

## CZĘŚĆ III – WZÓR UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

### Część 1

#### PROJEKT UMOWY o kredyt obrotowy

W dniu ..... 2009 r. pomiędzy:

**Miastem Łódź**, gminą działającą zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Łodzi ul. Piotrkowska 104,

reprezentowanym przez:

1. ....

przy kontrasygnacie

Skarbnika Miasta Łodzi

zwanym dalej Kredytobiorcą

oraz

**Bankiem** .....

który reprezentują:

1.

2.

zwanym dalej Bankiem

W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223 poz. 1655) została zawarta umowa następującej treści:

## § 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego, w kwocie ..... złotych, (słownie: .....złotych), na okres od dnia ..... 2009r. do dnia 31.12.2019r.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel: **finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

## § 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt, z zastrzeżeniem ust. 2, w terminach i transzach uzgodnionych z Kredytobiorcą i na zasadach określonych w umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8, po otrzymaniu przez Bank zamówienia ze strony Wydziału Budżetu Urzędu Miasta Łodzi. Kredytobiorca zobowiązuje się do zawiadomienia Banku z wyprzedzeniem 5 dni roboczych o zamiarze uruchomienia środków kredytowych. Datą uruchomienia środków może być tylko dzień roboczy.
2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytu nr: .....

## § 3

Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości ..... liczoną od kwoty udzielonego kredytu, płatną najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu.

## § 4

1. Oprocentowanie (stopa procentowa) kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym (ustalona na podstawie sumy: średniej arytmetycznej stawek WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych miesiąca ..... 2009r., tj. ....% i marży banku w wysokości ..... p. proc).
2. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 1, będzie równa sumie stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich kalendarzowych dni miesiąca którego dotyczy, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku oraz marży Banku. Do wyliczenia stawki odniesienia bierze się sumę stawek WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z wszystkich dni roboczych, w których są one kwotowane w ciągu danego miesiąca dzieloną przez liczbę dni roboczych występujących w danym miesiącu oraz stałą comiesięczną marżę Banku w wysokości ..... .
3. Stopa procentowa kredytu jest zmienna.
4. Stopa procentowa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca proporcjonalnie do zmiany stawki odniesienia obliczanej, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich dni kalendarzowych miesiąca którego dotyczy, której sposób wyliczenia określony jest w ust. 2. Marża określona w ust. 2 nie ulega zmianie.
5. O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

## § 5

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, poczynwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę.
2. Dla celów obliczania oprocentowania każdy miesiąc liczy się za rzeczywistą liczbę dni, a rok rzeczywistą liczbą dni w roku tj. 365 lub 366.

## § 6

Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą. **O kwocie odsetek Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, nie później niż 5 dni przed terminem płatności odsetek.**

## § 7

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**
3. Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.
4. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
5. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....
6. Bank akceptuje wcześniejszą spłatę kredytu, bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę Bank zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu. Kredytobiorca poinformuje Bank o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej, na 5 dni przed planowaną spłatą.

## § 8

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

## § 9

1. Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem.
2. Strony zgodnie uznają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

**Pozostałe warunki umowy, w tym dotyczące:**

- niespłacenia przez Zamawiającego kwoty kredytu, odsetek lub innych należności,**
  - przypadków wypowiedzenia umowy kredytowej,**
  - dostarczania informacji wymaganych od Zamawiającego**
- pozostawiamy do decyzji Banku-Kredytodawcy.**

§ ...

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(stempel firmy i podpisy osób  
osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(stempel firmowy i podpisy  
działających w imieniu Banku)

*Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy  
w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności*

.....  
(czytelny podpis pracownika Banku)

