

Istotne postanowienia umowy

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 6 700 000,00 zł**, nr Zp....., Wykonawca (Bank) udziela Zamawiającemu (Kredytobiorcy), kredytu długoterminowego, w kwocie 6 700 000,00 zł (słownie: sześć milionów siedemset tysięcy złotych 00/100), na zasadach określonych w niniejszych istotnych postanowieniach umowy, określanych dalej jako "postanowienia". Rodzaj waluty kredytu: kredyt złotówkowy.
2. Wykonawca (Bank) udzieli Zamawiającemu (Kredytobiorcy) kredytu w pełnej wysokości, tj. w kwocie: 6 700 000,00 zł (słownie: sześć milionów siedemset tysięcy złotych 00/100), w okresie od dnia podpisania umowy do 30.12.2032 roku, przy czym pobranie kredytu nastąpi w 2 transzach. Wykonawca (Bank) uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycją/dyspozycjami Zamawiającego (Kredytobiorcy), składaną do Wykonawcy (Banku), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Wypłata transz kredytu nastąpi w terminie **dnia/dni***, od daty złożenia Wykonawcy (Bankowi) przez Zamawiającego (Kredytobiorcę), osobiście, za pośrednictwem fax-u bądź elektronicznie, pisemnej dyspozycji uruchomienia kredytu, w określonej w tej dyspozycji kwocie.
3. Udostępnienie kredytu nastąpi poprzez przelanie środków na rachunek bieżący Zamawiającego (Kredytobiorcy) w **Banku Spółdzielczym w Koninie Oddział w Golinie, nr konta 37 8530 0000 0700 0619 2000 0010**.
4. Prowizja w wysokości: % kwoty kredytu, tj. w kwocie: zł (słownie:), płatna jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu.
5. Spłata kredytu następować będzie w ratach, wg. harmonogramu spłaty kredytu określonego w poniższej tabeli nr 1, przy czym przyjmuje się, że jeśli termin spłaty raty kredytu przypada na sobotę lub dzień wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się ostatni dzień roboczy miesiąca kończącego kwartał.

Tabela nr 1. Harmonogram spłaty kapitału:

a) 2024- 29 września 2026 roku okres karencji							
b) 2026:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
				30 września	50 000,00	31 grudnia	50 000,00
c) 2027:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	50 000,00	30 czerwca	50 000,00	30 września	50 000,00	31 grudnia	50 000,00
d) 2028:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	50 000,00	30 czerwca	50 000,00	30 września	50 000,00	31 grudnia	50 000,00
e) 2029:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	250 000,00	30 czerwca	250 000,00	30 września	250 000,00	31 grudnia	250 000,00
f) 2030:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	425 000,00	30 czerwca	425 000,00	30 września	425 000,00	31 grudnia	425 000,00
g) 2031							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	450 000,00	30 czerwca	450 000,00	30 września	450 000,00	31 grudnia	450 000,00
h) 2032:							
Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):	Termin:	Kwota (zł):
31 marca	425 000,00	30 czerwca	425 000,00	30 września	425 000,00	31 grudnia	425 000,00

6. Odsetki naliczane będą comiesięcznie od kwoty rzeczywistego zadłużenia. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych. Przyjmuje się, że jeśli termin spłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się ostatni dzień roboczy miesiąca.
7. Wykonawca (Bank) każdorazowo powiadomi Zamawiającego (Kredytobiorcę) o wysokości naliczonych odsetek najpóźniej na 3 dni robocze przed datą spłaty odsetek.
8. Zamawiający (Kredytobiorca) zastrzega sobie prawo do rezygnacji z części kredytu, niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
9. Zamawiającemu (Kredytobiorcy) przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów, w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy (Banku), które zostanie doręczone osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź faksem nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
10. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca (Bank) dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje w formie pisemnej Zamawiającego (Kredytobiorcę) o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 14 dni od daty otrzymania przez Wykonawcę (Bank) pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
11. W przypadku dokonania przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
12. W przypadku zmniejszenia kwoty kredytu, będącego następstwem okoliczności leżących po stronie Zamawiającego (Kredytobiorcy), sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej.
13. Oprocentowanie kredytu określone w oparciu o stopę referencyjną WIBOR 1M plus marża banku (dodatnia lub ujemna). O każdej zmianie oprocentowania wynikającej ze zmiany stopy referencyjnej WIBOR 1M, Wykonawca (Bank) powiadomi Zamawiającego (Kredytobiorcę), w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana będzie obowiązywała.
14. Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu: Weksel własny *in blanco* z wystawienia Zamawiającego (Kredytobiorcy) wraz z deklaracją wekslową.
15. Kredyt nie może być obciążony innymi kosztami niż wymienione w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i załącznikach. Wykonawcy (Bankowi) nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
16. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
17. Zamawiającemu (Kredytobiorcy) przysługuje prawo do zmiany terminów oraz czasookresu spłat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Zmiany terminów oraz czasookresu spłaty kredytu będą dokonywane w ramach okresu kredytowania i nie przekroczą daty 30.12.2032 roku.
18. Wszelkie zmiany treści umowy mogą być dokonywane wyłącznie w formie aneksu podpisanego przez obie Strony pod rygorem nieważności, przy czym zmiany istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy (Banku), są możliwe jedynie zgodnie z art. 454-455 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.).
19. Stosownie do treści art. 95 ust. 1 Ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1465 z późn. zm.), osób wykonujących czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia obejmujących

następujące rodzaje czynności: administracyjno-księgowe, związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym m.in. prowadzenie rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald.

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 a. czynności. Zamawiający może żądać przedłożenia przez Wykonawcę:

- zanonimizowanych kopii umów o pracę z możliwością identyfikacji rodzaju umowy, daty jej zawarcia oraz wymiaru etatu,
- oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w związku z realizacją zamówienia, określającego liczbę osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, rodzaje umów o pracę i wymiary etatów,
- 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,
- zanonimizowanej, poświadczonej za zgodność z oryginałem odpowiednio przez wykonawcę lub podwykonawcę kopii dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń.

Dokumenty, o których mowa powyżej muszą zawierać informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

Wszystkie przekazywane zamawiającemu dokumenty muszą zostać zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.