpowiedzialność ponosi Zamawiający.
- 8) Zamawiający może odstąpić od Umowy w sytuacjach określonych w art. 456 ustawy Pzp.

## **8. Postanowienia dodatkowe**

- 1) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy, bez konieczności uzyskania jego zgody i bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, z zastrzeżeniem, że spłata kredytu nie nastąpi szybciej niż do **31.12.2023r.**
- 2) Wykonawca wyda bezpłatne zaświadczenie w zakresie terminowości spłaty kredytu i przebiegu współpracy, na wniosek Zamawiającego.
- 3) W przypadku sporów z Wykonawcą właściwym sądem do ich rozstrzygnięcia będzie Sąd powszechny właściwy ze względu na siedzibę Zamawiającego.
- 4) Przy wykonywaniu umowy Wykonawca oraz osoby i podmioty, którymi będzie się on posługiwał przy jej wykonaniu będą zobligowane przetwarzać dane osobowe z uwzględnieniem regulacji ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych oraz 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.UE.L.2016.119.1).
- 5) Jeśli w związku z wykonywaniem umowy dojdzie do przetwarzania danych osobowych przekazanych przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie zawrzeć z Zamawiającym

odrębną umowę o powierzeniu przetwarzania danych osobowych.