

Umowa nr 724/2015

nr postępowania
22P.271.32.2015**UMOWA NR 32 1020 1592 0000 2896 0106 5283
KREDYTU W RACHUNKU KREDYTOWYM
DLA JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

Bank Polski

W dniu 06 listopada 2019 roku, w Pułtusku:

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

1. Marzena Cichocka - Pełnomocnik,
2. Monika Charzyńska - Pełnomocnik,

oraz

Gmina Pułtusk, z siedzibą w Pułtusku, ul. Rynek 41, 06-100 Pułtusk, NIP: 5681540236, REGON: 130377907, zwana dalej „Kredytobiorcą”, w imieniu której działają:

Wojciech Gregorczyk - Burmistrz,

przy kontrasygnacie

Teresy Turek - Skarbnika

zwani też dalej łącznie „Stronami”,
zawierają niniejszą umowę, zwaną dalej „Umową”, o następującej treści:

PRZEDMIOT UMOWY**§ 1.**

1. PKO BP SA udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych w Umowie, kredytu w kwocie 3 600 000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony sześćset tysięcy, 00/100) („Kredyt”).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z Kredytu przeznaczy na finansowanie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne.
3. Kredyt udzielany jest na okres od dnia 06 listopada 2019 roku do dnia 10 września 2032 roku („Okres Kredytowania”).

WARUNKI POSTAWIENIA KREDYTU DO DYSPOZYCJI KREDYTOBIORCY I WYKORZYSTANIE KREDYTU**§ 2.**

1. Wykorzystanie Kredytu nastąpi w jednej transzy, w kwocie 3 600 000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony sześćset tysięcy, 00/100), w ciągu 7 (słownie: siedmiu) dni roboczych od dnia zawarcia Umowy, w terminie do dnia 20 grudnia 2019 roku („Okres Wykorzystania”), z zastrzeżeniem, iż Okres Wykorzystania upływa w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę – z dniem określonym w § 14 ust. 2, a w przypadku wypowiedzenia przez PKO BP SA – z dniem określonym w § 15 ust. 4.
2. PKO BP SA dokona rozliczenia wykorzystywanego Kredytu po upływie Okresu Wykorzystania.
3. W przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę postawionego do dyspozycji Kredytu w Okresie Wykorzystania, Kredytobiorca nie może żądać od PKO BP SA wypłaty niewykorzystanej części Kredytu.
4. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) ustanowieniu zabezpieczenia wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy, o którym mowa w § 6 („Zabezpieczenie”),
 - 2) przedłożeniu w PKO BP SA pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej („RIO”) dotyczącej możliwości spłaty Kredytu,
 - 3) przedłożeniu w PKO BP SA aktualnych, tj. nie starszych niż jeden miesiąc (na dzień złożenia w PKO BP SA), zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłaceniu składek i z właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w opłaceniu podatków.
5. PKO BP SA ma prawo do kontroli przed postawieniem Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, czy Kredyt zostanie wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem wskazanym w § 1 ust. 2.
6. PKO BP SA zastrzega sobie prawo do odmowy postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy Kredytu oraz do odmowy realizacji dyspozycji wykorzystania Kredytu, w przypadku:
 - 1) gdy zostanie ujawnione, że informacje, oświadczenia lub dokumenty, przedłożone PKO BP SA przez Kredytobiorcę w związku z udzieleniem Kredytu, zawierają dane niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 2) zajścia jakiegokolwiek ze zdarzeń, o których mowa w § 15 ust. 1 i ust. 2,
 - 3) gdy, w ocenie PKO BP SA, po realizacji dyspozycji wykorzystania Kredytu, Kredytobiorca mógłby nie wykonać swoich zobowiązań wobec PKO BP SA wynikających z Umowy,
 - 4) gdy, w opinii PKO BP SA, realizacja dyspozycji wykorzystania Kredytu mogłaby spowodować naruszenie jakiegokolwiek przepisu prawa, orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej.
7. Strony zgodnie potwierdzają, że warunkiem udzielenia Kredytu jest utrzymanie w Okresie Kredytowania zgodności ze stanem faktycznym wszelkich oświadczeń Kredytobiorcy składanych w związku z zawarciem Umowy, a także wykonaniem przez Kredytobiorcę wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy.

