

## UMOWA POŻYCZKI

zawarta w dniu 25. lipca..... 2013 r., w Warszawie pomiędzy:

Skarbem Państwa, reprezentowanym przez Ministra Finansów, zwanym dalej „Pożyczkodawcą”, z upoważnienia którego działa **Pan Wojciech Kowalczyk, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów**

a

Gminą Harasiuki położoną w powiecie nizańskim, w województwie podkarpackim, zwaną dalej „Gminą”, reprezentowaną przez:

**Pana Henryka Bździucha – Wójta Gminy,**

z kontrasygnatą:

**Pani Ireny Szabat – Skarbnika Gminy.**

Działając na podstawie art. 224 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o finansach publicznych”, oraz w związku z art. 8 pkt 2 lit c) ustawy budżetowej na rok 2013 z dnia 25 stycznia 2013 r. (Dz. U. z 2013 r. poz. 169) Strony ustaliły, co następuje:

### Ustalenia ogólne

#### § 1.

1. Pożyczkodawca zobowiązuje się udzielić Gminie pożyczkę w ramach prowadzonego przez nią postępowania naprawczego, zwaną dalej „**pożyczką**”.
2. Wysokość pożyczki wynosi: 3.525.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych).
3. Kapitał pożyczki spłacany będzie w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie Udzielenia i Spłaty Pożyczki, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy, zwanym dalej „**Harmonogramem**”.
4. Pożyczka jest oprocentowana w wysokości połowy stopy redyskontowej weksli Narodowego Banku Polskiego, nie mniej jednak niż 3 %, wyrażonej w stosunku rocznym.

5. Odsetki od pożyczki będą naliczane od kwoty zadłużenia z tytułu pożyczki, według stopy procentowej, o której mowa w ust. 4, obowiązującej w pierwszym dniu danego okresu odsetkowego.
6. Odsetki od pożyczki będą naliczane w okresach odsetkowych odpowiadających kwartałom kalendarzowym od kwoty zadłużenia, w oparciu o rok składający się z 365 dni, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu wypłaty pożyczki, a kończy w ostatnim dniu kwartału, w którym nastąpiła wypłata.
8. Odsetki od pożyczki będą płatne kwartalnie, w ostatnim dniu każdego kwartału.

### **Obowiązki Gminy**

#### **§ 2.**

Gmina zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania środków pochodzących z pożyczki wyłącznie na spłatę zobowiązań wskazanych w Harmonogramie;
- 2) doręczenia Pożyczkodawcy, w terminie 30 dni od dnia przekazania środków pożyczki na rachunek budżetu Gminy, poświadczonych za zgodność z oryginałem przez skarbnika Gminy, kopii dokumentów potwierdzających przeznaczenie środków pożyczki, na spłatę zobowiązań, o których mowa w Harmonogramie;
- 3) terminowego wykonania zobowiązań wynikających z niniejszej umowy, zgodnie z jej postanowieniami;
- 4) niezaciągania, w okresie obowiązywania niniejszej umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek lub kredytów, nieemitowania obligacji, oraz nieudzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji, ani nieprzystępowania do długu bądź niezobowiązywania się do zapłaty długu za osoby trzecie, ani też jakiegokolwiek obciążania swojego majątku;
- 5) terminowej i pełnej zapłaty składek na ubezpieczenia społeczne i terminowego oraz należytego wywiązywania się z innych świadczeń publicznych;
- 6) przedkładania Pożyczkodawcy w okresie spłaty pożyczki:
  - a) kwartalnej informacji o przebiegu realizacji programu naprawczego, w terminie 30 dni po upływie kwartału,
  - b) kwartalnych informacji w zakresie, o którym mowa w pkt 4 i 5, w terminie 30 dni po upływie kwartału,

