

**ZAMAWIAJĄCY:**



**Miasto Łódź  
ul. Piotrkowska 104  
90-926 Łódź**

tel. 0-42 638-45-27

fax 0-42 638-45-55

adres internetowy (URL): [www.uml.lodz.pl](http://www.uml.lodz.pl)

**Uwaga:**

***Wszelką korespondencję do Zamawiającego należy kierować na adres:***

***Urząd Miasta Łodzi  
Wydział Budżetu  
ul. Sienkiewicza 5  
90-113 Łódź  
przesyłać faksem 0 42 638 45 55***

Nr referencyjny nadany sprawie przez Zamawiającego: Bd.IV – 3055

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
(SIWZ)**

**POSTĘPOWANIE PROWADZONE W TRYBIE  
PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO  
O WARTOŚCI PRZEKRACZAJĄCEJ 206 000 EURO**

**na Udzielenie Miastu Łódź długoterminowego kredytu w wysokości 260.400.000 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt milionów czterysta tysięcy złotych) na finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**przeprowadzanego zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.)**

Łódź, dnia 15 kwietnia 2009 r.

*zatwierdzam*

Spis treści:

|                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Część I – INSTRUKCJA DLA WYKONAWCÓW.....                                                                        | 3  |
| 1. Nazwa i adres Zamawiającego.....                                                                             | 3  |
| 2. Oznaczenie Wykonawcy.....                                                                                    | 3  |
| 3. Tryb udzielania zamówienia.....                                                                              | 3  |
| 4. Opis przedmiotu zamówienia.....                                                                              | 3  |
| 5. Zamówienia częściowe.....                                                                                    | 3  |
| 6. Zamówienia uzupełniające.....                                                                                | 4  |
| 7. Informacja o ofercie wariantowej.....                                                                        | 4  |
| 8. Termin wykonania zamówienia.....                                                                             | 4  |
| 9. Warunki udziału w postępowaniu oraz dokumenty potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu..... | 5  |
| 10. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia.....                                              | 7  |
| 11. Wadium.....                                                                                                 | 8  |
| 12. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.....                                                              | 10 |
| 13. Waluta w jakiej będą prowadzone rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia publicznego.....   | 10 |
| 14. Opis sposobu przygotowania oferty.....                                                                      | 11 |
| 15. Wyjaśnianie i zmiany w treści SIWZ.....                                                                     | 13 |
| 16. Zebranie Wykonawców.....                                                                                    | 14 |
| 17. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami.....                                                   | 14 |
| 18. Miejsce, termin i sposób złożenia oferty.....                                                               | 14 |
| 19. Zmiany lub wycofanie złożonej oferty.....                                                                   | 15 |
| 20. Miejsce i termin otwarcia ofert.....                                                                        | 15 |
| 21. Tryb otwarcia ofert.....                                                                                    | 16 |
| 22. Zwrot oferty bez otwierania.....                                                                            | 16 |
| 23. Termin związania ofertą.....                                                                                | 16 |
| 24. Opis sposobu obliczenia ceny.....                                                                           | 17 |
| 25. Kryteria oceny ofert.....                                                                                   | 18 |
| 26. Oferta z rażąco niską ceną.....                                                                             | 19 |
| 27. Uzupełnienie oferty.....                                                                                    | 19 |
| 28. Tryb oceny ofert.....                                                                                       | 20 |
| 29. Wykluczenie Wykonawcy.....                                                                                  | 21 |
| 30. Odrzucenie oferty.....                                                                                      | 21 |
| 31. Wybór oferty i zawiadomienie o wyniku postępowania.....                                                     | 22 |
| 32. Informacje ogólne dotyczące kwestii formalnych umowy w sprawie niniejszego zamówienia.....                  | 22 |
| 33. Unieważnienie postępowania.....                                                                             | 23 |
| 34. Środki ochrony prawnej.....                                                                                 | 23 |
| 35. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.....                                                  | 24 |
| 36. Aukcja elektroniczna.....                                                                                   | 24 |
| 37. Wykaz załączników do niniejszej SIWZ.....                                                                   | 24 |
| CZĘŚĆ II – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.....                                                                      | 25 |
| CZĘŚĆ III – WZÓR UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.....                                                    | 30 |

# **CZĘŚĆ I – INSTRUKCJA DLA WYKONAWCÓW**

## **1.Nazwa i adres Zamawiającego.**

Miasto Łódź  
ul. Piotrkowska 104  
90-926 Łódź

## **2.Oznaczenie Wykonawcy.**

Na potrzeby niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zwaną dalej SIWZ, za Wykonawcę - uważa się osobę fizyczną, osobę prawną albo jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego, złożyła ofertę lub zawarła umowę w sprawie zamówienia publicznego.

## **3.Tryb udzielania zamówienia.**

### **Przetarg nieograniczony**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 39-46 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 ze zm.) zwanej dalej u.p.z.p..

## **4.Opis przedmiotu zamówienia.**

Przedmiot niniejszego zamówienia stanowi:

**Udzielenie Miastu Łódź długoterminowego kredytu w wysokości 260.400.000 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt milionów czterysta tysięcy złotych) na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**Kody CPV: 66 11 13 000-5 - usługi udzielania kredytu**

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia w II części SIWZ – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

## **5.Zamówienia częściowe**

5.1. Zamawiający dopuszcza składania ofert częściowych.

5.2 Zamówienie niniejsze składa się z następujących części:

Część 1 – Udzielenie kredytu w wysokości 12 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (opis w części II SIWZ - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA).

Część 2 – Udzielenie kredytu w wysokości 36 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (opis w części II - SIWZ OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA).

Część 3 – Udzielenie kredytu w wysokości 72 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (opis w części II SIWZ - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA).

Część 4 – Udzielenie kredytu w wysokości 140,4 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (opis w części II SIWZ - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA).