§ 3.

1. Wykorzystywanie Kredytu następować będzie w walucie Kredytu.
2. Kredyt będzie wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego Kredytu, przez realizację dyspozycji Kredytobiorcy, w ciężar rachunku kredytowego nr 74 1020 1592 0000 2202 0309 6534, w formie bezgotówkowej poprzez przelew na rachunek Kredytobiorcy wskazany w dyspozycji wykorzystania Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą PKO BP SA, wykorzystanie Kredytu może nastąpić w formie przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w PKO BP SA nr 39 1020 1592 0000 2802 0276 8331 („Rachunek Bieżący”).
4. Złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji wykorzystania Kredytu, jest równoznaczne z oświadczeniem, że:
 - 1) na dzień wykorzystania Kredytu wszelkie oświadczenia złożone wobec PKO BP SA pozostają ważne, skuteczne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - 2) nie zaszło jakiegokolwiek ze zdarzeń, o których mowa w § 15 ust. 1 i ust. 2 pkt. 2,
 - 3) kwota Kredytu wskazana w dyspozycji zostanie wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, określonym w § 1 ust. 2.
5. Do dyspozycji wykorzystania Kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest dołączyć dokumenty płatnicze (w szczególności takie jak faktura, rachunek lub inny dokument zawierający m.in. kwotę, tytuł i termin płatności), wystawione przez beneficjentów płatności. Obowiązek dołączenia dokumentów płatniczych nie dotyczy przypadku, o którym mowa w ust. 3.
6. PKO BP SA zastrzega sobie prawo do realizacji dyspozycji Kredytobiorcy w terminie dwóch dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji przez Kredytobiorcę oraz spełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji.

OPROCENTOWANIE KREDYTU

§ 4.

1. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w PKO BP SA („Tabela Kursów”).
3. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.
4. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w kwartalnych okresach obrachunkowych.
5. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu.
6. Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.
7. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, PKO BP SA nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
 - 1) PKO BP SA niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) PKO BP SA oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji PKO BP SA będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
 - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a PKO BP SA zgodnie z pkt 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez PKO BP SA o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej - według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez PKO BP SA, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę PKO BP SA, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
 - 4) PKO BP SA poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 9, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
 - 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, PKO BP SA będzie mogła ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
 - 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 - 5.
8. Marża PKO BP SA, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, jest stała w Okresie Kredytowania i wynosi 1,36 punktu procentowego („p. p.”).
9. O zmianie wysokości oprocentowania Kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany PKO BP SA powiadamia pisemnie lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

PROWIZJE I OPŁATY

§ 5.

PKO BP SA nie pobiera prowizji i opłat określonych w Taryfie prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla Klientów rynku korporacyjnego („Taryfa”) za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu.

ZABEZPIECZENIE KREDYTU

§ 6.

1. Zabezpieczenie wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Zabezpieczenie pozostaje w mocy do dnia spłaty wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy.

ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY I USTALENIA DODATKOWE

§ 7.

1. Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
 - 2) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez PKO BP SA w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
 - 3) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane, co najmniej równorzędnie w szczególności, co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów,
 - 4) przedłożenia w oryginale dokumentów wymaganych przez przepisy prawa oraz kopii dokumentów, które zostały przekazane z wykorzystaniem kanału elektronicznego, tj. za pośrednictwem wiadomości e-mail z naszego adresu e-mailowego skarbnik@pultusk.pl na każde żądanie PKO BP SA, nie później jednak niż w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni od dnia przedstawienia przez PKO BP SA takiego żądania.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się w całym Okresie Kredytowania do przekazywania do PKO BP SA następujących informacji i dokumentów:
 - 1) dostarczania na wniosek PKO BP SA wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii PKO BP SA są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
 - 2) dostarczania na wniosek PKO BP SA opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
 - 3) powiadomienia PKO BP SA w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - 4) powiadomienia PKO BP SA o udzielonych poręczeniach,
 - 5) przedstawiania na wniosek PKO BP SA dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia,
3. Kredytobiorca zobowiązuje się również do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy do składania w PKO BP SA lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej („BIP”) Kredytobiorcy:
 - 1) kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N i Rb-Z oraz sprawozdania opisowego z wykonania budżetu za cały rok budżetowy,
 - 2) półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania budżetu,
 - 3) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
 - 4) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - 5) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.
4. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
 - 1) PKO BP SA zobowiązany jest do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę w Okresie Kredytowania osób realizujących przedmiot zamówienia – przyjmujących dyspozycje Kredytobiorcy o wypłacie środków, obsługujących Kredyt po stronie PKO BP SA,
 - 2) PKO BP SA zobowiązuje się, że pracownicy wykonujący czynności wymienione w pkt 1, będą zatrudnieni na umowę o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks Pracy (Dz.U. z 2019r., poz. 1040 z późn.zm.),
 - 3) na każde żądanie Kredytobiorcy w Okresie Kredytowania PKO BP SA złoży poświadczoną za zgodność z oryginałem (przez PKO BP SA) kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w Okresie Kredytowania czynności. Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imiona i nazwiska nie podlegają anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania,
 - 4) Kredytobiorca zastrzega sobie prawo naliczenia kar umownych w przypadku stwierdzenia nie zatrudnienia przy realizacji zamówienia wymaganych osób na umowę o pracę lub nie przedstawienia Kredytobiorcy na jego żądanie oświadczenia lub innych wymaganych dokumentów potwierdzających zatrudnienie takich osób,
 - 5) przewidziana jest możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia należnego PKO BP SA w przypadku zmiany:
 - a) stawki podatku od towarów i usług,
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 04 października 20018 roku o pracowniczych planach kapitałowych – jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez PKO BP SA,
 - 6) w przypadku, o którym mowa w pkt 5 lit. b) – d), ustala się następujące zasady zmiany wysokości wynagrodzenia należnego PKO BP SA:
 - a) PKO BP SA zobowiązane jest na piśmie zawiadomić Kredytobiorcę o zaistnieniu okoliczności, o których mowa w pkt 5, w terminie 14 (słownie: czternastu) dni od dnia ich wystąpienia oraz przedstawić w tym terminie szczegółową kalkulację kosztów wykonania zamówienia objętego Umową wraz z dokumentami potwierdzającymi powyższe okoliczności; Kredytobiorca może żądać od PKO BP SA przedstawienia dodatkowych dokumentów potwierdzających wystąpienie ww. okoliczności oraz ich rzeczywistego wpływu na wzrost kosztów wykonania zamówienia (np. deklaracji ZUS, oświadczenia PKO BP SA w celu ustalenia obowiązku potrącania składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne sprzed i po zmianie przepisów) – dokumenty zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji),
 - b) obowiązek udowodnienia wpływu ww. zmian przepisów prawa na koszty wykonania zamówienia objętego Umową obciąża PKO BP SA,
 - c) okoliczności powoływane przez PKO BP SA muszą pozostawać w ścisłym związku z zakresem obowiązków PKO BP SA wynikających z wykonania zamówienia objętego Umową,
 - d) zmiana wynagrodzenia należnego PKO BP SA może nastąpić wyłącznie na podstawie aneksu do Umowy pod rygorem nieważności,
 - e) brak zgody Kredytobiorcy na proponowaną przez PKO BP SA zmianę wynagrodzenia nie stanowi podstawy do rozwiązania Umowy.

OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY

§ 8.

Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) zawarcie, postanowienia i wykonanie Umowy są w pełni zgodne z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres działalności i nie stanowią naruszenia jakichkolwiek przepisów prawa, właściwego

ze względu na siedzibę i nie pozostają w sprzeczności z innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy,

- 2) wszystkie sprawozdania i dokumenty oraz informacje przekazane do PKO BP SA w związku z udzieleniem Kredytu w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową, oraz zawierają dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- 3) nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania egzekucyjne, arbitrażowe, sądowe lub inne postępowania dotyczące jego aktywów, mogące mieć istotny, niekorzystny wpływ na zdolność Kredytobiorcy do spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu wraz z odsetkami, w terminie określonym w Umowie,
- 4) nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków oraz należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub innych zobowiązań o podobnym charakterze,
- 5) jest świadomy ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych Kredytu i je akceptuje.
- 6) nie zachodzi żadne ze zdarzeń, o których mowa w § 15 ust. 1 i ust. 2 pkt 2,
- 7) wszystkie kopie dokumentów przekazane w związku z Umową za pośrednictwem e-maila z naszego adresu e-mailowego skarbnik@pultusk.pl stanowią wiernie odwzorowanie oryginałów dokumentów znajdujących się w stałym posiadaniu Kredytobiorcy, a Kredytobiorca jest świadomy odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdziwych informacji w zakresie dokumentów przekazanych tą drogą oraz odpowiedzialności za działania osób, którym powierzył przesłanie kopii dokumentów za pośrednictwem e-mail z ww. adresu e-mailowego.

PŁATNOŚCI I SPŁATA KREDYTU

§ 9.

1. Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy będzie następowała przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem płatności korzystających z pierwszeństwa zaspokojenia na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. Spłata zobowiązań nastąpi w kwotach i terminach wynikających z Umowy, w formie obciążenia przez PKO BP SA Rachunku Bieżącego lub pozostałych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez PKO BP SA kwotą Kredytu, odsetek od Kredytu, prowizji i opłat, bez konieczności uzyskiwania przez PKO BP SA odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy, do czego Kredytobiorca niniejszym nieodwołalnie upoważnia PKO BP SA.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany Kredyt zgodnie z harmonogramem spłaty Kredytu stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy. W razie konieczności wprowadzenia zmian do harmonogramu spłaty Kredytu, spowodowanych sposobem wykorzystania Kredytu lub jego wcześniejszą spłatą, nowy harmonogram spłaty Kredytu, po uzgodnieniu z PKO BP SA, zostanie dostarczony Kredytobiorcy i zastąpi poprzedni harmonogram.
3. Jeżeli data spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym bezpośrednio następującym po terminie wynikającym z Umowy.
4. Środki na dokonanie wszelkich płatności wynikających z Umowy będą pobierane w pierwszej kolejności z Rachunku Bieżącego, a w przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym mogą zostać pobrane z pozostałych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez PKO BP SA.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia w terminie spłaty środków pieniężnych na Rachunku Bieżącym na spłatę wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy przypadających do spłaty w tym terminie.
6. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu pod warunkiem złożenia w PKO BP SA dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty wraz z harmonogramem spłaty pozostałej części Kredytu.

§ 10.

1. Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z Umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 1) koszty PKO BP SA,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 5) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) zadłużenie z tytułu Kredytu.
2. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kwoty Kredytu i odsetek wynosi „0” albo stan zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek w łącznej wysokości nie przekracza dwukrotnego kosztu przesyłki poleconej.

BRAK SPŁATY

§ 11.

