

Załącznik nr 6 do SIWZ
Istotne postanowienia umowy

zawarta w dniu roku we Włoszczowie pomiędzy:

Domem Kultury we Włoszczowie ul. Wiśniowa 19, 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090075587, REGON: 381449414 reprezentowaną przez:

Sylwestra Kowalskiego – Dyrektora Domu Kultury we Włoszczowie,
przy kontrasygnacie Haliny Górskiej – Głównej księgowej
zwaną dalej: „Zamawiającym”

a

.....,
zwanym dalej: „Wykonawcą”.

W wyniku wyboru oferty Wykonawcy po przeprowadzeniu przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019r. , poz. 1843) – zwaną w treści umowy „ustawą PZP” na udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 1 350 000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego w inwestycjach dofinansowanych ze źródeł zewnętrznych:

- „Rozbudowa wraz z zagospodarowaniem terenu przyległego i termomodernizacją budynku Domu Kultury we Włoszczowie”
- „Cyfryzacja drugiej sali kinowej Kina Muza we Włoszczowie”
- „Modernizacja drugiej sali kinowej Kina Muza we Włoszczowie”

Strony zawierają umowę o następującej treści:

§ 1

1. Kwota kredytu może być wykorzystywana w transzach według planu:

lp	termin wypłaty	kwota [zł]
1	30.04.2020	360 000 zł
2	30.06.2020	250 000 zł
3	31.08.2020	250 000 zł
4	30.09.2020	120 000 zł
5	28.10.2020	370 000 zł

2. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu do 5 dni roboczych, od dnia złożenia dyspozycji przez kredytobiorcę.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2020r.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje Bank najpóźniej w terminie do 30 listopada 2020 r. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

§ 3

1. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr Otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.
2. Przez wykorzystanie transzy kredytu należy rozumieć przekazanie przez Bank transzy kredytu na rachunek nr: 21 8525 0002 0000 0010 7291 0001, prowadzony przez Bank Spółdzielczy we Włoszczowie.
3. Zlecenie płatnicze zawierające kwotę transzy i numer rachunku podstawowego Domu Kultury, Kredytobiorca winien doręczyć Bankowi nie później niż do godz. 12⁰⁰ na 2 dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 2.
4. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i świąt. Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji osób upoważnionych przez Kredytobiorcę. Przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca dostarczy Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji, złożone na karcie wzorów podpisów. Podpisy na karcie wzorów podpisów winny być złożone w obecności pracownika Banku.
5. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

§ 4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %. Odsetki od kredytu naliczane będą 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 powiększone o stałą marżę Banku wyrażoną w punktach procentowych w wysokości.....p.p (słownie pp.:.....). Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc Kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Bank w terminie do dwudziestego dnia tego miesiąca.
3. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
4. 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 następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym: jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
5. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

Lp.	data	Rata kapitałowa
1	31.01.2021	11 250,00
2	28.02.2021	11 250,00
3	31.03.2021	11 250,00
4	30.04.2021	11 250,00
5	31.05.2021	11 250,00
6	30.06.2021	11 250,00
7	31.07.2021	11 250,00
8	31.08.2021	11 250,00
9	30.09.2021	11 250,00
10	31.10.2021	11 250,00
11	30.11.2021	11 250,00
12	31.12.2021	11 250,00
13	31.01.2022	11 250,00
14	28.02.2022	11 250,00
15	31.03.2022	11 250,00
16	30.04.2022	11 250,00
17	31.05.2022	11 250,00
18	30.06.2022	11 250,00
19	31.07.2022	11 250,00
20	31.08.2022	11 250,00
21	30.09.2022	11 250,00
22	31.10.2022	11 250,00
23	30.11.2022	11 250,00
24	31.12.2022	11 250,00
25	31.01.2023	11 250,00
26	28.02.2023	11 250,00
27	31.03.2023	11 250,00
28	30.04.2023	11 250,00
29	31.05.2023	11 250,00
30	30.06.2023	11 250,00
31	31.07.2023	11 250,00
32	31.08.2023	11 250,00
33	30.09.2023	11 250,00
34	31.10.2023	11 250,00
35	30.11.2023	11 250,00
36	31.12.2023	11 250,00
37	31.01.2024	11 250,00
38	29.02.2024	11 250,00

