**Załącznik nr** 3 do SIWZ

**UMOWA Nr ………….**

o udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego

zawarta w dniu ………………….pomiędzy Miastem Otwock z siedzibą w Otwocku przy ul. Armii Krajowej 5, NIP 532-10-07-014, REGON 013268770 reprezentowanym przez:

1. Jarosława Tomasza Margielskiego – Prezydenta Miasta Otwocka

przy kontrasygnacie Iwony Lech – Skarbnika Miasta

zwanym dalej „Kredytobiorcą”

a

…………………………………………………………………………………………………………………………………

reprezentowanym przez:

1. ……………………………………………………………………………………………..
2. ……………………………………………………………………………………………..

zwanym dalej „Bankiem”

została zawarta umowa następującej treści:

§ 1

W wyniku przetargu nieograniczonego przeprowadzonego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 roku, poz. 1986 ze zm.) Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego złotówkowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 25.937.000 PLN (słownie: dwadzieścia pięć milionów dziewięćset trzydzieści siedem tysięcy złotych) na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2032 roku na zasadach określonych w niniejszej umowie oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia złożonych w dniu ……………………………..

§ 2

1. Bank otworzy rachunek kredytowy o numerze ………………….. najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytu.
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 Umowy kredyt następnego dnia po podpisaniu umowy, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.
3. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt w walucie polskiej (PLN).
4. Uruchomienie kredytu będzie następować jednorazowo lub w transzach („na żądanie”), po uprzedniej, złożonej na piśmie przez Kredytobiorcę, dyspozycji określającej wysokość środków (Załącznik Nr 1 do Umowy), w ciągu …………….. od jej złożenia.
5. Dyspozycję uruchomienia kredytu podpisywać będą osoby upoważnione przez Kredytobiorcę, wskazane w karcie wzorów podpisów, która stanowi integralną część umowy.
6. Transze uruchomionego kredytu będą przekazywane terminowo na rachunek budżetu Miasta Otwocka prowadzony w Banku Spółdzielczym w Otwocku, ul. Kołłątaja 1B o numerze 25 8001 0005 2001 0007 9875 0001.
7. Ostateczny termin wykorzystanie kredytu upływa 31 grudnia 2019 roku.
8. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 7 lub na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.

§ 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym, według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (WIBOR 3M) obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane plus stała marża Banku, zgodnie ze złożona ofertą przetargową.
2. Wysokość oprocentowania obliczana będzie według zmiennej średniej wyliczanej jako średnia z 10 dni roboczych poprzedzających dany okres odsetkowy stawki WIBOR 3M.
3. Marża Banku zgodnie ze złożoną Ofertą jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi ………………
4. Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia niniejszej umowy wynosi ……….. w stosunku rocznym, co stanowi sumę stałej marży Banku w wysokości ……………. i stawki WIBOR …………… ustalonej w trybie określonym w ust. 2. W czasie trwania umowy kredytowej oprocentowanie podlega zmianom stosownie do kształtowania się stawki WIBOR 3M. Wysokość oprocentowania stawki WIOBR 3M może ulec zmianie w przypadku zmiany ceny środków na rynku międzybankowym. W przypadku zmiany stawki WIBOR 3M nastąpi zmiana oprocentowania o tyle punktów procentowych, o ile następowała zmiana stawki WIBOR 3M obliczana w trybie określonym w ust. 2.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie od pierwszego dnia każdego miesiąca każdego roku i obowiązuje przez cały miesiąc.
6. O każdej zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank będzie zawiadamiał Kredytobiorcę listem poleconym na adres siedziby Miasta Otwocka ul. Armii Krajowej 5, 05-400 Otwock w ciągu siedmiu dni roboczych każdego miesiąca od daty zmiany oprocentowania.
7. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są za każdy dzień korzystania z kredytu, licząc od dnia jego udzielenia w okresach miesięcznych zwanych okresami obrachunkowymi. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od aktualnego stanu zadłużenia, począwszy od dnia wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiła wypłata kredytu. Kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
8. Odsetki naliczane są według kalendarza rzeczywistego tj. 365/365 (366) dni, co oznacza, że odsetki są naliczane za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w każdym miesiącu, a rok liczy 365 dni lub 366 dni w przypadku lat przestępnych.