1. W przypadku braku spłaty jakichkolwiek zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy w terminach z niej wynikających lub postawienia zadłużenia z tytułu Kredytu, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, niespłacona kwota staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w następnym dniu odpowiednio po upływie terminu spłaty lub upływie terminu wypowiedzenia.
2. Z dniem powstania zadłużenia przeterminowanego, PKO BP SA jest uprawniona do potrącenia wierzytelności z tego tytułu z wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP SA. Jeżeli wierzytelność Kredytobiorcy wyrażona jest w innej walucie niż wierzytelność PKO BP SA.
3. W przypadku potrącenia zadłużenia przeterminowanego z wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec PKO BP SA innymi niż wierzytelności z rachunków bankowych, dokonywane jest ono w drodze zaliczenia przez PKO BP SA kwoty potrącanej na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy. PKO BP SA niezwłocznie powiadomi Kredytobiorcę o dokonanej potrąceniu.
4. Potrącenie z wierzytelnościami z rachunków bankowych Kredytobiorcy prowadzonych przez PKO BP SA nie wymaga składania przez PKO BP SA odrębnego oświadczenia wobec Kredytobiorcy i jest dokonywane z momentem pobrania przez PKO BP SA środków z tych rachunków.

§ 12.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu PKO BP SA pobierze od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie, 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 PKO BP SA, niezależnie od innych form powiadomienia.

2. Stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego może ulegać zmianie w okresie obowiązywania Umowy w zależności od sytuacji gospodarczej i zmian na rynku pieniężnym, a zwłaszcza od zmian stopy rezerw obowiązkowych banków oraz zmian stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej.
3. W dniu zawarcia Umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, wynosi 14 % (słownie procent: czternaście) w stosunku rocznym.
4. Zmiana stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nie wymaga aneksu do Umowy. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1 w okresie obowiązywania Umowy, PKO BP SA powiadomi pisemnie lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę.

ZAWIADOMIENIA I OŚWIADCZENIA

§ 13.

1. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające z Umowy i związane z Umową będą miały formę pisemną, o ile w Umowie nie zastrzeżono inaczej.
 2. Adresy dla wszelkich zawiadomień i oświadczeń wynikających lub związanych z Umową są następujące:
 - 1) **do PKO BP SA:**
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
Regionalne Centrum Korporacyjne w Ciechanowie
ul. Pułtуска 20,
06-400 Ciechanów,
numer telefonu: 23 671-24-11
e-mail: marzena.cichocka@pkobp.plbądź inny, o którym PKO BP SA może powiadomić Kredytobiorcę z wyprzedzeniem nie krótszym niż na 5 (słownie: pięć) dni roboczych;
 - 2) **do Kredytobiorcy:**
Gmina Pułtusk
ul. Rynek 41,
06-100 Pułtusk,
numer telefonu: 23 692 00 01 wew. 131
e-mail: skarbnik@pultusk.pl
3. Kredytobiorca może powiadomić pisemnie PKO BP SA o zmianie adresu do korespondencji. Zmiana adresu nie wymaga aneksu do umowy i jest skuteczna po upływie 5 (słownie: pięciu) dni roboczych od daty doręczenia PKO BP SA powiadomienia.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 14.

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trzymiesięcznego terminu. Termin wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu PKO BP SA osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
2. W dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, PKO BP SA wstrzymuje realizację dyspozycji oraz wszelkich wypłat z Kredytu.

§ 15.

