

### Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **1 350 000,00zł**, (słownie: jeden milion trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Kwota kredytu może być uruchomiona w transzach w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy do 31.12.2020r.
3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie wkładu własnego do projektów, realizowanych przy dofinansowaniu z środków zewnętrznych:
  - 3.1. „Rozbudowa wraz z zagospodarowaniem terenu przyległego i termomodernizacją budynku Domu Kultury we Włoszczowie”
  - 3.2. „Cyfryzacja drugiej sali kinowej Kina Muza we Włoszczowie”
  - 3.3. „Modernizacja drugiej sali kinowej Kina Muza we Włoszczowie”
4. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2030. roku.**
5. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu **5 dni** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku i przekaże do banku Bank Spółdzielczy we Włoszczowie na rachunek: nr: **21 8525 0002 0000 0010 7291 0001**.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2020 r.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w pkt 1. Bank w takim terminie nie obciąży kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.
9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
10. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
11. Zobowiązania zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.
12. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
13. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany

miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie lub za pomocą poczty elektronicznej przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca.

14. Marża wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania i spłaty kredytu.
15. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym: jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
16. Zamawiający może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części Wykonawca nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
17. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w umowie, Zamawiający zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
18. Strony mogą wydłużyć terminy spłaty rat kredytu bez ponoszenia przez Kredytobiorcę dodatkowych kosztów z tego tytułu. Zmiana wymaga pisemnego wniosku kredytobiorcy, zgody Banku i zawarcia aneksu do umowy kredytu. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2030 roku może nastąpić pod warunkiem przeprowadzenia przez Wykonawcę analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2030 roku wymaga zawarcia aneksu do umowy.
19. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem odsetek.
20. Kredyt zostanie spłacony do dnia **31 grudnia 2030 r.**
21. Kapitał kredytu będzie spłacany według harmonogramu:

Numer raty	Data płatności	Kwota
1	31 – 01 – 2021 r.	11 250,00
2	28 – 02 – 2021 r.	11 250,00
3	31 – 03 – 2021 r.	11 250,00
4	30 – 04 – 2021 r.	11 250,00
5	31 – 05 – 2021 r.	11 250,00
6	30 – 06 – 2021 r.	11 250,00
7	31 – 07 – 2021 r.	11 250,00
8	31 – 08 – 2021 r.	11 250,00
9	30 – 09 – 2021 r.	11 250,00
10	31 – 10 – 2021 r.	11 250,00
11	30 – 11 – 2021 r.	11 250,00
12	31 – 12 – 2021 r.	11 250,00
13	31 – 01 – 2022 r.	11 250,00
14	28 – 02 – 2022 r.	11 250,00

15	31 – 03 – 2022 r.	11 250,00
16	30 – 04 – 2022 r.	11 250,00
17	31 – 05 – 2022 r.	11 250,00
18	30 – 06 – 2022 r.	11 250,00
19	31 – 07 – 2022 r.	11 250,00
20	31 – 08 – 2022 r.	11 250,00
21	30 – 09 – 2022 r.	11 250,00
22	31 – 10 – 2022 r.	11 250,00
23	30 – 11 – 2022 r.	11 250,00
24	31 – 12 – 2022 r.	11 250,00
25	31 – 01 – 2023 r.	11 250,00
26	28 – 02 – 2023 r.	11 250,00
27	31 – 03 – 2023 r.	11 250,00
28	30 – 04 – 2023 r.	11 250,00
29	31 – 05 – 2023 r.	11 250,00
30	30 – 06 – 2023 r.	11 250,00
31	31 – 07 – 2023 r.	11 250,00
32	31 – 08 – 2023 r.	11 250,00
33	30 – 09 – 2023 r.	11 250,00
34	31 – 10 – 2023 r.	11 250,00
35	30 – 11 – 2023 r.	11 250,00
36	31 – 12 – 2023 r.	11 250,00
37	31 – 01 – 2024 r.	11 250,00
38	29 – 02 – 2024 r.	11 250,00
39	31 – 03 – 2024 r.	11 250,00
40	30 – 04 – 2024 r.	11 250,00
41	31 – 05 – 2024 r.	11 250,00
...	...	11 250,00
...	...	11 250,00
120	31 – 12 – 2030 r.	11 250,00
<b>Ogółem</b>		<b>1 350 000,00</b>

22. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Weksel i deklaracja wekslowa opatrzone będą kontrasygnatą Główniej Księgowej Domu Kultury we Włoszczowie