Załącznik Nr 1 do Umowy Nr

z dnia

2009 roku

### **HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 12.000.000 ZŁ**

1.	2010-01-31	100 000	37.	2013-01-31	100 000	73.	2016-01-31	100 000	109.	2019-01-31	100 000
2.	2010-02-28	100 000	38.	2013-02-28	100 000	74.	2016-02-29	100 000	110.	2019-02-28	100 000
3.	2010-03-31	100 000	39.	2013-03-31	100 000	75.	2016-03-31	100 000	111.	2019-03-31	100 000
4.	2010-04-30	100 000	40.	2013-04-30	100 000	76.	2016-04-30	100 000	112.	2019-04-30	100 000
5.	2010-05-31	100 000	41.	2013-05-31	100 000	77.	2016-05-31	100 000	113.	2019-05-31	100 000
6.	2010-06-30	100 000	42.	2013-06-30	100 000	78.	2016-06-30	100 000	114.	2019-06-30	100 000
7.	2010-07-31	100 000	43.	2013-07-31	100 000	79.	2016-07-31	100 000	115.	2019-07-31	100 000
8.	2010-08-31	100 000	44.	2013-08-31	100 000	80.	2016-08-31	100 000	116.	2019-08-31	100 000
9.	2010-09-30	100 000	45.	2013-09-30	100 000	81.	2016-09-30	100 000	117.	2019-09-30	100 000
10.	2010-10-31	100 000	46.	2013-10-31	100 000	82.	2016-10-31	100 000	118.	2019-10-31	100 000
11.	2010-11-30	100 000	47.	2013-11-30	100 000	83.	2016-11-30	100 000	119.	2019-11-30	100 000
12.	2010-12-31	100 000	48.	2013-12-31	100 000	84.	2016-12-31	100 000	120.	2019-12-31	100 000
13.	2011-01-31	100 000	49.	2014-01-31	100 000	85.	2017-01-31	100 000			
14.	2011-02-28	100 000	50.	2014-02-28	100 000	86.	2017-02-28	100 000			
15.	2011-03-31	100 000	51.	2014-03-31	100 000	87.	2017-03-31	100 000			
16.	2011-04-30	100 000	52.	2014-04-30	100 000	88.	2017-04-30	100 000			
17.	2011-05-31	100 000	53.	2014-05-31	100 000	89.	2017-05-31	100 000			
18.	2011-06-30	100 000	54.	2014-06-30	100 000	90.	2017-06-30	100 000			
19.	2011-07-31	100 000	55.	2014-07-31	100 000	91.	2017-07-31	100 000			
20.	2011-08-31	100 000	56.	2014-08-31	100 000	92.	2017-08-31	100 000			
21.	2011-09-30	100 000	57.	2014-09-30	100 000	93.	2017-09-30	100 000			
22.	2011-10-31	100 000	58.	2014-10-31	100 000	94.	2017-10-31	100 000			
23.	2011-11-30	100 000	59.	2014-11-30	100 000	95.	2017-11-30	100 000			
24.	2011-12-31	100 000	60.	2014-12-31	100 000	96.	2017-12-31	100 000			
25.	2012-01-31	100 000	61.	2015-01-31	100 000	97.	2018-01-31	100 000			
26.	2012-02-29	100 000	62.	2015-02-28	100 000	98.	2018-02-28	100 000			
27.	2012-03-31	100 000	63.	2015-03-31	100 000	99.	2018-03-31	100 000			
28.	2012-04-30	100 000	64.	2015-04-30	100 000	100.	2018-04-30	100 000			
29.	2012-05-31	100 000	65.	2015-05-31	100 000	101.	2018-05-31	100 000			
30.	2012-06-30	100 000	66.	2015-06-30	100 000	102.	2018-06-30	100 000			
31.	2012-07-31	100 000	67.	2015-07-31	100 000	103.	2018-07-31	100 000			
32.	2012-08-31	100 000	68.	2015-08-31	100 000	104.	2018-08-31	100 000			
33.	2012-09-30	100 000	69.	2015-09-30	100 000	105.	2018-09-30	100 000			
34.	2012-10-31	100 000	70.	2015-10-31	100 000	106.	2018-10-31	100 000			
35.	2012-11-30	100 000	71.	2015-11-30	100 000	107.	2018-11-30	100 000			
36.	2012-12-31	100 000	72.	2015-12-31	100 000	108.	2018-12-31	100 000			

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....  
(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

**PROJEKT UMOWY**  
**o kredyt obrotowy**

W dniu ..... **2009** r. pomiędzy:

**Miastem Łódź**, gminą działającą zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Łodzi ul. Piotrkowska 104,

reprezentowanym przez:

1. ....

przy kontrasygnacie

Skarbnika Miasta Łodzi

zwanym dalej Kredytobiorcą

oraz

**Bankiem** .....

który reprezentują:

1.