## **6. Zamówienia uzupełniające.**

Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień uzupełniających, na podstawie art. 67 ust.1 pkt 6 u.p.z.p.

## **7. Informacja o ofercie wariantowej.**

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

## **8. Termin wykonania zamówienia.**

### **1. Termin realizacji całości zamówienia:**

- a) Dla Część 1 – od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2019 r.
- b) Dla Część 2 - od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2019 r.
- c) Dla Część 3 - od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2019 r.
- d) Dla Część 4 - od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2019 r.

## **9. Warunki udziału w postępowaniu oraz dokumenty potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu.**

### **9.1 Wykonawca ubiegający się o zamówienie publiczne musi spełniać niżej wymienione warunki udziału w postępowaniu:**

- 9.1.1. posiadać uprawnienia do wykonywania działalności lub czynności oraz nie podlegać wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 u.p.z.p. W celu potwierdzenia spełnienia niniejszego warunku Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć następujące dokumenty. **W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie niniejszego zamówienia przez dwóch lub więcej Wykonawców w ofercie muszą być złożone przedmiotowe dokumenty dla każdego z nich oddzielnie.**
  - 9.1.1.1. zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane przez Komisję Nadzoru Bankowego zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 664 z późn. zm.) lub kserokopię innego dokumentu potwierdzającego, iż Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych – tylko w przypadku gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Bankowego;
  - 9.1.1.2. aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
  - 9.1.1.3. aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 - 8 u.p.z.p., wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
  - 9.1.1.4. aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 u.p.z.p., wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
  - 9.1.1.5. aktualne zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające odpowiednio, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne lub zaświadczenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
- 9.1.2. posiadać niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponować potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania niniejszego zamówienia.
- 9.1.3. znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie niniejszego zamówienia.
- 9.1.4. Stosownie do treści § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 maja 2006 r. (Dz. U. Nr 87, poz.605ze zm.) w sprawie rodzaju dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane, jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania **poza**

**terytorium Rzeczypospolitej Polskiej**, zamiast dokumentów, o których mowa powyżej:

9.1.4.1 w pkt 9.1.1.2, 9.1.1.4 i 9.1.1.5 – składa dokument lub dokumenty, wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- b) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie, dokumenty powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- c) nie zalega z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, dokumenty powinny być wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

9.1.4.2 w pkt 9.1.1.3 – składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego kraju pochodzenia albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 u.p.z.p., dokumenty powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

9.1.5 Jeżeli w kraju pochodzenia osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa powyżej, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju pochodzenia osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania z zachowaniem wskazanych powyżej terminów.

- 9.2. W celu potwierdzenia spełnienia powyższych warunków udziału w postępowaniu Wykonawca/y zobowiązany jest złożyć, oprócz wymienionych dokumentów, oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu wynikających z art. 22 ust. 1 u.p.z.p., zawarte w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ.
- 9.3. Ocena spełniania przedstawionych powyżej warunków zostanie dokonana wg formuły: „spełnia – nie spełnia”.

## **10. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia.**

- 10.1 Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie niniejszego zamówienia powinni spełniać warunki udziału w postępowaniu oraz złożyć dokumenty potwierdzające spełnianie tych warunków zgodnie z zapisami zawartymi w pkt 9 SIWZ. Ponadto tacy Wykonawcy ustanawiają Pełnomocnika do reprezentowania ich w niniejszym postępowaniu albo do reprezentowania ich w postępowaniu i do zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Zaleca się, aby Pełnomocnikiem był jeden z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
- 10.2 Wszelka korespondencja prowadzona będzie wyłącznie z ustanowionym Pełnomocnikiem.
- 10.3 Pełnomocnictwo winno zawierać co najmniej:
- a) określenie celu gospodarczego,
  - b) oświadczenia podmiotów o przyjęciu odpowiedzialności solidarnej,
  - c) wskazanie pełnomocnika upoważnionego do reprezentowania Wykonawców w postępowaniu albo reprezentowania ich w postępowaniu i do zawarcia umowy oraz **wskazanie podmiotów występujących wspólnie** wraz z wymienieniem ich nazwy i adresu (siedziby) tych podmiotów,
  - d) pełnomocnictwo musi być podpisane (wystawione) przez uprawnionych **wszystkich Wykonawców** występujących wspólnie i udzielających pełnomocnictwa.
- 10.4 Pełnomocnictwo należy dołączyć do oferty w oryginale lub kserokopii, poświadczonej **notarialnie** za zgodność z oryginałem.
- 10.5 Jeżeli oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie zostanie wybrana do realizacji niniejszego zamówienia, Zamawiający żąda przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia, umowy regulującej współpracę tych wykonawców (art. 23 ust.4 u.p.z.p.)

## **11. Wadium.**

### **11.1 Wysokość wadium.**

11.1.1 Wykonawca/y zobowiązany jest zabezpieczyć swą ofertę wadium wystawionym na Zamawiającego - Miasto Łódź 90 - 926 Łódź, ul. Piotrkowska 104, dla każdej części zamówienia o następującej wysokości:

- a) dla Część 1 – 60.000 PLN
- b) dla Część 2 – 180.000 PLN
- c) dla Część 3 – 360.000 PLN
- d) dla Część 4 – 702.000 PLN

11.1.2 Wykonawca/y zobowiązany jest zabezpieczyć swą ofertę wadium na cały okres związania ofertą.

### **11.2 Forma wadium.**

11.2.1 Wadium może być wniesione w następujących formach:

- a) pieniądzu;
- b) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
- c) gwarancjach bankowych;
- d) gwarancjach ubezpieczeniowych;
- e) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. Nr 109, poz. 1158, z późn. zm.).