§ 4

1. Spłata odsetek następowała będzie w okresach kwartalnych, ostatniego dnia każdego miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy każdego roku, w kwotach wynikających z aktualnego zadłużenia od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału, za który odsetki zostały naliczone, począwszy od dnia 31 grudnia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2032 roku. Pierwszy okres spłaty odsetek obejmuje okres od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2019 roku.
2. Spłata odsetek od kredytu dokonywana jest w formie przelewu, dokonanego przez Kredytobiorcę na wskazany przez Bank rachunek, na podstawie pisemnej, co kwartalnej informacji nadesłanej przez Bank faksem lub na adres siedziby Kredytobiorcy, w terminie do 25 dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy o wysokości przypadających do spłaty odsetek w danym kwartale.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki naliczane są i pobierane będą tylko do dnia spłaty ostatnej raty kredytu.
4. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.

§ 5

1. Kredytobiorca zapłaci Bankowi jednorazową prowizje przygotowawczą w kwocie ……….. złotych, w ciągu 30 dni od podpisania umowy, zgodnie ze złożoną Ofertą przetargową, na rachunek wskazany przez Bank.
2. Bank, zgodnie ze złożoną Ofertą przetargową, nie pobiera od Kredytobiorcy opłat i prowizji, za wyjątkiem wymienionej w ust. 1, związanych z obsługą kredytu.

§ 6

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami do dnia 31 grudnia 2032 roku.
2. Ustala się karencję w spłacie kapitału do 30 marca 2022 roku.
3. Kredyt zostanie spłacony w 44 ratach, w niżej wymienionych terminach:
4. I rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2022 roku,
5. II rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2022 roku,
6. III rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2022 roku,
7. IV rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2022 roku,
8. V rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2023 roku,
9. VI rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2023 roku,
10. VII rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2023 roku,
11. VIII rata w wysokości 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2023 roku,
12. IX rata w wysokości 450.000 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2024 roku,
13. X rata w wysokości 450.000 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2024 roku,
14. XI rata w wysokości 450.000 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2024 roku,
15. XII rata w wysokości 450.000 zł (słownie: czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2024 roku,
16. XIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2025 roku,
17. XIV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2025 roku,
18. XV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2025 roku,
19. XVI rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2025 roku,
20. XVII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2026 roku,
21. XVIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2026 roku,
22. XIX rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2026 roku,
23. XX rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2026 roku,
24. XXI rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2027 roku,
25. XXII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2027 roku,
26. XXIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2027 roku,
27. XXIV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2027 roku,
28. XXV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2028 roku,
29. XXVI rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2028 roku,
30. XXVII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2028 roku,
31. XXVIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2028 roku,
32. XXIX rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2029 roku,
33. XXX rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2029 roku,
34. XXXI rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2029 roku,
35. XXXII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2029 roku,
36. XXXIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2030 roku,
37. XXXIV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2030 roku,
38. XXXV rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2030 roku,
39. XXXVI rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2030 roku,
40. XXXVII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 marca 2031 roku,
41. XXXVIII rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2031 roku,
42. XXXIX rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 30 września 2031 roku,
43. XL rata w wysokości 700.000 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2031 roku
44. XLI rata w wysokości 634.250 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt złotych) płatna w dniu 31 marca 2032 roku,
45. XLII rata w wysokości 634.250 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt złotych) płatna w dniu 30 czerwca 2032 roku,
46. XLIII rata w wysokości 634.250 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt złotych) płatna w dniu 30 września 2032 roku,
47. XLIV rata w wysokości 634.250 zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt złotych) płatna w dniu 31 grudnia 2032 roku.
48. Spłata kredytu dokonywana jest w formie przelewu dokonanego przez Kredytobiorcę na rachunek, o którym mowa w § 2 ust. 1. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku, o którym mowa w § 2 ust. 1.
49. Jeżeli data spłaty kredytu lub zapłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po terminie określonym w umowie kredytu.
50. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu (raty lub części) bez dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.).
51. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniając niepełne wykorzystanie kredytu.
52. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, 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.

§ 7

1. Niespłacenie lub spłacenie niepełnej wysokości kredytu przez Kredytobiorcę w terminie wskazanym w § 6 ust. 3 i 5 spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Bank w terminie 3 dni roboczym po upływie terminu spłaty zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę o powstaniu zadłużenia przeterminowanego wzywając do zapłaty zaległych należności. Zawiadomienie zostanie wysłane przez Bank listem poleconym na adres wskazany w umowie.
3. Kredytobiorca przekaże kwotę z tytułu zadłużenia przeterminowanego na rachunek wskazany przez Bank w zawiadomieniu określonym w ust. 2.
4. Od niespłaconego kredytu (rat kredytu) w terminie określonym w § 6 ust. 1 i 3 niniejszej umowy lub oświadczeniu o wypowiedzeniu kredytu Bank będzie pobierał odsetki ustawowe, obowiązujące w okresie, za który będą naliczane, poczynając od dnia następnego po upływie terminu umownego spłaty kredytu (raty kredytu) do dnia poprzedzającego faktyczna spłatę włącznie. W dniu zawarcia umowy kredytu odsetki ustawowe wynoszą ………. w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.

