

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

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY
na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 28 570 000,00 zł
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 w wysokości 28.570.000,00 zł (słownie: dwadzieścia osiem milionów pięćset siedemdziesiąt tysięcy 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 31.12.2030r., w tym okres karencji w spłacie kapitału do 31.03.2023r. Realizacja kredytu nastąpi w transzach:

I transza - 30.04.2020r. w wysokości **5.000.000,00 zł;**

II transza - 01.06.2020r. w wysokości **2.000.000,00 zł;**

III transza - 30.06.2020r. w wysokości **2.000.000,00 zł;**

IV transza - 31.07.2020r. w wysokości **2.000.000,00 zł;**

V transza - 31.08.2020r. w wysokości **3.000.000,00 zł;**

VI transza - 30.09.2020r. w wysokości **5.000.000,00 zł;**

VII transza - 02.11.2020r. w wysokości **3.570.000,00 zł;**

VIII transza - 30.11.2020r. w wysokości **3.000.000,00 zł;**

IX transza - 31.12.2020r. w wysokości **3.000.000,00 zł;**

(terminy przewidywane – jednak wypłata pierwszej transzy nastąpi nie później niż do dnia 30.04.2020r.).

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 28.570.000,00 zł (słownie: dwadzieścia osiem milionów pięćset siedemdziesiąt tysięcy 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 prześle 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 ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającej 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. W przypadku spłaty ostatniej raty kredytu przypadającej

na dzień 31.12.2030r. odsetki od kredytu płatne razem z ratą kredytu, tj. 31.12.2030r.

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 31.03.2023r. w kwocie 87.500,00 zł;

b) kolejne raty płatne:

- do dnia 30.06.2023r. w kwocie 87.500,00 zł,
- do dnia 30.09.2023r. w kwocie 87.500,00 zł,
- do dnia 31.12.2023r. w kwocie 87.500,00 zł,
- do dnia 31.03.2024r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2024r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2024r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2024r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2025r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2025r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2025r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2025r. w kwocie 250.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2026r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2026r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2026r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2026r. w kwocie 500.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2027r. w kwocie 750.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2027r. w kwocie 750.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2027r. w kwocie 750.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2027r. w kwocie 750.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2028r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2028r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2028r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2028r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2029r. w kwocie 1.625.000,00 zł,
- do dnia 30.06.2029r. w kwocie 1.625.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2029r. w kwocie 1.625.000,00 zł,
- do dnia 31.12.2029r. w kwocie 1.625.000,00 zł,
- do dnia 31.03.2030r. w kwocie 2.680.000,00 zł,

- do dnia 30.06.2030r. w kwocie 2.680.000,00 zł,
- do dnia 30.09.2030r. w kwocie 2.680.000,00 zł,
- c) ostatnia rata płatna do dnia 31.12.2030r., w kwocie 2.680.000,00 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:

- 1) wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku:
 - a) utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - b) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- 2) rozwiązania umowy kredytowej i jednoczesnego postawienia kredytu w stan wymagalności w przypadku:
 - a) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - b) 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 z 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. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do niewykorzystania całej kwoty przyznanego kredytu bez naliczania przez Bank prowizji, dodatkowych opłat lub innych kosztów związanych z niewykorzystaniem kredytu w całości.

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

1) Zmiana terminu i wysokości wypłacenia poszczególnych transz kredytu lub zmiana harmonogramu spłaty kredytu w przypadku:

a) niewykorzystania przez Kredytobiorcę całej kwoty przyznanego kredytu,
b) przedłużenia się procedury o udzielenie zamówienia publicznego będącego przedmiotem niniejszej umowy lub konieczności zachowania terminów określonych w art. 94 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.

2) Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu, 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;

3) Modyfikacja treści umowy na skutek zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mających wpływ na realizację zamówienia,

4) Modyfikacja treści umowy w przypadku wystąpienia oczywistych omyłek pisarskich i rachunkowych.

26. Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów na tle zawartej umowy kredytu strony poddają Sądowi powszechnemu właściwemu dla siedziby Kredytobiorcy.

27. Umowę kredytu należy sporządzić w czterech jednobrzmiących egzemplarzach: trzy egzemplarze dla Kredytobiorcy oraz jeden egzemplarz dla Banku.

28. Zmiana terminów i kwot wykorzystania kredytu nie wymaga podpisania aneksu do umowy.