2.

zwanym dalej Bankiem

W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223 poz. 1655) została zawarta umowa następującej treści:

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego, w kwocie ..... **złotych**, (słownie: .....złotych), na okres od dnia ..... **2009r.** do dnia **31.12.2019r.**
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel: **finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**§ 2**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt, z zastrzeżeniem ust. 2 , w terminach i transzach uzgodnionych z Kredytobiorcą i na zasadach określonych w umowie, jednak nie

wcześnie niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8, po otrzymaniu przez Bank zamówienia ze strony Wydziału Budżetu Urzędu Miasta Łodzi. Kredytobiorca zobowiązuje się do zawiadomienia Banku z wyprzedzeniem 5 dni roboczych o zamiarze uruchomienia środków kredytowych. Datą uruchomienia środków może być tylko dzień roboczy.

2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytu nr: .....

### § 3

Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości ..... liczoną od kwoty udzielonego kredytu, płatną najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu.

### § 4

1. Oprocentowanie (stopa procentowa) kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym (ustalona na podstawie sumy: średniej arytmetycznej stawek WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych miesiąca ..... 2009r., tj. ....% i marży banku w wysokości ..... p. proc).
2. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 1, będzie równa sumie stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich kalendarzowych dni miesiąca którego dotyczy, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku oraz marży Banku. Do wyliczenia stawki odniesienia bierze się sumę stawek WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z wszystkich dni roboczych, w których są one kwotowane w ciągu danego miesiąca dzieloną przez liczbę dni roboczych występujących w danym miesiącu oraz stałą comiesięczną marżę Banku w wysokości .....
3. Stopa procentowa kredytu jest zmienna.
4. Stopa procentowa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca proporcjonalnie do zmiany stawki odniesienia obliczanej, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich dni kalendarzowych miesiąca którego dotyczy, której sposób wyliczenia określony jest w ust. 2. Marża określona w ust. 2 nie ulega zmianie.
5. O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

### § 5

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę.
2. Dla celów obliczania oprocentowania każdy miesiąc liczy się za rzeczywistą liczbę dni, a rok rzeczywistą liczbą dni w roku tj. 365 lub 366.

### § 6

Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą. **O kwocie odsetek Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, nie później niż 5 dni przed terminem płatności odsetek.**

## § 7

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**
3. Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.
4. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
5. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....
6. Bank akceptuje wcześniejszą spłatę kredytu, bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę Bank zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu. Kredytobiorca poinformuje Bank o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej, na 5 dni przed planowaną spłatą.

## § 8

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

## § 9

1. Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem.
2. Strony zgodnie uznają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

**Pozostałe warunki umowy, w tym dotyczące:**

- **niespłacenia przez Zamawiającego kwoty kredytu, odsetek lub innych należności,**
  - **przypadków wypowiedzenia umowy kredytowej,**
  - **dostarczania informacji wymaganych od Zamawiającego**
- pozostawiamy do decyzji Banku-Kredytodawcy.**

## § ...

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(stempel firmy i podpisy osób  
osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(stempel firmowy i podpisy  
działających w imieniu Banku)



Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy  
w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

.....  
(czytelny podpis pracownika Banku)