11.2.2 W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, gwarancja powinna być sporządzona zgodnie z obowiązującym prawem i winna mieć charakter bezwarunkowy, nieodwołalny, zawierać klauzulę o treści „**wszystkie spory odnośnie niniejszej gwarancji będą rozstrzygane zgodnie z polskim prawem i poddane jurysdykcji sądów polskich**” oraz zawierać następujące elementy:

11.2.2.1 nazwę dającego zlecenie (Wykonawcy), beneficjenta gwarancji (Zamawiającego), gwaranta (banku lub instytucji ubezpieczeniowej udzielających gwarancji) oraz wskazanie ich siedzib,

11.2.2.2 określenie wierzytelności, która ma być zabezpieczona gwarancją,

11.2.2.3 kwotę gwarancji,

11.2.2.4 termin ważności gwarancji,

11.2.2.5 zobowiązanie gwaranta do zapłacenia kwoty gwarancji na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego zawierające oświadczenia iż:

- a) Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust.3 ustawy prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2007 r. Nr 223 poz. 1655 z późn. zm.) nie złożył dokumentów lub pełnomocnictw, chyba że udowodnił, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie,

- b) Wykonawca, którego ofertę wybrano odmówił podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie lub zawarcie umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

### **11.3 Miejsce i sposób wniesienia wadium.**

- 11.3.1 Wadium wnoszone w pieniądzu należy wpłacić przelewem na następujący rachunek Zamawiającego:

**GETIN BANK S.A. w Katowicach**  
numer rachunku: **35 1560 0013 2026 0000 0026 0017**

Na dowodzie wpłaty należy zamieścić adnotację: „**wadium kredyt – część.....**”

- 11.3.1.2 **Jeśli wadium zostało wniesione w pieniądzu** to wymagany jest oryginał lub kserokopia poświadczona za zgodność z oryginałem dowodu wniesienia wadium (dokonania przelewu bankowego) załączona do oferty.

**Jeśli wadium zostało wniesione w innej formie niż w pieniądzu** to do oferty należy załączyć oryginał dowodu wniesienia wadium:

- a) jeśli Wykonawca po upływie terminu związania ofertą będzie żądał zwrotu oryginału dowodu wniesienia wadium, do oferty należy załączyć kserokopię poświadczoną za zgodność z oryginałem, natomiast oryginał należy załączyć do oferty w sposób uniemożliwiający jego zaginięcie, pozwalający jednak na jego zwrot bez dekompletowania oferty – oryginał nie może być na trwałe zespolony z ofertą. W przypadku niezastosowania się do powyższego zwrot oryginału będzie niemożliwy,
- b) jeśli Wykonawca do oferty załączył oryginał dowodu wniesienia wadium oraz jego kserokopię poświadczoną za zgodność z oryginałem to w spisie treści oferty należy wyszczególnić zarówno oryginał jak i kserokopię dowodu wniesienia wadium.

### **11.4 Termin wniesienia wadium.**

Wadium należy wnieść nie później, niż do terminu składania ofert. Za skutecznie wniesione wadium w pieniądzu uważa się kwotę, która znajdzie się na rachunku bankowym Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert.

### **11.5 Zwrot wadium.**

Zamawiający zwróci niezwłocznie wadium według zasad określonych w art. 46 u.p.z.p.

### **11.6 Utrata wadium.**

- 1) Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, w odpowiedzi na wezwanie o którym mowa w art. 26 ust.3 ustawy prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2007 r. Nr 223 poz. 1655 z późn. zm.) nie złożył dokumentów lub pełnomocnictw, chyba że udowodnił, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie,
- 2) Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:

- odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
- nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy,
- zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

## **12. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.**

Zamawiający nie będzie żądał wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

## **13. Waluta w jakiej będą prowadzone rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia publicznego.**

Wszelkie rozliczenia związane z realizacją zamówienia publicznego, którego dotyczy niniejsza SIWZ dokonywane będą w PLN. W dokumentach złożonych w ofercie, w których kwoty wyrażone będą w innej walucie niż złoty polski, Zamawiający przeliczy na złote polskie przyjmując do przeliczeń średni kurs Narodowego Banku Polskiego danej waluty z dnia publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

## **14. Opis sposobu przygotowania oferty**

### **14.1. Wymagania podstawowe.**

- 14.1.1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę (dotyczącą jednej lub kilku części).
- 14.1.2. Ofertę należy przygotować ściśle według wymagań określonych w niniejszej SIWZ.
- 14.1.3. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy (Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia). Oznacza to, iż jeżeli z dokumentu(ów) określającego(ych) status prawny Wykonawcy(ów) lub pełnomocnictwa (pełnomocnictw) wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy(ów) upoważnionych jest **łącznie** kilka osób to dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 14.1.4. Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny Wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną **notarialnie** za zgodność z oryginałem kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
- 14.1.5. Wzory dokumentów dołączonych do niniejszej SIWZ powinny zostać wypełnione przez Wykonawcę i dołączone do oferty bądź też przygotowane przez Wykonawcę w zgodnej z niniejszą SIWZ treścią.
- 14.1.6. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty z uwzględnieniem treści art. 93 ust. 4 u.p.z.p.

### **14.2. Forma oferty.**

- 14.2.1. Oferta musi być sporządzona w języku polskim, w oryginale mieć formę pisemną i format nie większy niż A4. Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę.
- 14.2.2. Stosowne wypełnienia we wzorach dokumentów stanowiących załączniki do niniejszej SIWZ i wchodzących następnie w skład oferty mogą być dokonane komputerowo, maszynowo lub ręcznie.
- 14.2.3. Dokumenty przygotowywane samodzielnie przez Wykonawcę na podstawie wzorów stanowiących załączniki do niniejszej SIWZ powinny mieć formę wydruku komputerowego lub maszynopisu.
- 14.2.4. Całość oferty powinna być złożona w formie uniemożliwiającej jej przypadkowe zdekompletowanie.

