

UMOWA nr 33 1020 5402 0000 0096 0089 3370
kredytu w rachunku kredytowym
dla jednostek samorządu terytorialnego

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, zwana dalej „PKO BP SA”, w imieniu której działają:

1. Grzegorz Skurzyński - Pełnomocnik
2. Kamilla Kamińska - Pełnomocnik

i
Gmina Lubniewice ul. Jana Pawła II 51, 69-210 Lubniewice, nr statystyczny REGON 210966705, nr NIP 596-001-04-25, zwana dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowana przez:

1. Tomasz Jaskuła – Burmistrza Gminy Lubniewice
- przy kontrasygnacie Zofii Iwaniec – Skarbnika Gminy Lubniewice

w wyniku przeprowadzonego postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego zawierają w Lubniewicach dnia 31.03.2014 r. umowę następującej treści:

§ 1.

1. PKO BP SA udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w kwocie 1.290.000,00 PLN (słownie złotych: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy 00/100).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 463.555 PLN oraz pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2014 r. do kwoty 826.445 PLN.
3. Integralną częścią umowy są postanowienia zawarte w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i złożonej przez PKO BP SA ofercie.

§ 2.

1. Kredyt udzielony jest na okres od 31.03.2014 r. do 31.12.2024 r.
2. PKO BP SA stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 kredyt w terminie od dnia ... 03.2014 r. do dnia 31.12.2014 r. w kwocie 1.290.000,00 PLN (słownie złotych: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy 00/100).
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2014 r.
4. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 3 albo na dzień następujący po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
5. PKO BP SA dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 4.

§ 3.

1. Wykorzystywanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt będzie wykorzystywany zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu w formie bezgotówkowej, w ciężar rachunku kredytowego nr 33 1020 5402 0000 0096 0089 3370 poprzez przekazanie środków na rachunek Kredytobiorcy prowadzony w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim Oddział Lubniewice nr 53 8369 0008 0050 0018 2000 0010 na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Wykorzystanie kredytu nastąpi po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń, o których mowa w §18 ust. 1.

§ 4.

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Stawkę referencyjną dla określania stopy procentowej dla kredytu jest stawka WIBOR3M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego, za jaki

18	2019-06-28	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
19	2019-09-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
20	2019-12-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
21	2020-03-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
22	2020-06-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
23	2020-09-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
24	2020-12-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
25	2021-03-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
26	2021-06-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
27	2021-09-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
28	2021-12-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
29	2022-03-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
30	2022-06-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
31	2022-09-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
32	2022-12-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
33	2023-03-31	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
34	2023-06-30	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
35	2023-09-29	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
36	2023-12-29	30 000,00	słownie złotych: trzydzieści tysięcy 00/100.
37	2024-03-29	52 500,00	słownie złotych: pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset 00/100.
38	2024-06-28	52 500,00	słownie złotych: pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset 00/100.
39	2024-09-30	52 500,00	słownie złotych: pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset 00/100.
40	2024-12-31	52 500,00	słownie złotych: pięćdziesiąt dwa tysiące pięćset 00/100.

3. W przypadku niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, ostatnie raty kredytu zostaną pomniejszone o niewykorzystaną kwotę kredytu

§ 8.

Splata kredytu w kwotach i terminach określonych w §7 następuje w formie obciążenia przez PKO BP SA rachunku, o którym mowa w § 5 ust. 2, kwotą kredytu.

§ 9.

1. PKO BP SA pobierze z rachunku, o którym mowa w § 5 ust. 2, środki pieniężne na spłatę:

- 1) kredytu - w terminach określonych w § 7,
- 2) odsetek - w terminach określonych w § 5 ust. 1,

a Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku.

§ 10.

1. Niespłacenie w terminie kredytu spowoduje, że niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Utrzymywanie się zadłużenia przeterminowanego z tytułu udzielonego kredytu przez 7 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem ust. 3, powoduje, że z upływem tego okresu PKO BP SA może bez osobnego wezwania potrącać zadłużenie z rachunku Kredytobiorcy nr 45 1020 5402 0000 0702 0312 0755.
3. Jeżeli spłata kredytu następuje w formie obciążenia przez PKO BP SA rachunku bankowego Kredytobiorcy, PKO BP SA podejmie czynności, o których mowa w ust. 2, z dniem powstania zadłużenia przeterminowanego.
4. W przypadku braku środków na rachunku, o którym mowa w ust. 2, należność z tytułu przeterminowanego zadłużenia PKO BP SA potrąci bez osobnego wezwania z pierwszych wpływów na ten rachunek, niezależnie od dyspozycji Kredytobiorcy.
5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia w sposób określony w ust. 2-4, PKO BP SA może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć niniejszą umowę.
6. Termin wypowiedzenia niniejszej umowy wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.

okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu PKO BP SA obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w Komunikacie PKO BP SA udostępnionym w lokalach oddziałów, niezależnie od innych form powiadomienia.

