

Miasto Ostrów Mazowiecka
3 Maja 66, 07-300 Ostrów Mazowiecka

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY
na udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 18.000.000,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta
Ostrów Mazowiecka oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek.

1. Na wniosek Kredytobiorcy z dnia stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego do kwoty 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych) na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Ostrów Mazowiecka oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek.

2. Udzielenie kredytu następuje na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2027r., w tym okres karencji w spłacie kapitału do 30.03.2019r. Realizacja kredytu nastąpi w transzach:

I transza – **28.09.2018r.** w wysokości **4.000.000,00 zł;**

II transza – **31.10.2018r.** w wysokości **4.000.000,00 zł;**

III transza – **30.11.2018r.** w wysokości **4.000.000,00 zł;**

IV transza – **15.12.2018r.** w wysokości **6.000.000,00 zł**

(terminy przewidywane – jednak wypłata pierwszej transzy nastąpi nie później niż w dniu 28.09.2018r.).

3. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w dniu następnym po dniu podpisania niniejszej umowy, nie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

4. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco do sumy wekslowej obejmującej kredyt do wysokości 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych) wraz z należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.

5. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do umowy w sprawie zamówienia publicznego. Koszt ustanowienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

6. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego

w na rachunek bieżący Kredytobiorcy nr prowadzony w Banku Oddział

7. Zlecenie płatnicze będzie odpowiadać celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.

8. Należną prowizję przygotowawczą w kwocie PLN z tytułu realizacji kredytu kredytobiorca przekaże na konto wskazane przez Bank w ciągu 14 dni po wystawieniu noty przez Bank.

9. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.

10. Oprocentowanie kredytu obliczane jest na podstawie stawki ustalanej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od pierwszego dnia kalendarzowego następnego miesiąca, powiększonej o marżę Banku w wysokości %.

W przypadku gdy ostatni dzień kalendarzowy wypadnie w dzień ustawowo wolny od pracy, Bank powinien przyjąć notowanie stawki w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

11. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters. Bank każdorazowo powiadomi pisemnie Kredytobiorcę o zmianie stawek bazowych.

12. O zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 3M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie. Zmiana oprocentowania kredytu nie stanowi zmiany warunków umowy kredytowej.

13. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.

14. Odsetki od kredytu podlegają spłacie kwartalnie do 15 dnia miesiąca po zakończeniu kwartału. Ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią ratą kapitału.

15. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

16. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane według zasad obowiązujących w Banku.

17. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne przez Kredytobiorcę na konto

18. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie kwartalnie (na koniec każdego miesiąca) na konto według następującego harmonogramu:

a) pierwsza rata płatna do 31.03.2019r. w kwocie 250.000,00 zł;

b) kolejne raty płatne:

- do dnia 30.06.2019r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2019r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2019r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2020r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2020r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2020r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2020r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2021r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2021r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2021r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2021r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2022r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2022r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2022r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2022r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2023r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2023r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2023r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2023r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2024r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2024r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2024r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2024r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2025r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2025r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2025r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2025r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2026r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2026r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2026r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2026r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2027r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2027r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2027r. w kwocie 1.000.000,00 zł,

c) ostatnia rata płatna do dnia 31.12.2027r., w kwocie 1.000.000,00 zł.

19. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku.

20. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów

przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi%.

21. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w pkt. 18 niniejszych istotnych postanowień umowy, oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu. W takim przypadku Kredytobiorca powiadamia Bank o zmianie spłaty co najmniej 7 dni przed planowanym terminem wcześniejszej spłaty.

22. Bank zastrzega sobie prawo:

- a) wypowiedzenia umowy kredytu w przypadku:
 - utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- b) rozwiązania umowy kredytowej i jednoczesnego postawienia kredytu w stan wymagalności w przypadku:
 - złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

23. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, informować Bank o okolicznościach mających wpływ na jego sytuację finansową, składać w zakresie ustalonym sprawozdania i informacje oraz umożliwiać pracownikom Banku dostęp do informacji.

Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:

- 1) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
- 2) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- 3) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 4) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
- 5) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
- 6) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
- 7) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,

- w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na stronach Biuletynu Informacji Publicznej.

24. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany postanowień zawartej umowy (w drodze aneksu do umowy) w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w następującym zakresie i na określonych poniżej warunkach:

1) Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu w szczególnie uzasadnionym przypadku mogą być zmienione, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony

wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu;

2) Zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mających wpływ na realizację zamówienia.