- 14.2.5 Zaleca się, aby wszystkie zapisane strony oferty były kolejno ponumerowane.
- 14.2.6 Wszelkie miejsca w ofercie, w których Wykonawca naniósł poprawki lub zmiany wpisywanej przez siebie treści (czyli wyłącznie w miejscach, w których jest to dopuszczone przez Zamawiającego) muszą być parafowane przez osobę (osoby) podpisującą (podpisujące) ofertę.
- 14.2.7 Dokumenty wchodzące w skład oferty mogą być przedstawiane tylko w formie oryginałów lub poświadczonych przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem kopii – z zastrzeżeniem punktów 10.3 i 14.1.4 niniejszej SIWZ. Oświadczenia sporządzane na podstawie wzorów stanowiących załączniki do niniejszej SIWZ powinny być złożone w formie oryginału. Zgodność z oryginałem wszystkich zapisanych stron kopii dokumentów wchodzących w skład oferty musi być potwierdzona przez osobę (lub osoby jeżeli do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest kilka osób) podpisującą (podpisujące) ofertę zgodnie z treścią dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub treścią załączonego do oferty pełnomocnictwa.
- 14.2.8 Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kserokopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi uzasadnione wątpliwości co do jej prawdziwości.

### **14.3. Zawartość oferty.**

- 14.3.1. Wypełniony Formularz Oferty, sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ, obejmujący oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu wynikających z art. 22 ust.1 u.p.z.p.
- 14.3.2. Wyliczenie ceny oferty wg załącznika nr 2-5 do niniejszej SIWZ odpowiednio dla tej(tych) części zamówienia, na którą(e) została złożona oferta.
- 14.3.3. Propozycje zlecenia usług podwykonawcom wg załącznika Nr 6 do niniejszej SIWZ.
- 14.3.4. Dowód wniesienia wadium.
- 14.3.5. Stosowne Pełnomocnictwo(a) w formie opisanej w pkt 14.1.4 SIWZ - w przypadku, gdy upoważnienie do podpisania oferty nie wynika bezpośrednio ze złożonego w ofercie odpisu z właściwego rejestru albo zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,

- 14.3.6. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, dokument ustanawiający Pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego - w formie opisanej w pkt 14.1.4 SIWZ.
- 14.3.7. Pozostałe dokumenty wymienione w pkt 9 niniejszej SIWZ.
- 14.3.8. Zalecane przez Zamawiającego jest złożenie w ofercie spisu treści z wyszczególnieniem ilości stron wchodzących w skład oferty.

#### **14.4 Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.**

- 14.4.1 Wykonawca może zastrzec w ofercie, iż Zamawiający nie będzie mógł ujawnić informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
- 14.4.2 Przez tajemnicę przedsiębiorstwa rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje, posiadające wartość gospodarczą, co do których przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności na podstawie art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.).

Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 u.p.z.p.

### **15. Wyjaśnianie i zmiany w treści SIWZ**

#### **15.1. Wyjaśnianie treści SIWZ.**

- 15.1.1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający jest obowiązany niezwłocznie udzielić wyjaśnień, chyba że prośba o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynęła do Zamawiającego na mniej niż 6 dni przed terminem składania ofert.
- 15.1.2. Zamawiający jednocześnie przekaże treść wyjaśnienia wszystkim Wykonawcom, którym przekazał SIWZ i zamieści na stronie internetowej na której udostępniona jest niniejsza SIWZ. Udzielając wyjaśnień Zamawiający nie ujawni źródła zapytania.
- 15.1.3. Pytania na piśmie należy kierować na adres:

**Urząd Miasta Łodzi  
Wydział Budżetu  
ul. Sienkiewicza 5  
90-113 Łódź  
lub faksem na nr 0 42 638 45 55**

## **15.2. Zmiany w treści SIWZ.**

- 15.2.1. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść niniejszej SIWZ. Dokonaną zmianę specyfikacji Zamawiający przekaze niezwłocznie wszystkim Wykonawcom, którym Zamawiający przekazał niniejszą SIWZ i zamieści na stronie internetowej na której udostępniona jest niniejsza SIWZ.
- 15.2.2. Modyfikacje są każdorazowo wiążące dla Wykonawców.
- 15.2.3. Zamawiający przedłuży termin składania ofert, jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ niezbędny będzie dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach. i poinformuje o tym Wykonawców, którym przekazano specyfikację istotnych warunków zamówienia oraz umieści informację na stronie internetowej, na której udostępniona jest niniejsza SIWZ.

## **16. Zebranie Wykonawców.**

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwołania zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści niniejszej SIWZ. Informację o terminie zebrania Zamawiający przekaze Wykonawcom, którym przekazał SIWZ i zamieści na stronie internetowej, na której udostępniona jest niniejsza SIWZ. Zamawiający sporządzi informację zawierającą zgłoszone na zebraniu pytania o wyjaśnienie treści niniejszej SIWZ oraz odpowiedzi na nie, bez wskazywania źródeł zapytań. Informację z zebrania Zamawiający doręczy niezwłocznie Wykonawcom, którym przekazano niniejszą SIWZ i zamieści na stronie internetowej na której udostępniona jest niniejsza SIWZ.

## **17. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami.**

Osobą upoważnioną przez Zamawiającego do kontaktowania się z Wykonawcami jest:  
Małgorzata Wojtczak tel. nr 042 638-45-27, Agnieszka Owczarek tel. 042 638-45-72  
w godz. 10:00 - 15:00.