Załącznik Nr 1 do Umowy Nr

z dnia

2009 roku

### **HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 36.000.000 ZŁ**

1.	2010-01-31	300 000	37.	2013-01-31	300 000	73.	2016-01-31	300 000	109.	2019-01-31	300 000
2.	2010-02-28	300 000	38.	2013-02-28	300 000	74.	2016-02-29	300 000	110.	2019-02-28	300 000
3.	2010-03-31	300 000	39.	2013-03-31	300 000	75.	2016-03-31	300 000	111.	2019-03-31	300 000
4.	2010-04-30	300 000	40.	2013-04-30	300 000	76.	2016-04-30	300 000	112.	2019-04-30	300 000
5.	2010-05-31	300 000	41.	2013-05-31	300 000	77.	2016-05-31	300 000	113.	2019-05-31	300 000
6.	2010-06-30	300 000	42.	2013-06-30	300 000	78.	2016-06-30	300 000	114.	2019-06-30	300 000
7.	2010-07-31	300 000	43.	2013-07-31	300 000	79.	2016-07-31	300 000	115.	2019-07-31	300 000
8.	2010-08-31	300 000	44.	2013-08-31	300 000	80.	2016-08-31	300 000	116.	2019-08-31	300 000
9.	2010-09-30	300 000	45.	2013-09-30	300 000	81.	2016-09-30	300 000	117.	2019-09-30	300 000
10.	2010-10-31	300 000	46.	2013-10-31	300 000	82.	2016-10-31	300 000	118.	2019-10-31	300 000
11.	2010-11-30	300 000	47.	2013-11-30	300 000	83.	2016-11-30	300 000	119.	2019-11-30	300 000
12.	2010-12-31	300 000	48.	2013-12-31	300 000	84.	2016-12-31	300 000	120.	2019-12-31	300 000
13.	2011-01-31	300 000	49.	2014-01-31	300 000	85.	2017-01-31	300 000			
14.	2011-02-28	300 000	50.	2014-02-28	300 000	86.	2017-02-28	300 000			
15.	2011-03-31	300 000	51.	2014-03-31	300 000	87.	2017-03-31	300 000			
16.	2011-04-30	300 000	52.	2014-04-30	300 000	88.	2017-04-30	300 000			
17.	2011-05-31	300 000	53.	2014-05-31	300 000	89.	2017-05-31	300 000			
18.	2011-06-30	300 000	54.	2014-06-30	300 000	90.	2017-06-30	300 000			
19.	2011-07-31	300 000	55.	2014-07-31	300 000	91.	2017-07-31	300 000			
20.	2011-08-31	300 000	56.	2014-08-31	300 000	92.	2017-08-31	300 000			
21.	2011-09-30	300 000	57.	2014-09-30	300 000	93.	2017-09-30	300 000			
22.	2011-10-31	300 000	58.	2014-10-31	300 000	94.	2017-10-31	300 000			
23.	2011-11-30	300 000	59.	2014-11-30	300 000	95.	2017-11-30	300 000			
24.	2011-12-31	300 000	60.	2014-12-31	300 000	96.	2017-12-31	300 000			
25.	2012-01-31	300 000	61.	2015-01-31	300 000	97.	2018-01-31	300 000			
26.	2012-02-29	300 000	62.	2015-02-28	300 000	98.	2018-02-28	300 000			
27.	2012-03-31	300 000	63.	2015-03-31	300 000	99.	2018-03-31	300 000			
28.	2012-04-30	300 000	64.	2015-04-30	300 000	100.	2018-04-30	300 000			
29.	2012-05-31	300 000	65.	2015-05-31	300 000	101.	2018-05-31	300 000			
30.	2012-06-30	300 000	66.	2015-06-30	300 000	102.	2018-06-30	300 000			
31.	2012-07-31	300 000	67.	2015-07-31	300 000	103.	2018-07-31	300 000			
32.	2012-08-31	300 000	68.	2015-08-31	300 000	104.	2018-08-31	300 000			
33.	2012-09-30	300 000	69.	2015-09-30	300 000	105.	2018-09-30	300 000			
34.	2012-10-31	300 000	70.	2015-10-31	300 000	106.	2018-10-31	300 000			
35.	2012-11-30	300 000	71.	2015-11-30	300 000	107.	2018-11-30	300 000			
36.	2012-12-31	300 000	72.	2015-12-31	300 000	108.	2018-12-31	300 000			

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....  
(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

**PROJEKT UMOWY**  
**o kredyt obrotowy**

W dniu ..... **2009** r. pomiędzy:

**Miastem Łódź**, gminą działającą zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Łodzi ul. Piotrkowska 104,

reprezentowanym przez:

1. ....

przy kontrasygnacie

Skarbnika Miasta Łodzi

zwanym dalej Kredytobiorcą

oraz

**Bankiem** .....

który reprezentują:

1.