1. W razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu, w szczególności:
 - 1) niedokonania w terminie spłaty jakiegokolwiek kwoty należnej PKO BP SA z tytułu Umowy,
 - 2) niewykonania jakiegokolwiek innego zobowiązania wynikającego z Umowy,
 - 3) istotnego obniżenia wartości Zabezpieczenia (przez istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia rozumie się również spadek wartości Zabezpieczenia poniżej minimalnej wartości wskazanej w Umowie oraz dokumentach zabezpieczeń) lub utraty Zabezpieczenia,
 - 4) niedopełnienia obowiązku ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczenia rzeczowego u ubezpieczyciela uzgodnionego z PKO BP SA, oraz zawarcia umowy przelewu wierzycielności pieniężnej z tej umowy na rzecz PKO BP SA,
 - 5) podania w informacjach, oświadczeniach i dokumentach, związanych z udzieleniem Kredytu, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,PKO BP SA może obniżyć kwotę przyznanego Kredytu albo wypowiedzieć Umowę.
2. Jeżeli jakakolwiek wierzycielność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
 - 1) wobec PKO BP SA, lub
 - 2) wobec innych podmiotów/institucji finansowych, tj. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od daty wymagalności, PKO BP SA może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.
3. Termin wypowiedzenia Umowy przez PKO BP SA wynosi trzydzieści dni, a w przypadku zagrożenia wprowadzenia zarządu komisarycznego u Kredytobiorcy - 7 (słownie: siedem) dni, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu.
4. Za dzień doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy uważa się dzień doręczenia oświadczenia do rąk własnych bądź listem poleconym lub przesyłką kurierską za potwierdzeniem odbioru. W przypadku nieodebrania przez Kredytobiorcę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy wysłanego przez PKO BP SA na ostatni znany adres korespondencyjny Kredytobiorcy, oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy uważa się za doręczone w pierwszym dniu roboczym, w którym przesyłka mogła zostać odebrana na podstawie zawiadomienia pocztowego (tzw. awizo).
5. Po doręczeniu Kredytobiorcy, według zasad opisanych w ust. 4 powyżej, pisemnego oświadczenia:
 - 1) o wypowiedzeniu Umowy - PKO BP SA nie realizuje dyspozycji oraz wszelkich wypłat z Kredytu,
 - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego Kredytu - PKO BP SA nie realizuje dyspozycji oraz wypłat w zakresie przekraczającym kwotę obniżonego Kredytu.
6. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 2187), PKO BP SA może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie - przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informację o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy.
7. Powstanie zadłużenia przeterminowanego upoważnia PKO BP SA do przekazania:
 - 1) danych Kredytobiorcy do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
 - 2) danych Kredytobiorcy - biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 681), gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.

§ 16.

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub przez PKO BP SA, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, przy czym terminy spłaty określone w Umowie przypadające przed upływem okresu wypowiedzenia nie ulegają zmianie.
2. Od dnia, w którym zadłużenie stało się przeterminowane, PKO BP SA ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności PKO BP SA.

PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW

§ 17.

1. Umowa podlega prawu polskiemu. W sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
2. Wszelkie spory wynikające lub powstałe w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby PKO BP SA.

§ 18.

1. Kredytobiorca może składać reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania umowy kredytu:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w Oddziałach lub Agencjach PKO BP SA albo przesyłką pocztową,
 - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w Oddziale lub Agencji PKO BP SA,
 - 3) elektronicznie - w serwisie internetowym bankowości elektronicznej.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Kredytobiorca może składać reklamacje podane są na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w Oddziałach i Agencjach PKO BP SA.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Kredytobiorcy (nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer Umowy, której dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia.
4. PKO BP SA może zwrócić się do Kredytobiorcy z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Kredytobiorcę zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez PKO BP SA.
6. Na żądanie Kredytobiorcy, PKO BP SA potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. PKO BP SA rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż trzydziestu dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, PKO BP SA poinformuje Kredytobiorcę o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć dziewięćdziesięciu dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO BP SA terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez PKO BP SA odpowiedzi przed ich upływem.
8. Po rozpatrzeniu reklamacji, Kredytobiorca zostanie poinformowany o jej wyniku w postaci papierowej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Kredytobiorcy.
9. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Kredytobiorcy w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
10. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością PKO BP SA jest Komisja Nadzoru Finansowego.
11. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez PKO BP SA z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.
2. Ilekroć w Umowie jest mowa o dniach, bez wyraźnego wskazania, że termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa o dniach kalendarzowych. Za dzień roboczy uważa się dzień, w którym PKO BP SA prowadzi swoją działalność, z wyjątkiem sobót i innych dni ustawowo wolnych od pracy.
3. Z zastrzeżeniem wyraźnych, odmiennych postanowień Umowy, wszelkie jej zmiany wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Kredytobiorcy i PKO BP SA.