2. W dniu zawarcia niniejszej umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, wynosi 16% w stosunku rocznym.
3. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, w okresie obowiązywania niniejszej umowy, PKO BP SA powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.

§ 16.

PKO BP SA pobierze z rachunku prowadzonego przez PKO BP SA nr 45 1020 5402 0000 0702 0312 0755 środki pieniężne w przypadku niespłacenia wszelkich należności PKO BP SA z tytułu udzielonego kredytu.

§ 17.

1. Spłata kredytu (kapitału), odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub innym terminie, niż to wynika z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 1) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 2) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 3) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
 - 4) odsetki bieżące,
 - 5) zadłużenie z tytułu kredytu.
2. W przypadku spłaty raty kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia, nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu lub zadłużenia z tytułu odsetek w kolejnym terminie wynikającym z niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust. 2, nie podlega oprocentowaniu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat, bez względu na wysokość wcześniejszej spłaty i bez względu na termin spłaty. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę, PKO BP SA zobowiązuje się do naliczania odsetek od aktualnego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu, a Kredytobiorca zobowiązuje się do poinformowania PKO BP SA o wcześniejszej spłacie, w formie pisemnej w terminie 7 dni od planowanej wcześniejszej spłaty.
5. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu (kapitału) i odsetek wynosi „0” albo jeżeli na rachunku kredytowym wystąpi niedopłata z tytułu kapitału lub odsetek w wysokości łącznej nieprzekraczającej dwukrotnego kosztu przesyłki poleconej, nie podlegająca rozliczeniu.

§ 18.

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:
 - 1) Weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy złożonej na wekslu i deklaracji wekslowej.
2. Dokumentację związaną z zabezpieczeniem, będącą integralną częścią umowy, stanowi:
 - 1) Weksel in blanco,
 - 2) Deklaracja wystawcy weksla,
 - 3) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego, obejmujące 150% kwoty kredytu.
3. Dokumentacja, o której mowa w ust. 2, stanowi integralną część niniejszej umowy.

§ 19.

W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku:

- 1) istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - 2) podania we wniosku o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
- PKO BP SA może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia § 10 ust. 6-10 oraz §§ 13-15.

§ 20.

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

Lubniewice, dnia 31.03.2014 r.

Powszechna Kasa Oszczędności
Bank Polski Spółka Akcyjna

**Deklaracja wystawcy
weksla własnego niepełnego (in blanco)**

1. **Gmina Lubniewice** ul. Jana Pawła II 51, 69-210 Lubniewice, nr REGON 210966705, nr NIP 596-001-04-25, reprezentowana przez:
1. Tomasza Jaskuła – Burmistrza Gminy Lubniewice
przy kontrasygnacie Zofii Iwaniec – Skarbnika Gminy Lubniewice

w załączeniu składa do dyspozycji PKO BP SA weksel własny niepełny (in blanco) przez siebie wystawiony, jako zabezpieczenie wierzytelności PKO BP SA z tytułu kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego w wysokości 1.290.000,00 PLN (słownie złotych: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy 00/100) udzielonego na podstawie umowy nr 33 1020 5402 0000 0096 0089 3370 z dnia 31.03.2014 r.

2. PKO BP SA ma prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z ww. umowy, wypełnić ten weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu wystawcy wobec PKO BP SA z tytułu określonego w pkt 1, łącznie z odsetkami, prowizją i kosztami oraz weksel ten opatrzyć datą płatności według swego uznania, zawiadamiając wystawcę listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru pod niżej wskazanym adresem najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności.
3. Miejscem płatności weksla jest PKO BP SA Oddział 2 w Gorzowie Wielkopolskim.
4. Walutą weksla jest waluta wierzytelności, którą weksel zabezpiecza.
5. Weksel może być uzupełniony następującymi klauzulami: "bez protestu".
6. Wystawca przyjmuje do wiadomości, iż po wygaśnięciu zabezpieczonej wierzytelności zostanie pisemnie wezwany do odebrania weksla oraz wyraża zgodę na komisijne zniszczenie weksla w przypadku nieodebrania weksla we wskazanym w wezwaniu terminie.

**POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA**

DYREKTOR REGIONALNEGO
CENTRUM KORPORACYJNEGO

M-1309-

DORADCA KLIENTA
KORPORACYJNEGO

Grzegorz Skurzyński

(stempel firmowy PKO BP SA,
stempel funkcyjny i podpisy upoważnionych
pracowników działających w imieniu PKO BP SA)

____ (stempel i właściwe podpisy wystawcy) ____

GMINA LUBNIEWICE
ul. Jana Pawła II 51
69-210 LUBNIEWICE
NIP 596-001-04-25
REGON 210966705

BURMISTRZ LUBNIEWIC

Tomasz Jaskuła

Potwierdzam własnoręczność złożonych podpisów:

DORADCA KLIENTA
KORPORACYJNEGO

Kamila Kamińska

**OŚWIADCZENIE O PODDANIU SIĘ EGZEKUCJI
DLA ŚWIADCZEŃ PIENIĘŻNYCH**



Bank Polski

Nr Klienta | 76255910 | | LUBNIEWICE | , dnia | 31.03.2014 r. |
| GMINA LUBNIEWICE |
| UL. JANA PAWŁA II 51, 69-210 LUBNIEWICE | | REGON 210966705 |

Informacja dla klienta o skutkach złożenia oświadczenia
o poddaniu się egzekucji na podst. art. 97 Prawa bankowego

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana dalej „PKO BP SA” informuje, że w przypadku nieuregulowania przez Państwa wymagalnego zobowiązania wobec PKO BP SA z tytułu

kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego w wysokości 1.290.000,00 PLN (słownie złotych: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy 00/100) udzielonego na podstawie umowy nr 33 1020 5402 0000 0096 0089 3370 z dnia 31.03.2014 r.

PKO BP SA będzie miała prawo wszczęcia postępowania egzekucyjnego bez wystąpienia do sądu o zasądzenie kwoty należności, po wystawieniu przez PKO BP SA bankowego tytułu egzekucyjnego i nadaniu mu przez sąd klauzuli wykonalności. PKO BP SA może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny jedynie do kwoty zadłużenia wskazanej w oświadczeniu Państwa o poddaniu się egzekucji oraz wystąpić do właściwego sądu o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności jedynie w terminie wskazanym w tym oświadczeniu.

Wystawienie przez PKO BP SA bankowego tytułu egzekucyjnego zostanie poprzedzone skierowaniem do Państwa wezwania do zapłaty (monitu) z informacją, że w przypadku braku spłaty długu, tytuł taki zostanie wystawiony.

Potwierdzam przyjęcie do wiadomości powyższej informacji.

GMINA LUBNIEWICE
ul. Jana Pawła II 51
69-210 LUBNIEWICE
NIP 596-001-04-25
REGON 210966705
Klient

BURMISTRZ LUBNIEWIC
Tomasz Jaskuła

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.) oświadczam, że w zakresie roszczeń PKO BP SA, wynikających z umowy kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego nr 33 1020 5402 0000 0096 0089 3370 z dnia 31.03.2014 r. w wysokości 1.290.000,00 PLN (słownie złotych: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy 00/100)

oraz wystawienia weksla na zabezpieczenie ww. umowy poddaję się na rzecz PKO BP SA egzekucji świadczeń pieniężnych prowadzonej na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego. Kwota zadłużenia, do której PKO BP SA może wystawić tytuł egzekucyjny wynosi:

| 1.935.000,00 | złotych, słownie złotych: | JEDEN MILION DZIEWIĘCIEŚĆ TRZYDZIEŚCI PIĘĆ 00/100 |

PKO BP SA w terminie do | 31.12.2026 r. | może wystąpić do właściwego sądu o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności.

Podpisy osób składających oświadczenie

BURMISTRZ LUBNIEWIC

GMINA LUBNIEWICE
ul. Jana Pawła II 51
69-210 LUBNIEWICE
NIP 596-001-04-25
REGON 210966705

Poświadczam, że sprawdzono tożsamość osób składających oświadczenie oraz, że podpisy zostały złożone w mojej obecności.

DORADCA KLIENTA
KORPORACYJNEGO

Kamila Kamińska

PKO BP SA