2.

zwanym dalej Bankiem

W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223 poz. 1655) została zawarta umowa następującej treści:

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego, w kwocie ..... **złotych**, (słownie: .....złotych), na okres od dnia ..... **2009r.** do dnia **31.12.2019r.**
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel: **finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

## § 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt, z zastrzeżeniem ust. 2, w terminach i transzach uzgodnionych z Kredytobiorcą i na zasadach określonych w umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8, po otrzymaniu przez Bank zamówienia ze strony Wydziału Budżetu Urzędu Miasta Łodzi. Kredytobiorca zobowiązuje się do zawiadomienia Banku z wyprzedzeniem 5 dni roboczych o zamiarze uruchomienia środków kredytowych. Datą uruchomienia środków może być tylko dzień roboczy.
2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytu nr: .....

## § 3

Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości ..... liczoną od kwoty udzielonego kredytu, płatną najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu.

## § 4

1. Oprocentowanie (stopa procentowa) kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym (ustalona na podstawie sumy: średniej arytmetycznej stawek WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych miesiąca ..... 2009r., tj. ....% i marży banku w wysokości ..... p. proc).
2. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 1, będzie równa sumie stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich kalendarzowych dni miesiąca którego dotyczy, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku oraz marży Banku. Do wyliczenia stawki odniesienia bierze się sumę stawek WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z wszystkich dni roboczych, w których są one kwotowane w ciągu danego miesiąca dzieloną przez liczbę dni roboczych występujących w danym miesiącu oraz stałą comiesięczną marżę Banku w wysokości .....
3. Stopa procentowa kredytu jest zmienna.
4. Stopa procentowa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca proporcjonalnie do zmiany stawki odniesienia obliczanej, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich dni kalendarzowych miesiąca którego dotyczy, której sposób wyliczenia określony jest w ust. 2. Marża określona w ust. 2 nie ulega zmianie.
5. O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

## § 5

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę.
2. Dla celów obliczania oprocentowania każdy miesiąc liczy się za rzeczywistą liczbę dni, a rok rzeczywistą liczbą dni w roku tj. 365 lub 366.

## § 6

Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą. **O kwocie odsetek Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, nie później niż 5 dni przed terminem płatności odsetek.**

## § 7

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**
3. Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.
4. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
5. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....
6. Bank akceptuje wcześniejszą spłatę kredytu, bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę Bank zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu. Kredytobiorca poinformuje Bank o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej, na 5 dni przed planowaną spłatą.

## § 8

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

## § 9

1. Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem.
2. Strony zgodnie uznają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

**Pozostałe warunki umowy, w tym dotyczące:**

- **niespłacenia przez Zamawiającego kwoty kredytu, odsetek lub innych należności,**
  - **przypadków wypowiedzenia umowy kredytowej,**
  - **dostarczania informacji wymaganych od Zamawiającego**
- pozostawiamy do decyzji Banku-Kredytodawcy.**

§ ...

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(stempel firmy i podpisy osób  
osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(stempel firmowy i podpisy  
działających w imieniu Banku)

*Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy  
w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności*

.....  
(czytelny podpis pracownika Banku)