§ 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu i odsetek stanowi weksel własny „in blanco” i deklaracja wekslowa.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.

§ 9

1. Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć umowę kredytu przed umownym terminem spłaty w przypadku:
2. zagrożenia utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
3. wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
4. nieterminowego regulowania należności bankowych,
5. stwierdzenia, że przedłożone przez Kredytobiorcę dokumenty charakteryzujące sytuację ekonomiczno – finansową nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
6. wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
7. Termin wypowiedzenia w przypadkach określonych powyżej wynosi trzy miesiące.
8. Termin wypowiedzenia niniejszej umowy przez Bank liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
9. Za datę doręczenia wypowiedzenia uznaje się dzień doręczenia Kredytobiorcy pisemnego zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 10

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
2. Udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielania kredytu,
3. Przekazywania Bankowi niezbędnych dokumentów i sprawozdań, do sporządzania których Kredytobiorca jest zobowiązany na mocy przepisów prawa, celem dokonania oceny zdolności Kredytobiorca do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami tj.:
4. Sprawozdania o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
5. Sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
6. Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
7. Uchwały Rady Miasta w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego Miasta Otwocka.
8. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomiczno – finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 11

Bank ustala, bez względu na dyspozycję Kredytobiorcy, następującą kolejność zarachowania wszelkich wpływów środków na spłatę należności bankowych, a mianowicie w pierwszej kolejności spłaty zaliczane są na spłatę:

1. Kosztów ubocznych (opłat i prowizji),
2. Odsetek przeterminowanych i zaległych,
3. Odsetek terminowych,
4. Kredytu przeterminowanego,
5. Kredytu przypadającego do spłaty zgodnie z terminem wynikającym z umowy,
6. Kredytu spłaconego przed terminem wynikającym z umowy.

§ 12

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu Urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się skutecznie doręczone.

§ 13

Bank przyjmuje odpowiedzialność prawną i finansową za szkody Kredytobiorcy powstałe w wyniku nieprawidłowego lub nierzetelnego wykonania przedmiotu umowy.

§ 14

Kredytobiorca oświadcza, że przyjął do wiadomości i akceptuje ryzyko wynikające ze zmiany oprocentowania w przypadku zmiany ceny środków finansowych na rynku międzybankowym.

§ 15

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat rat kredytu. Zmiana warunków umowy za zgodą obu Stron.
2. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmiany umowy w następujących przypadkach:
3. zmiany przepisów prawa – dopuszczalna jest taka zmiana umowy, która umożliwi dostosowanie postanowień niniejszej umowy do nowych przepisów prawa,
4. konieczność zmiany umowy spowodowana jest okolicznościami, których Kredytobiorca działając z należytą starannością nie mógł przewidzieć.
5. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonana w trybie określonym w § 3 niniejszej umowy.

§ 16

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo odstąpienia od umowy w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, Kredytobiorca odstąpi od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania czynności umowy kredytowej.

§ 17

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

§ 18

Właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych na tle realizacji niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 19

Integralną częścią niniejszej umowy jest Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia oraz Oferta przetargowa.

§ 20

Umowa o kredyt wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej umowy.

§ 21

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy i dwa egzemplarze dla Banku.

Miasto: Bank:

……………………………………………… ……………………………….…………………

…………………………………………………. ………………………………………………………..

Załącznik Nr 1

Otwock, dnia ………………………………….

……………………………………………….

(pieczątka nagłówkowa)

…………………………………………

(nazwa Banku)

DYSPOZYCJA NR………………..

wypłaty kredytu długoterminowego

zgodnie z umową kredytową nr ………………………………….

Z udzielonego w dniu …………………………. kredytu długoterminowego w wysokości 25.937.000 zł z terminem wykorzystania do dnia 31.12.2019r. proszę o dokonanie przelewu części/ całości\* kredytu w kwocie ……………….. (słownie:……………………….……) na rachunek Miasta w Banku Spółdzielczym w Otwocku numer 25 8001 0005 2001 0007 9875 0001 do dnia …………………..

……………………………………………………………………………………….

(podpisy osób upoważnionych)

………………………………………..

(data i podpis pracownika Banku)

\*niepotrzebne skreślić