## **18. Miejsce, termin i sposób złożenia oferty.**

- 18.1 Oferty należy złożyć w siedzibie Urzędu Miasta Łodzi w Wydziale Budżetu, ul. Sienkiewicza 5, 90-113 Łódź, sekretariat pok. 107 - w nieprzekraczalnym terminie:

|         |                   |          |              |
|---------|-------------------|----------|--------------|
| do dnia | <b>01.06.2009</b> | do godz. | <b>11:00</b> |
|---------|-------------------|----------|--------------|

- 18.2 Ofertę należy złożyć w dwóch nieprzezroczystych, zabezpieczonych przed otwarciem kopertach. Kopertę zewnętrzną należy opisać następująco:

**„Urząd Miasta Łodzi, Wydział Budżetu. Oferta w postępowaniu na Udzielenie Miastu Łódź długoterminowego kredytu w wysokości 260.400.000 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt milionów czterysta tysięcy złotych) na finansowanie planowanego deficytu w 2009r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**Nie otwierać przed dniem 01.06.2009 r. godz. 11.30”**

18.3 Na kopercie (paczce) wewnętrznej oprócz opisu jw. należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.

## **19. Zmiany lub wycofanie złożonej oferty.**

### 19.1 Skuteczność zmian lub wycofania złożonej oferty.

Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę. Zmiany lub wycofanie złożonej oferty są skuteczne tylko wówczas, gdy zostały dokonane przed upływem terminu składania ofert.

### 19.2 Zmiana złożonej oferty.

Zmiany, poprawki lub modyfikacje złożonej oferty muszą być złożone w miejscu i według zasad obowiązujących przy składaniu oferty. Odpowiednio opisane koperty (paczki) zawierające zmiany należy dodatkowo opatrzyć dopiskiem "ZMIANA". W przypadku złożenia kilku „ZMIAN” kopertę (paczkę) każdej „ZMIANY” należy dodatkowo opatrzyć napisem „zmiana nr .....”.

### 19.3 Wycofanie złożonej oferty.

Wycofanie złożonej oferty następuje poprzez złożenie pisemnego powiadomienia podpisanego przez umocowanego na piśmie przedstawiciela Wykonawcy. Wycofanie należy złożyć w miejscu i według zasad obowiązujących przy składaniu oferty. Odpowiednio opisaną kopertę (paczkę) zawierającą powiadomienie należy dodatkowo opatrzyć dopiskiem "WYCOFANIE".

## **20. Miejsce i termin otwarcia ofert.**

Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Urzędu Miasta Łodzi - w Wydziale Budżetu, Łódź, ul. Sienkiewicza 5 w pok. Nr 105.

|        |                       |         |              |
|--------|-----------------------|---------|--------------|
| w dniu | <b>01.06. 2009 r.</b> | o godz. | <b>11:30</b> |
|--------|-----------------------|---------|--------------|

## **21. Tryb otwarcia ofert**

21.1 Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

21.2 W trakcie publicznej sesji otwarcia ofert nie będą otwierane koperty (paczki) zawierające oferty, których dotyczy "WYCOFANIE". Takie oferty zostaną odesłane Wykonawcom bez otwierania.

21.3 Koperty (paczki) oznakowane dopiskiem "ZMIANA" zostaną otwarte przed otwarciem kopert (paczek) zawierających oferty, których dotyczą te zmiany. Po stwierdzeniu poprawności procedury dokonania zmian zmiany zostaną dołączone do oferty.

21.4 W trakcie otwierania kopert z ofertami Zamawiający każdorazowo ogłosi obecnym:

21.4.1 stan i ilość ofert;

21.4.2 nazwę i adres Wykonawcy, którego oferta jest otwierana;

21.4.3 informacje dotyczące ceny zamówienia, terminu wykonania zamówienia, warunków płatności, zawartych w formularzach ofert.

Powyższe informacje zostaną odnotowane w protokole postępowania przetargowego.

21.5 Na wniosek Wykonawców, którzy nie byli obecni przy otwarciu ofert, Zamawiający przekazuje im niezwłocznie informacje, o których mowa powyżej w pkt 21.1 i 21.4.2-3 SIWZ.

## **22. Zwrot oferty bez otwierania.**

Ofertę złożoną po terminie Zamawiający zwróci bez otwierania po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu.

## **23. Termin związania ofertą**

23.1 Wykonawca pozostaje związany złożoną ofertą przez **90 dni**. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

- 23.2 Zamawiający zastrzega sobie możliwość, w uzasadnionych przypadkach, na co najmniej 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, jednorazowego zwrócenia się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
- 23.3 Odmowa wyrażenia zgody, o której mowa w poprzednim pkt, nie powoduje utraty wadium.
- 23.4 Zgoda Wykonawcy na przedłużenie okresu związania ofertą jest dopuszczalna tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.

## **24. Opis sposobu obliczenia ceny.**

- 24.1. Na formularzu oferty stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ należy przedstawić kalkulację ceny uwzględniając wszelkie koszty.
- 24.2. Cena oferty musi zawierać wszystkie elementy składające się na wykonanie usługi tj.:
- a) oprocentowanie zmienne kredytu, liczone comiesięcznie w oparciu o średnią arytmetyczną stawki **WIBOR 1M** ze wszystkich dni roboczych miesiąca **kwietnia 2009r.**, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku,
  - b) stałą comiesięczną marżę wyrażoną w punktach procentowych,
  - c) wysokość prowizji za udzielenie kredytu o której mowa w części II SIWZ OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, pkt 7).
- 24.3. Cena oferty dla każdej z części, którą należy wpisać do formularza oferty stanowi sumę:
- a) Kwoty odsetek wynikających ze zmiennej stopy procentowej WIBOR i stałej marży, przy czym dla wyliczenia należy przyjąć:
    - stopę procentową WIBOR jako średnią arytmetyczną stawki **WIBOR 1M** ze wszystkich dni roboczych miesiąca **kwietnia 2009r.**,
    - kwotę zobowiązania Zamawiającego z zaciągniętego kredytu, przyjmując dla wyliczenia ceny, że uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 1 grudnia 2009 roku,
    - spłatę kredytu w miesięcznych ratach, zgodnie z harmonogramami spłat zamieszczonymi w części II SIWZ OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA,
  - b) wysokości prowizji wyrażonej kwotowo w złotych.

24.4 Podana w ofercie cena musi być wyrażona w **PLN**. Cena musi uwzględniać wszystkie wymagania niniejszej SIWZ oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia.