Załącznik Nr 1 do Umowy Nr

z dnia

2009 roku

### **HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 72.000.000 ZŁ**

1.	2010-01-31	600 000	37.	2013-01-31	600 000	73.	2016-01-31	600 000	109.	2019-01-31	600 000
2.	2010-02-28	600 000	38.	2013-02-28	600 000	74.	2016-02-29	600 000	110.	2019-02-28	600 000
3.	2010-03-31	600 000	39.	2013-03-31	600 000	75.	2016-03-31	600 000	111.	2019-03-31	600 000
4.	2010-04-30	600 000	40.	2013-04-30	600 000	76.	2016-04-30	600 000	112.	2019-04-30	600 000
5.	2010-05-31	600 000	41.	2013-05-31	600 000	77.	2016-05-31	600 000	113.	2019-05-31	600 000
6.	2010-06-30	600 000	42.	2013-06-30	600 000	78.	2016-06-30	600 000	114.	2019-06-30	600 000
7.	2010-07-31	600 000	43.	2013-07-31	600 000	79.	2016-07-31	600 000	115.	2019-07-31	600 000
8.	2010-08-31	600 000	44.	2013-08-31	600 000	80.	2016-08-31	600 000	116.	2019-08-31	600 000
9.	2010-09-30	600 000	45.	2013-09-30	600 000	81.	2016-09-30	600 000	117.	2019-09-30	600 000
10.	2010-10-31	600 000	46.	2013-10-31	600 000	82.	2016-10-31	600 000	118.	2019-10-31	600 000
11.	2010-11-30	600 000	47.	2013-11-30	600 000	83.	2016-11-30	600 000	119.	2019-11-30	600 000
12.	2010-12-31	600 000	48.	2013-12-31	600 000	84.	2016-12-31	600 000	120.	2019-12-31	600 000
13.	2011-01-31	600 000	49.	2014-01-31	600 000	85.	2017-01-31	600 000			
14.	2011-02-28	600 000	50.	2014-02-28	600 000	86.	2017-02-28	600 000			
15.	2011-03-31	600 000	51.	2014-03-31	600 000	87.	2017-03-31	600 000			
16.	2011-04-30	600 000	52.	2014-04-30	600 000	88.	2017-04-30	600 000			
17.	2011-05-31	600 000	53.	2014-05-31	600 000	89.	2017-05-31	600 000			
18.	2011-06-30	600 000	54.	2014-06-30	600 000	90.	2017-06-30	600 000			
19.	2011-07-31	600 000	55.	2014-07-31	600 000	91.	2017-07-31	600 000			
20.	2011-08-31	600 000	56.	2014-08-31	600 000	92.	2017-08-31	600 000			
21.	2011-09-30	600 000	57.	2014-09-30	600 000	93.	2017-09-30	600 000			
22.	2011-10-31	600 000	58.	2014-10-31	600 000	94.	2017-10-31	600 000			
23.	2011-11-30	600 000	59.	2014-11-30	600 000	95.	2017-11-30	600 000			
24.	2011-12-31	600 000	60.	2014-12-31	600 000	96.	2017-12-31	600 000			
25.	2012-01-31	600 000	61.	2015-01-31	600 000	97.	2018-01-31	600 000			
26.	2012-02-29	600 000	62.	2015-02-28	600 000	98.	2018-02-28	600 000			
27.	2012-03-31	600 000	63.	2015-03-31	600 000	99.	2018-03-31	600 000			
28.	2012-04-30	600 000	64.	2015-04-30	600 000	100.	2018-04-30	600 000			
29.	2012-05-31	600 000	65.	2015-05-31	600 000	101.	2018-05-31	600 000			
30.	2012-06-30	600 000	66.	2015-06-30	600 000	102.	2018-06-30	600 000			
31.	2012-07-31	600 000	67.	2015-07-31	600 000	103.	2018-07-31	600 000			
32.	2012-08-31	600 000	68.	2015-08-31	600 000	104.	2018-08-31	600 000			
33.	2012-09-30	600 000	69.	2015-09-30	600 000	105.	2018-09-30	600 000			
34.	2012-10-31	600 000	70.	2015-10-31	600 000	106.	2018-10-31	600 000			
35.	2012-11-30	600 000	71.	2015-11-30	600 000	107.	2018-11-30	600 000			
36.	2012-12-31	600 000	72.	2015-12-31	600 000	108.	2018-12-31	600 000			

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....  
(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

**PROJEKT UMOWY**  
**o kredyt obrotowy**

W dniu ..... **2009** r. pomiędzy:

**Miastem Łódź**, gminą działającą zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Łodzi ul. Piotrkowska 104,

reprezentowanym przez:

1. ....

przy kontrasygnacie

Skarbnika Miasta Łodzi

zwanym dalej Kredytobiorcą

oraz

**Bankiem** .....

który reprezentują:

1.

