

**PROJEKT UMOWY
o kredyt obrotowy**

W dniu 2008 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 **8.100.000,00 złotych**, (słownie: osiem milionów sto tysięcy złotych), na okres od dnia 2008r. do dnia **31.12.2011r.**
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel: **finansowanie planowanego deficytu w 2008r.**

§ 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. Zgodnie ze złożoną ofertą oprocentowanie kredytu wynosiło %.
2. 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 2008r., tj.% i marży banku w wysokości p. proc).
3. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 2, 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
4. Stopa procentowa kredytu jest zmienna.
5. 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. 3. Marża określona w ust. 3 nie ulega zmianie.
6. 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 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 zawartym w dziale IV pkt 3) Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2011r.**
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

Umowa podlega prawu Rzeczypospolitej Polskiej i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem. 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
działających w imieniu Kredytobiorcy)

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

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

.....
(czytelny podpis pracownika Banku)

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU

1. 31.01.2009r. - 225.000,-zł;
2. 28.02.2009r. - 225.000,-zł;
3. 31.03.2009r. - 225.000,-zł;
4. 30.04.2009r. - 225.000,-zł;
5. 31.05.2009r. - 225.000,-zł;
6. 30.06.2009r. - 225.000,-zł;
7. 31.07.2009r. - 225.000,-zł;
8. 31.08.2009r. - 225.000,-zł;
9. 30.09.2009r. - 225.000,-zł;
10. 31.10.2009r. - 225.000,-zł;
11. 30.11.2009r. - 225.000,-zł;
12. 31.12.2009r. - 225.000,-zł;
13. 31.01.2010r. - 225.000,-zł;
14. 28.02.2010r. - 225.000,-zł;
15. 31.03.2010r. - 225.000,-zł;
16. 30.04.2010r. - 225.000,-zł;
17. 31.05.2010r. - 225.000,-zł;
18. 30.06.2010r. - 225.000,-zł;
19. 31.07.2010r. - 225.000,-zł;
20. 31.08.2010r. - 225.000,-zł;
21. 30.09.2010r. - 225.000,-zł;
22. 31.10.2010r. - 225.000,-zł;
23. 30.11.2010r. - 225.000,-zł;
24. 31.12.2010r. - 225.000,-zł;
25. 31.01.2011r. - 225.000,-zł;
26. 28.02.2011r. - 225.000,-zł;
27. 31.03.2011r. - 225.000,-zł;
28. 30.04.2011r. - 225.000,-zł;
29. 31.05.2011r. - 225.000,-zł;
30. 30.06.2011r. - 225.000,-zł;
31. 31.07.2011r. - 225.000,-zł;
32. 31.08.2011r. - 225.000,-zł;
33. 30.09.2011r. - 225.000,-zł;
34. 31.10.2011r. - 225.000,-zł;
35. 30.11.2011r. - 225.000,-zł;
36. 31.12.2011r. - 225.000,-zł;

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

(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)