24.5 Cena podana przez Wykonawcę nie będzie podczas wykonywania umowy podlegała waloryzacji, stosownie do postanowień zawartych w treści umowy.

24.6 Ceną oferty jest kwota wymieniona w formularzu oferty. W ofercie należy podać cenę brutto zgodnie z aktualnymi przepisami prawa.

24.7 Kwoty należy zaokrąglić do pełnych groszy, przy czym końcówki poniżej 0,5 grosza pomija się, a końcówki 0,5 i wyższe zaokrągla się do 1 grosza w górę.

24.8 Sposób zapłaty i rozliczenia za realizację niniejszego zamówienia, określone zostały w części III SIWZ WZÓR UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.

## **25. Kryteria oceny ofert.**

25.1 Zamawiający oceni i porówna jedynie te oferty, które:

- zostaną złożone przez Wykonawców nie wykluczonych przez Zamawiającego z niniejszego postępowania,
- nie zostaną odrzucone przez Zamawiającego.

25.2 Oferty **dla każdej części zamówienia** zostaną ocenione przez Zamawiającego w oparciu o następujące kryterium przypisując mu odpowiednią wagę procentową.

| L.p. | Kryterium                           | Znaczenie procentowe kryterium | Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium |
|------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1.   | Cena za realizację zamówienia ( C ) | 100 %                          | 100 punktów                                                           |

25.3 Zasady oceny ofert wg kryterium "Cena":

W przypadku kryterium "Cena" oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P_{i(C)} = \frac{C_{\min}}{C_i} \times 100 \%$$

gdzie:

|            |                                                         |
|------------|---------------------------------------------------------|
| $P_{i(C)}$ | Ilość punktów jakie otrzyma oferta za kryterium "Cena"; |
| $C_{\min}$ | Cena najniższej oferty ;                                |
| $C_i$      | Cena oferty rozpatrywanej;                              |
| ( C )      | Znaczenie kryterium "Cena".                             |

25.4 Przyjmuje się, że 1% = 1 pkt.

- 25.5 Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby do powstania obowiązku podatkowego zamawiającego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, zamawiający w celu oceny takiej oferty doliczy do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek wpłacić zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 25.6 **Zamawiający udzieli niniejszego zamówienia temu(tym) Wykonawcy (Wykonawcom), który(rzy) przedstawi(a) najniższą cenę za realizację danej części zamówienia.**
- 25.7 Jeżeli Zamawiający nie może dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych.
- 25.8 Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.

## **26. Oferta z rażąco niską ceną.**

- 26.1 Zamawiający w celu ustalenia, czy oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia, zwróci się w formie pisemnej do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień dotyczących elementów oferty mających wpływ na wysokość ceny.
- 26.2 Zamawiający, oceniając wyjaśnienia, weźmie pod uwagę obiektywne czynniki, w szczególności oszczędność metody wykonania zamówienia, wybrane rozwiązania techniczne, wyjątkowo sprzyjające warunki wykonywania zamówienia dostępne dla Wykonawcy, oryginalność projektu Wykonawcy oraz wpływ pomocy publicznej udzielonej na podstawie odrębnych przepisów.
- 26.3 Zamawiający **odrzuca** ofertę:
- a) Wykonawcy, który nie złoży wyjaśnień lub
  - b) jeżeli dokonana ocena wyjaśnień potwierdzi, że oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia.

## **27. Uzupełnienie oferty.**

Stosownie do treści art. 26 ust. 3 u.p.z.p., Zamawiający **wezwie** Wykonawców, którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych przez Zamawiającego oświadczeń lub dokumentów o których mowa w art. 25 ust. 1 u.p.z.p., lub którzy nie złożyli pełnomocnictw, albo którzy złożyli wymagane przez Zamawiającego oświadczenia i dokumenty, o których mowa w art. 25 ust. 1 u.p.z.p., zawierające błędy, lub którzy złożyli wadliwe pełnomocnictwa, do ich złożenia w wyznaczonym terminie, chyba że mimo ich złożenia oferta wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania. Złożone na wezwanie Zamawiającego oświadczenia i dokumenty powinny

potwierdzać spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz spełnianie przez oferowane dostawy wymagań określonych przez Zamawiającego, nie później niż w dniu, w którym upłynął termin składania ofert.

## **28. Tryb oceny ofert.**

### **28.1 Wyjaśnienia treści ofert i poprawianie oczywistych omyłek.**

28.1.1 W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert. Niedopuszczalne jest prowadzenie między Zamawiającym a Wykonawcą negocjacji dotyczących złożonej oferty oraz, z zastrzeżeniem treści następnego punktu, dokonywanie jakiegokolwiek zmiany w jej treści.

28.1.2 Zamawiający poprawi w ofercie:

- 1) oczywiste omyłki pisarskie
- 2) oczywiste omyłki rachunkowe z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
- 3) inne omyłki polegające na niezgodności oferty z SIWZ, nie powodujące istotnych zmian w treści oferty
  - niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

### **28.2 Sposób oceny zgodności oferty z treścią niniejszej SIWZ.**

Ocena zgodności oferty z treścią SIWZ przeprowadzona zostanie wyłącznie na podstawie analizy jej zawartości z zastrzeżeniem treści art. 26 ust. 3 u.p.z.p.

### **28.3 Sprawdzanie wiarygodności ofert.**

- 28.3.1 Zamawiający zastrzega sobie prawo sprawdzania w toku oceny oferty wiarygodności przedstawionych przez Wykonawców dokumentów, oświadczeń, wykazów, danych i informacji.
- 28.3.2 W przypadku stwierdzenia przez Zamawiającego w trakcie sprawdzania ofert, że złożenie oferty stanowi czyn nieuczciwej konkurencji – oferta zostanie przez Zamawiającego odrzucona na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 3 u.p.z.p.
- 28.3.3 Przedstawienie przez Wykonawcę informacji nieprawdziwych mających wpływ na wynik postępowania o udzielenie niniejszego zamówienia skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z prowadzonego postępowania, zgodnie z art. 24 ust. 2 pkt 2 u.p.z.p., niezależnie od innych skutków przewidzianych prawem.

