

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

**Projektowane postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 15 765 100,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Ostrów Mazowiecka oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek.**

W wyniku dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy w trakcie postępowania, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), zwanej dalej jako „ustawa Pzp” Strony oświadczają co następuje:

**1.** Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w wysokości 15 765 100,00 zł (słownie: piętnaście milionów siedemset sześćdziesiąt pięć tysięcy sto złotych 00/100) 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 31.12.2039r., w tym okres karencji w spłacie kapitału do 30.03.2027r. Realizacja kredytu nastąpi w transzach:

I transza - 31.05.2024r. w wysokości **6 000 000,00 zł;**

II transza - 15.07.2024r. w wysokości **4 000 000,00 zł;**

III transza - 13.09.2024r. w wysokości **3 000 000,00 zł;**

IV transza - 15.10.2024r. w wysokości **2 765 100,00 zł;**

Powyżej określono przewidywane terminy wypłaty transz kredytu - patrz zapisy ust. 3 (Wykorzystanie ostatniej transzy najpóźniej do 31.12.2024r.). Zmiana terminów wypłaty transz kredytu nie stanowi zmiany umowy i wymaga jedynie powiadomienia Banku.

**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 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 15 756 100,00 zł (słownie: piętnaście milionów siedemset pięćdziesiąt sześć tysięcy sto złotych) z należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy. Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta.

**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 warunków zamówienia obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.

**10.** Oprocentowanie kredytu obliczane jest na podstawie stawki ustalonej na okres 3 miesięcy 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 na stronie internetowej GPW Benchmark SA: <https://gpwbenchmark.pl/>. Bank każdorazowo powiadomi pisemnie Kredytobiorcę o zmianie stawek bazowych. Jeżeli stawka bazowa (WIBOR 3M) przyjmuje wartości ujemne, to do wyliczenia oprocentowania przyjmuje się, że jest ona równa 0,00%.

**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 poczynając 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 31.12.2039r. odsetki od kredytu płatne razem z ratą kredytu, tj. 31.12.2039r.

**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 31.03.2027r. w kwocie 15 000,00 zł;

**b)** kolejne raty płatne:

- do dnia 30.06.2027r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2027r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2027r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2028r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2028r. w kwocie 15 000,00 zł,

- do dnia 29.09.2028r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 29.12.2028r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 30.03.2029r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 29.06.2029r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 28.09.2029r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2029r. w kwocie 15 000,00 zł,
- do dnia 29.03.2030r. w kwocie 50 000,00 zł,
- do dnia 28.06.2030r. w kwocie 50 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2030r. w kwocie 50 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2030r. w kwocie 50 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2031r. w kwocie 250 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2031r. w kwocie 250 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2031r. w kwocie 250 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2031r. w kwocie 250 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2032r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2032r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2032r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2032r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2033r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2033r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2033r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.12.2033r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2034r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2034r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 29.09.2034r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 29.12.2034r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 30.03.2035r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 29.06.2035r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 28.09.2035r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2035r. w kwocie 375 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2036r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2036r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2036r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2036r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2037r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2037r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2037r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2037r. w kwocie 500 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2038r. w kwocie 750 000,00 zł,
- do dnia 30.06.2038r. w kwocie 750 000,00 zł,
- do dnia 30.09.2038r. w kwocie 750 000,00 zł,
- do dnia 31.12.2038r. w kwocie 750 000,00 zł,
- do dnia 31.03.2039r. w kwocie 346 275,00 zł,
- do dnia 30.06.2039r. w kwocie 346 275,00 zł,
- do dnia 30.09.2039r. w kwocie 346 275,00 zł,

c) ostatnia rata płatna do dnia 30.12.2039r., w kwocie 346 275,00 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 postanowień umowy, bez naliczania przez Bank prowizji, dodatkowych opłat lub innych kosztów. 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) 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 - z zastrzeżeniem treści ust. 26) w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w następującym zakresie i na określonych poniżej warunkach:

- 1) 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. 264 ustawy Prawo Zamówień Publicznych;
- 2) Zmiana wysokości poszczególnych transz 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. 264 ustawy Prawo Zamówień Publicznych;
- 3)** Zmiana wysokości lub terminu spłaty raty/rat kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu;
- 4)** Modyfikacja treści umowy na skutek zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mających wpływ na realizację zamówienia;
- 5)** Modyfikacja treści umowy w przypadku wystąpienia oczywistych omyłek pisarskich i rachunkowych.
- 26.** Zmiana, o której mowa w ust. 25 pkt 1, nie wymaga zawarcia aneksu do umowy tylko przesłania nowego harmonogramu i wyrażenia zgody przez obie Strony umowy.
- 27.** Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia tj. udzielenia kredytu.
- 28.** Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów na tle zawartej umowy kredytu Strony poddają Sądowi powszechnemu właściwemu dla siedziby Kredytobiorcy.
- 29.** W sprawach nieuregulowanych w umowie stosuje się przepisy ustawy Pzp oraz ustawy Prawo Bankowe, ustawy o finansach publicznych, Kodeksu cywilnego wraz z przepisami wykonawczymi do tych ustaw.
- 30.** Umowę kredytu należy sporządzić w trzech jednobrzmiących egzemplarzach: dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy oraz jeden egzemplarz dla Banku.