2.

zwanym dalej Bankiem

W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223 poz. 1655) została zawarta umowa następującej treści:

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego, w kwocie ..... **złotych**, (słownie: .....złotych), na okres od dnia ..... **2009r.** do dnia **31.12.2019r.**
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel: **finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**§ 2**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt, z zastrzeżeniem ust. 2, w terminach i transzach uzgodnionych z Kredytobiorcą i na zasadach określonych w umowie, jednak nie

wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8, po otrzymaniu przez Bank zamówienia ze strony Wydziału Budżetu Urzędu Miasta Łodzi. Kredytobiorca zobowiązuje się do zawiadomienia Banku z wyprzedzeniem 5 dni roboczych o zamiarze uruchomienia środków kredytowych. Datą uruchomienia środków może być tylko dzień roboczy.

2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytu nr: .....

### § 3

Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości ..... liczoną od kwoty udzielonego kredytu, płatną najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/pierwszej transzy kredytu.

### § 4

1. Oprocentowanie (stopa procentowa) kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym (ustalona na podstawie sumy: średniej arytmetycznej stawek WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych miesiąca ..... 2009r., tj. ....% i marży banku w wysokości ..... p. proc).
2. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 1, będzie równa sumie stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich kalendarzowych dni miesiąca którego dotyczy, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku oraz marży Banku. Do wyliczenia stawki odniesienia bierze się sumę stawek WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z wszystkich dni roboczych, w których są one kwotowane w ciągu danego miesiąca dzieloną przez liczbę dni roboczych występujących w danym miesiącu oraz stałą comiesięczną marżę Banku w wysokości .....
3. Stopa procentowa kredytu jest zmienna.
4. Stopa procentowa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca proporcjonalnie do zmiany stawki odniesienia obliczanej, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych ze wszystkich dni kalendarzowych miesiąca którego dotyczy, której sposób wyliczenia określony jest w ust. 2. Marża określona w ust. 2 nie ulega zmianie.
5. O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

### § 5

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę.
2. Dla celów obliczania oprocentowania każdy miesiąc liczy się za rzeczywistą liczbę dni, a rok rzeczywistą liczbą dni w roku tj. 365 lub 366.

### § 6

Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą. **O kwocie**



**odsetek Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie, nie później niż 5 dni przed terminem płatności odsetek.**

## **§ 7**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**
3. Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.
4. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
5. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....
6. Bank akceptuje wcześniejszą spłatę kredytu, bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę Bank zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu. Kredytobiorca poinformuje Bank o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej, na 5 dni przed planowaną spłatą.

## **§ 8**

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

## **§ 9**

1. Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem.
2. Strony zgodnie uznają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

***Pozostałe warunki umowy, w tym dotyczące:***

- ***niespłacenia przez Zamawiającego kwoty kredytu, odsetek lub innych należności,***
  - ***przypadków wypowiedzenia umowy kredytowej,***
  - ***dostarczania informacji wymaganych od Zamawiającego***
- pozostawiamy do decyzji Banku-Kredytodawcy.***

§ ...

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(stempel firmy i podpisy osób  
osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(stempel firmowy i podpisy  
działających w imieniu Banku)

*Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy  
w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności*

.....  
(czytelny podpis pracownika Banku)