### **29. Wykluczenie Wykonawcy.**

- 29.1 Zamawiający wykluczy Wykonawców z postępowania o udzielenie niniejszego zamówienia stosownie do treści art. 24 ust. 1 i 2 u.p.z.p.
- 29.2 Ofertę Wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.

### **30. Odrzucenie oferty.**

Zamawiający odrzuci ofertę w przypadkach określonych w art. 89 ust. 1 u.p.z.p.

## **31. Wybór oferty i zawiadomienie o wyniku postępowania.**

- 31.1 Przy dokonywaniu wyboru oferty najkorzystniejszej Zamawiający stosował będzie wyłącznie zasady i kryteria określone w u.p.z.p. i niniejszej SIWZ.
- 31.2 Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy/(Wykonawcom), którego(ych) oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą dla danej części zamówienia.
- 31.3 Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty, o:
  - 31.3.1 wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), siedzibę i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firmy), siedziby i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty wraz ze streszczeniem oceny i porównania złożonych ofert zawierającym punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację.
  - 31.3.2 Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
  - 31.3.3 Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
- 31.4 Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zamieści informację, o których mowa w pkt 31.3.1., również na stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.

## **32. Informacje ogólne dotyczące kwestii formalnych umowy w sprawie niniejszego zamówienia.**

- 32.1 Umowę z Wykonawcą, którego oferta zostanie wybrana Zamawiający podpisze w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, nie później jednak niż przed upływem terminu związania ofertą z zastrzeżeniem art. 94 ust. 1a u.p.z.p.
- 32.2 Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy dotyczącej terminu realizacji oraz przedstawicieli stron do realizacji niniejszej umowy. Zmiana terminu umownego może być uwarunkowana względami technologicznymi oraz organizacyjnymi; zmiana przedstawicieli stron do realizacji niniejszej umowy może być uwarunkowana względami organizacyjnymi.
- 32.3 Umowa zostanie zawarta w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie w siedzibie Zamawiającego.

- 32.4 Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 93 ust. 1 u.p.z.p.
- 32.5 Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia ponoszą solidarną odpowiedzialność za wykonanie umowy.

### **33. Unieważnienie postępowania.**

- 33.1. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie niniejszego zamówienia w sytuacjach określonych w art. 93 ust. 1 u.p.z.p.
- 33.2. O unieważnieniu postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający zawiadomi równocześnie wszystkich Wykonawców, podając uzasadnienie faktyczne i prawne, którzy:
- 33.2.1. ubiegali się o udzielenie zamówienia – w przypadku unieważnienia postępowania przed upływem terminu składania ofert,
- 33.2.2. złożyli oferty – w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert.

### **34. Środki ochrony prawnej.**

Wykonawcom, oraz innym osobom, których interes prawny w uzyskaniu niniejszego zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane art. 179 i n. u.p.z.p. Środkiem ochrony prawnej, o którym mowa w pkt 34 niniejszej SIWZ jest:

#### **34.1. Protest.**

Wobec czynności podjętych przez Zamawiającego w toku postępowania oraz w przypadku zaniechania przez Zamawiającego czynności, do której jest obowiązany na podstawie ustawy, można wnieść protest na zasadach i w terminach określonych w art. 180-183 u.p.z.p.

#### **34.2. Odwołanie.**

Od rozstrzygnięcia protestu przysługuje odwołanie. Odwołanie wnosi się do Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych w ciągu 5 dni od dnia doręczenia rozstrzygnięcia protestu lub upływu terminu rozstrzygnięcia protestu, jednocześnie przekazując jego kopię Zamawiającemu. Szczegółowo kwestie odnoszące się do odwołania przedstawione są w art. 184-193 u.p.z.p.

#### **34.3. Skarga do sądu.**

Skarga do sądu przysługuje stronom, oraz uczestnikom postępowania odwoławczego na orzeczenie Izby. Szczegółowo kwestie dotyczące skargi do sądu uregulowane zostały w art. 194-198 u.p.z.p.

### **35. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.**

W niniejszym postępowaniu oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują: **pisemnie lub faksem**

**Uwaga:**

Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

Wszelką korespondencję do Zamawiającego należy kierować na adres:

**Urząd Miasta Łodzi, Wydział Budżetu, ul. Sienkiewicza 5, 90 - 113 Łódź** lub przesyłać faksem na numer **0 42 638 45 55**

### **36. Podwykonawstwo**

Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę w ofercie części zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom. Wskazanie niniejszego ma nastąpić w załączniku Nr 6 do niniejszej SIWZ.

### **37. Aukcja elektroniczna**

Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

### **38. Umowa ramowa**

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

### **39. Oferty wariantowe**

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

### **40. Wykaz załączników do niniejszej SIWZ**

Załącznikami do niniejszej SIWZ są:

| Oznaczenie Załącznika | Nazwa Załącznika                              |
|-----------------------|-----------------------------------------------|
| Załącznik Nr 1        | Wzór Formularza Oferty.                       |
| Załącznik Nr 2        | Wzór Formularza Cenowego dla Części nr 1      |
| Załącznik Nr 3        | Wzór Formularza Cenowego dla Części nr 2      |
| Załącznik Nr 4        | Wzór Formularza Cenowego dla Części nr 3      |
| Załącznik Nr 5        | Wzór Formularza Cenowego dla Części nr 4      |
| Załącznik Nr 6        | Wzór propozycji zlecenia dostaw podwykonawcom |

Wskazane powyżej załączniki od nr 1 do nr 6 Wykonawca wypełnia stosownie do treści pkt 14 niniejszej SIWZ. Zamawiający dopuszcza zmiany wielkości pól załączników oraz odmiany wyrazów wynikające ze złożenia oferty wspólnej. Wprowadzone zmiany nie mogą zmieniać treści załączników.