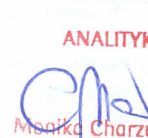

GMINA PUŁTUSK
06-100 Pułtusk, ul. Rynek 41
NIP 5681540236, REGON 130377907

BURMISTRZ



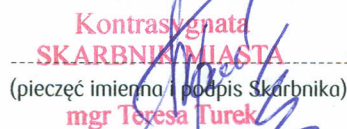
(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w imieniu Kredytobiorcy)

**POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA**

ANALITYK **STARSZY DORADCA**
 
Monika Charzyńska Marzena Cichocka

(pieczęć firmowa, pieczęcie funkcyjne i podpisy osób działających w imieniu PKO BP SA)

przy kontrasygnacie:

Kontrasygnata
SKARBNIK MIASTA

(pieczęć imienna i podpis Skarbnika)
mgr Teresa Turek

Stwierdza się zgodność danych z okazanymi dokumentami tożsamości oraz potwierdza własnoręczność złożonych podpisów.

STARSZY DORADCA


(pieczęć funkcyjna i podpis pracownika PKO BP SA)
Marzena Cichocka

ZAŁĄCZNIK NR 1
DO UMOWY NR 32 1020 1592 0000 2896 0106 5283
KREDYTU W RACHUNKU KREDYTOWYM
DLA JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

Harmonogram spłat rat kapitałowych Kredytu:

Lp.	Data raty	Kwota	Słownie złotych:
1.	do dnia 10 marca 2021 roku	50 000,00 zł	pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
2.	do dnia 10 września 2021 roku	50 000,00 zł	pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
3.	do dnia 10 marca 2022 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
4.	do dnia 10 września 2022 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
5.	do dnia 10 marca 2023 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
6.	do dnia 10 września 2023 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
7.	do dnia 10 marca 2024 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
8.	do dnia 10 września 2024 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
9.	do dnia 10 marca 2025 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
10.	do dnia 10 września 2025 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
11.	do dnia 10 marca 2026 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
12.	do dnia 10 września 2026 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
13.	do dnia 10 marca 2027 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
14.	do dnia 10 września 2027 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
15.	do dnia 10 marca 2028 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
16.	do dnia 10 września 2028 roku	150 000,00 zł	sto pięćdziesiąt tysięcy, 00/100
17.	do dnia 10 marca 2029 roku	100 000,00 zł	sto tysięcy, 00/100
18.	do dnia 10 września 2029 roku	100 000,00 zł	sto tysięcy, 00/100
19.	do dnia 10 marca 2030 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100
20.	do dnia 10 września 2030 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100
21.	do dnia 10 marca 2031 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100
22.	do dnia 10 września 2031 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100
23.	do dnia 10 marca 2032 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100
24.	do dnia 10 września 2032 roku	200 000,00 zł	dwieście tysięcy, 00/100

GINA PULTUSK
06-100 Pultusk, ul. Rynek 41
NIP 5681540236, REGON 13037790

BURMISTRZ

(pieczęć firmowa i podpis osoby działającej w imieniu Kredytobiorcy)
Wojciech Gręgorczyk

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA
STARSZY DORADCA

ANALITYK

(pieczęć firmowa, pieczęcie funkcyjne i podpisy osób działających w imieniu PKO BP SA)
Monika Chęcińska
Marzena Cichocka

Stwierdza się zgodność danych z okazanymi dokumentami tożsamości oraz potwierdza własnoręczność złożonych podpisów.

Marzena Cichocka

(pieczęć funkcyjna i podpis pracownika PKO BP SA)

Kontrasygnata
SKARBNIK MIASTA

mgr Teresa Turc