Załącznik Nr 1 do Umowy Nr

z dnia

2009 roku

### **HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 140.400.000 ZŁ**

1.	2010-01-31	1 170 000	37.	2013-01-31	1 170 000	73.	2016-01-31	1 170 000	109.	2019-01-31	1 170 000
2.	2010-02-28	1 170 000	38.	2013-02-28	1 170 000	74.	2016-02-29	1 170 000	110.	2019-02-28	1 170 000
3.	2010-03-31	1 170 000	39.	2013-03-31	1 170 000	75.	2016-03-31	1 170 000	111.	2019-03-31	1 170 000
4.	2010-04-30	1 170 000	40.	2013-04-30	1 170 000	76.	2016-04-30	1 170 000	112.	2019-04-30	1 170 000
5.	2010-05-31	1 170 000	41.	2013-05-31	1 170 000	77.	2016-05-31	1 170 000	113.	2019-05-31	1 170 000
6.	2010-06-30	1 170 000	42.	2013-06-30	1 170 000	78.	2016-06-30	1 170 000	114.	2019-06-30	1 170 000
7.	2010-07-31	1 170 000	43.	2013-07-31	1 170 000	79.	2016-07-31	1 170 000	115.	2019-07-31	1 170 000
8.	2010-08-31	1 170 000	44.	2013-08-31	1 170 000	80.	2016-08-31	1 170 000	116.	2019-08-31	1 170 000
9.	2010-09-30	1 170 000	45.	2013-09-30	1 170 000	81.	2016-09-30	1 170 000	117.	2019-09-30	1 170 000
10.	2010-10-31	1 170 000	46.	2013-10-31	1 170 000	82.	2016-10-31	1 170 000	118.	2019-10-31	1 170 000
11.	2010-11-30	1 170 000	47.	2013-11-30	1 170 000	83.	2016-11-30	1 170 000	119.	2019-11-30	1 170 000
12.	2010-12-31	1 170 000	48.	2013-12-31	1 170 000	84.	2016-12-31	1 170 000	120.	2019-12-31	1 170 000
13.	2011-01-31	1 170 000	49.	2014-01-31	1 170 000	85.	2017-01-31	1 170 000			
14.	2011-02-28	1 170 000	50.	2014-02-28	1 170 000	86.	2017-02-28	1 170 000			
15.	2011-03-31	1 170 000	51.	2014-03-31	1 170 000	87.	2017-03-31	1 170 000			
16.	2011-04-30	1 170 000	52.	2014-04-30	1 170 000	88.	2017-04-30	1 170 000			
17.	2011-05-31	1 170 000	53.	2014-05-31	1 170 000	89.	2017-05-31	1 170 000			
18.	2011-06-30	1 170 000	54.	2014-06-30	1 170 000	90.	2017-06-30	1 170 000			
19.	2011-07-31	1 170 000	55.	2014-07-31	1 170 000	91.	2017-07-31	1 170 000			
20.	2011-08-31	1 170 000	56.	2014-08-31	1 170 000	92.	2017-08-31	1 170 000			
21.	2011-09-30	1 170 000	57.	2014-09-30	1 170 000	93.	2017-09-30	1 170 000			
22.	2011-10-31	1 170 000	58.	2014-10-31	1 170 000	94.	2017-10-31	1 170 000			
23.	2011-11-30	1 170 000	59.	2014-11-30	1 170 000	95.	2017-11-30	1 170 000			
24.	2011-12-31	1 170 000	60.	2014-12-31	1 170 000	96.	2017-12-31	1 170 000			
25.	2012-01-31	1 170 000	61.	2015-01-31	1 170 000	97.	2018-01-31	1 170 000			
26.	2012-02-29	1 170 000	62.	2015-02-28	1 170 000	98.	2018-02-28	1 170 000			
27.	2012-03-31	1 170 000	63.	2015-03-31	1 170 000	99.	2018-03-31	1 170 000			
28.	2012-04-30	1 170 000	64.	2015-04-30	1 170 000	100.	2018-04-30	1 170 000			
29.	2012-05-31	1 170 000	65.	2015-05-31	1 170 000	101.	2018-05-31	1 170 000			
30.	2012-06-30	1 170 000	66.	2015-06-30	1 170 000	102.	2018-06-30	1 170 000			
31.	2012-07-31	1 170 000	67.	2015-07-31	1 170 000	103.	2018-07-31	1 170 000			
32.	2012-08-31	1 170 000	68.	2015-08-31	1 170 000	104.	2018-08-31	1 170 000			
33.	2012-09-30	1 170 000	69.	2015-09-30	1 170 000	105.	2018-09-30	1 170 000			
34.	2012-10-31	1 170 000	70.	2015-10-31	1 170 000	106.	2018-10-31	1 170 000			
35.	2012-11-30	1 170 000	71.	2015-11-30	1 170 000	107.	2018-11-30	1 170 000			
36.	2012-12-31	1 170 000	72.	2015-12-31	1 170 000	108.	2018-12-31	1 170 000			

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....  
(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)