## **CZĘŚĆ II – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

- 1) Kod CPV: 66 11 13 000-5 - usługi udzielania kredytu.
- 2) Postępowanie składa się z 4 części:
  - a) **Część 1** – udzielenie kredytu w wysokości 12 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
  - b) **Część 2** – udzielenie kredytu w wysokości 36 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
  - c) **Część 3** – udzielenie kredytu w wysokości 72 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
  - d) **Część 4** – udzielenie kredytu w wysokości 140,4 mln zł na finansowanie planowanego deficytu w 2009 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
- 3) Sposób uruchomienia kredytu:
  - a) **Część 1:** kredyt uruchamiany będzie jednorazowo, bądź w transzach na wniosek złożony w banku przez Zamawiającego,
  - b) **Część 2:** kredyt uruchamiany będzie jednorazowo, bądź w transzach na wniosek złożony w banku przez Zamawiającego,
  - c) **Część 3:** kredyt uruchamiany będzie jednorazowo, bądź w transzach na wniosek złożony w banku przez Zamawiającego
  - d) **Część 4:** kredyt uruchamiany będzie jednorazowo, bądź w transzach na wniosek złożony w banku przez Zamawiającego
- 4) Kredyt spłacany będzie zgodnie harmonogramem:
  - a) **Część 1** – Spłata kredytu nastąpi w 120 równych ratach, począwszy od dnia 31.01.2010 r. do dnia 31.12.2019 r. – wg poniższego harmonogramu
  - b) **Część 2** - Spłata kredytu nastąpi w 120 równych ratach, począwszy od dnia 31.01.2010 r. do dnia 31.12.2019 r. - wg poniższego harmonogramu
  - c) **Część 3** - Spłata kredytu nastąpi w 120 równych ratach, począwszy od dnia 31.01.2010 r. do dnia 31.12.2019 r. - wg poniższego harmonogramu
  - d) **Część 4** - Spłata kredytu nastąpi w 120 równych ratach, począwszy od dnia 31.01.2010 r. do dnia 31.12.2019 r. - wg poniższego harmonogramu

### **Informacje dotyczące realizacji zamówienia dla wszystkich 4 Części:**

- 5) Termin uruchomienia kredytu: **od dnia podpisania umowy do 30.12.2009r.**
- 6) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat.
- 7) Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania będą płatne w okresach miesięcznych, do **10** dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą. Odsetki dla całego okresu

kredytowania powinny być liczone metodą opartą na rzeczywistej liczbie dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku, tj. 365 lub 366.

- 8) Zamawiający dopuszcza pobranie tylko jednej prowizji za udzielenie kredytu, płatnej jednorazowo w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu.
- 9) Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat poza prowizją wskazaną w pkt 7).
- 10) Wyklucza się założenie rachunku bieżącego lub pomocniczego przez Zamawiającego w banku Wykonawcy.

Wymienione poniżej dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Miasta Łodzi są dostępne na stronie internetowej Urzędu Miasta Łodzi: [www.uml.lodz.pl](http://www.uml.lodz.pl) (zakładka: BIP/Budżet Miasta):

- budżet Miasta Łodzi na 2009r.,
- *opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej dotycząca możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 260.400.000 zł,*
- sprawozdania z wykonania budżetu miasta Łodzi za lata 2005-2008.

### **HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 12.000.000 PLN dla Części nr 1 niniejszego zamówienia**

|     |            |         |     |            |         |      |            |         |      |            |         |
|-----|------------|---------|-----|------------|---------|------|------------|---------|------|------------|---------|
| 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 |

## HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 36.000.000 PLN dla Części nr 2 niniejszego zamówienia

|     |            |         |     |            |         |      |            |         |      |            |         |
|-----|------------|---------|-----|------------|---------|------|------------|---------|------|------------|---------|
| 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 |      |            |         |

## HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 72.000.000 PLN dla Części nr 3 niniejszego zamówienia

|     |            |         |     |            |         |      |            |         |      |            |         |
|-----|------------|---------|-----|------------|---------|------|------------|---------|------|------------|---------|
| 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 |      |            |         |

## HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU w wysokości 140.400.000 PLN dla Części nr 4 niniejszego zamówienia

|    |            |           |     |            |           |     |            |           |      |            |           |
|----|------------|-----------|-----|------------|-----------|-----|------------|-----------|------|------------|-----------|
| 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 |      |            |           |

# 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

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

Zgodnie ze złożoną ofertą oprocentowanie kredytu wynosiło ..... %.

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).

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 .....

Stopa procentowa kredytu jest zmienna.

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.

O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

## § 5

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

Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym Załącznik Nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, oraz stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**

Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.

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.

Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....

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  
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)

**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**

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

Zgodnie ze złożoną ofertą oprocentowanie kredytu wynosiło ..... %.

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).

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 .....

Stopa procentowa kredytu jest zmienna.

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.

O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

### § 5

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

Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym Załącznik Nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, oraz stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**

Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.

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.

Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek

- .....

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  
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)

**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**

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

Zgodnie ze złożoną ofertą oprocentowanie kredytu wynosiło ..... %.

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).

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 .....

Stopa procentowa kredytu jest zmienna.

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.

O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

### § 5

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

Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym Załącznik Nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, oraz stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**

Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.

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.

Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....

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  
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)

**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

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

Zgodnie ze złożoną ofertą oprocentowanie kredytu wynosiło ..... %.

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).

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 .....

Stopa procentowa kredytu jest zmienna.

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.

O wysokości stawki odniesienia Bank poinformuje Kredytobiorcę na piśmie.

## § 5

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

Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu zgodnie z harmonogramem stanowiącym Załącznik Nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, oraz stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia **31.12.2019r.**

Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytu.

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.

Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek - .....

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  
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)

**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)