39	31.03.2024	11 250,00
40	30.04.2024	11 250,00
41	31.05.2024	11 250,00
42	30.06.2024	11 250,00
43	31.07.2024	11 250,00
44	31.08.2024	11 250,00
45	30.09.2024	11 250,00
46	31.10.2024	11 250,00
47	30.11.2024	11 250,00
48	31.12.2024	11 250,00
49	31.01.2025	11 250,00
50	28.02.2025	11 250,00
51	31.03.2025	11 250,00
52	30.04.2025	11 250,00
53	31.05.2025	11 250,00
54	30.06.2025	11 250,00
55	31.07.2025	11 250,00
56	31.08.2025	11 250,00
57	30.09.2025	11 250,00
58	31.10.2025	11 250,00
59	30.11.2025	11 250,00
60	31.12.2025	11 250,00
61	31.01.2026	11 250,00
62	28.02.2026	11 250,00
63	31.03.2026	11 250,00
64	30.04.2026	11 250,00
65	31.05.2026	11 250,00
66	30.06.2026	11 250,00
67	31.07.2026	11 250,00
68	31.08.2026	11 250,00
69	30.09.2026	11 250,00
70	31.10.2026	11 250,00
71	30.11.2026	11 250,00
72	31.12.2026	11 250,00
73	31.01.2027	11 250,00
74	28.02.2027	11 250,00
75	31.03.2027	11 250,00
76	30.04.2027	11 250,00
77	31.05.2027	11 250,00
78	30.06.2027	11 250,00

79	31.07.2027	11 250,00
80	31.08.2027	11 250,00
81	30.09.2027	11 250,00
82	31.10.2027	11 250,00
83	30.11.2027	11 250,00
84	31.12.2027	11 250,00
85	31.01.2028	11 250,00
86	29.02.2028	11 250,00
87	31.03.2028	11 250,00
88	30.04.2028	11 250,00
89	31.05.2028	11 250,00
90	30.06.2028	11 250,00
91	31.07.2028	11 250,00
92	31.08.2028	11 250,00
93	30.09.2028	11 250,00
94	31.10.2028	11 250,00
95	30.11.2028	11 250,00
96	31.12.2028	11 250,00
97	31.01.2029	11 250,00
98	28.02.2029	11 250,00
99	31.03.2029	11 250,00
100	30.04.2029	11 250,00
101	31.05.2029	11 250,00
102	30.06.2029	11 250,00
103	31.07.2029	11 250,00
104	31.08.2029	11 250,00
105	30.09.2029	11 250,00
106	31.10.2029	11 250,00
107	30.11.2029	11 250,00
108	31.12.2029	11 250,00
109	31.01.2030	11 250,00
110	28.02.2030	11 250,00
111	31.03.2030	11 250,00
112	30.04.2030	11 250,00
113	31.05.2030	11 250,00
114	30.06.2030	11 250,00
115	31.07.2030	11 250,00
116	31.08.2030	11 250,00
117	30.09.2030	11 250,00
118	31.10.2030	11 250,00

119	30.11.2030	11 250,00
120	31.12.2030	11 250,00

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 ust. 5.
2. Kredyt może być spłacany w mniejszych kwotach niż określono w ust. 1, jeżeli ich spłata nastąpi przed wymaganym terminem.
3. Spłata kredytu będzie następować w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr..... Za spłatę odsetek oraz rat kapitału przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek spłaty kredytu. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
4. Bank na 3 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy na kwotę przypadającą do spłaty. Dopuszcza się przekazanie pisma w formie e-maila. W przypadku zwłoki w doręczeniu przez Bank noty obciążeniowej nie będą naliczane odsetki ustawowe za zwłokę jak od kredytu przeterminowanego, tylko odsetki, określone w § 4 ust.1 niniejszej umowy.
5. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
6. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z pięciodniowym wyprzedzeniem
7. W przypadku wcześniejszej spłaty Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w terminie dwóch dni roboczych po dniu otrzymania spłaty kredytu.

§ 6

1. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu należności na rachunek spłaty kredytu. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
2. Niespłacony w terminie kredyt lub jego część, staje się zadłużeniem przeterminowanym od następnego dnia wskazanego w umowie jako termin spłaty.
3. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki ustawowe. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.
4. W razie niespłacenia przeterminowanego zadłużenia w ciągu 14 dni, licząc od daty następnego dnia po terminie płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części.

5. W razie wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca spłaca zgodnie z umową nieprzeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada w okresie wypowiedzenia.
6. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
7. Nie przeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca spłaca w pierwszym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
8. W przypadku nie dotrzymania tego terminu, zadłużenie, o którym mowa w ust. 6, staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
9. Po upływie okresu wypowiedzenia bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 1 ust. 4.

§ 11

1. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:
 - 1) **zmniejszenia kwoty kredytu lub skrócenie okresu kredytowania w sytuacji:**
 - a) wystąpienia siły wyższej lub
 - b) dobrej sytuacji finansowej Kredytobiorcy
 - 2) **wydłużenie okresu kredytowania w sytuacji:**
 - a) wystąpienia siły wyższej
 - b) zagrożenia utraty płynności finansowej Domu Kultury .
 - 3) Wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2030 roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz pod warunkiem posiadania przez Kredytobiorcy bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.
 - 4) **zmiany harmonogramu spłat kredytu:**
 - a) wystąpienie siły wyższej lub
 - b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu.
2. **Siła wyższa** oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:
 - a) na którą Strony nie miały wpływu
 - b) przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
 - c) której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przezwyciężyć
 - d) której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.
3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy są następujące:
 - a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy zmiany,
 - b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,

- c) zmiana musi być wprowadzona w formie aneksu pod rygorem nieważności,
- d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.