

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY O UDZIELENIE I OBSŁUGĘ KREDYTU  
W RACHUNKU BIEŻĄCYM DO WYSOKOŚCI 15.000.000,00 ZŁ NA POKRYCIE  
PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU**

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 15 000 000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytu na pokrycie deficytu budżetowego Zamawiającego zostanie określony w uchwale budżetowej Zamawiającego na dany rok budżetowy.
2. Podstawowe dane o kredycie:
  - a) termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia ostatecznej spłaty tj. do 31.12.2026 roku,
  - b) podczas trwania umowy (do 31.12.2026 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) kredyt zaciągnięty w danym roku kalendarzowym podlega całkowitej spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.
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 zaoferowaną w ofercie w wysokości ... %. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie kredytowania. Marża musi uwzględniać wszelkie wymagania Zamawiającego określone w Specyfikacji Warunków Zamówienia i jej załącznikach oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu umowy. W przypadku gdy stawka referencyjna jest mniejsza niż 0,00% Strony Umowy przyjmują, że stawka referencyjna wynosi 0,00%. 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.
  - 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 WIBOR 1M ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obliczeniowy.
  - 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. 2021 r. poz. 305 ze zmianami) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
  - 3.4 odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia pierwszego wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obliczeniowych . Pierwszy okres obliczeniowy w każdym roku budżetowym 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 z rachunku bieżącego Zleceniodawcy nr ..... do 5-tego dnia (roboczego) miesiąca następującego po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, za jaki zostały naliczone, dla okresów obrachunkowych od stycznia do listopada każdego roku budżetowego, a za miesiąc grudzień każdego roku budżetowego do dnia 31 grudnia tego roku.
  - 3.6 o zmianie wysokości oprocentowania kredytu w związku ze zmianą stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi pisemnie lub w formie elektronicznej Zamawiającego.
  - 3.7 w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty, 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.

## **ZMIANA 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.

7. 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.
8. Warunki wprowadzenia zmiany do Umowy:
  - 1) Strona występująca o zmianę postanowień Umowy zobowiązana jest do udokumentowania zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej w punkcie 7.
  - 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.
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. Umowa kredytowa zawarta zostanie na okres pięciu lat (01.01.2022 r. do 31.12.2026 r.).
12. Zamawiający wymaga od Banku zawarcia odrębnej umowy kredytowej. Umowa kredytowa stanowić będzie załącznik do umowy na obsługę bankową. Umowa zostanie zawarta według wzoru przygotowanego przez wybrany Bank. Umowa musi uwzględniać zapisy niniejszych Postanowień Umowy oraz zapisy Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 2 do SWZ). Umowa nie może zawierać postanowień sprzecznych z niniejszymi Postanowieniami Umowy oraz z zapisami Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 2 do SWZ).
13. Strony ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Zamawiającego.
14. 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 i jej załączników.
15. Umowa została sporządzona w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.
16. **KLAUZULA INFORMACYJNA RODO**

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 Leszna reprezentowany przez Prezydenta Miasta Leszna, 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 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, dalej „ustawa Pzp”;
  - 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 realizacji umowy zawartej w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.**” znak sprawy: FB.271.02.2021, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
  - 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 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.