- c) sprawozdań budżetowych, których obowiązek sporządzenia wynika z odrębnych przepisów w zakresie: dochodów, wydatków, nadwyżki albo deficytu, należności i zobowiązań, w terminie 30 dni po upływie każdego kwartału oraz za rok budżetowy, poczynając od sprawozdania za II kwartał 2013 r.,
  - d) sprawozdania z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej, w terminie 14 dni od dnia rozpatrzenia sprawozdania z wykonania budżetu przez organ stanowiący Gminy i podjęcia uchwały w sprawie udzielenia absolutorium organowi wykonawczemu, poczynając od sprawozdania za 2013 r.,
  - e) uchwały organu stanowiącego Gminy w sprawie udzielenia absolutorium organowi wykonawczemu, w terminie 14 dni od dnia rozpatrzenia sprawozdania z wykonania budżetu i podjęcia tej uchwały,
  - f) uchwały budżetowej Gminy, w terminie 14 dni od dnia jej podjęcia, wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie tej uchwały,
  - g) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w terminie 14 dni od dnia jej podjęcia, wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie tej uchwały;
- 7) udzielania zgodnych ze stanem faktycznym, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień oraz udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę lub wskazane przez niego podmioty, dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu pożyczki lub sytuacji Gminy, w terminie 14 dni od dnia żądania.

### **§ 3.**

Gmina zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia, nie później niż w ciągu 7 dni, Pożyczkodawcy lub wskazanych przez niego podmiotów, o każdym fakcie czy zdarzeniu, które niekorzystnie wpływa lub może w taki sposób wpłynąć na zdolność Gminy do pełnej i terminowej spłaty pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego Gminy.

### **Przekazanie Gminie środków pożyczki**

### **§ 4.**

Środki pożyczki zostaną przekazane przez Pożyczkodawcę na rachunek budżetu Gminy nr 10 9602 0007 3000 0114 2000 0001 w Banku Spółdzielczym w Biłgoraju O/Harasiuki.

### **Wykorzystanie pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem**

### **§ 5.**

1. Środki pożyczki niewykorzystane przez Gminę na spłatę zobowiązań, o których mowa w Harmonogramie, podlegają zwrotowi do budżetu państwa.

2. Z dniem wykorzystania środków pożyczki na cele inne niż określone w Harmonogramie podlegają one zwrotowi do budżetu państwa wraz z oprocentowaniem w wysokości odsetek ustawowych, naliczonych począwszy od dnia następującego po dniu wykorzystania środków niezgodnie z przeznaczeniem do dnia ich zwrotu Pożyczkodawcy.

## **Splata pożyczki**

### **§ 6.**

1. Gmina zobowiązuje się zwrócić Pożyczkodawcy otrzymaną kwotę pożyczki wraz z odsetkami, w terminach i kwotach zgodnych z Harmonogramem, w całości do dnia 31 grudnia 2022 r. oraz, niezwłocznie po wezwaniu, koszty, o których mowa w ust. 3, na rachunek budżetu państwa:
  - 1) dla spłaty pożyczki:  
nr rachunku: 64 1010 1010 0075 9113 3920 0000  
Oddział Okręgowy NBP Warszawa  
prowadzony dla: Ministerstwo Finansów  
Departament Budżetu Państwa;
  - 2) dla zapłaty odsetek od pożyczki i kosztów, o których mowa w ust. 3:  
nr rachunku: 64 1010 1010 0037 2422 3100 0000  
Oddział Okręgowy NBP Warszawa  
prowadzony dla: Ministerstwo Finansów  
Obsługa Długu Krajowego.
2. W przypadku niedotrzymania terminu spłaty raty kapitału pożyczki, od niewpłaconej w terminie kwoty nalicza się odsetki jak od zaległości podatkowych.
3. W przypadku spłaty pożyczki w kwocie niższej niż suma kwoty raty kapitału pożyczki, odsetek i powstałych kosztów dochodzenia przez Pożyczkodawcę od Gminy roszczeń z tytułu pożyczki, wpłacona kwota zaliczana będzie w pierwszej kolejności na spłatę tych kosztów i odsetek.
4. W przypadku spłaty odsetek od pożyczki w terminie późniejszym niż wynikający z Harmonogramu lub w niepełnej wysokości, za okres od dnia następującego po dniu wymagalności do dnia faktycznej zapłaty, oprocentowanie od zadłużenia z tytułu pożyczki wyniesie 100% stopy redyskontowej weksli obowiązującej w pierwszym dniu danego okresu odsetkowego, nie mniej jednak niż 6 %, wyrażonej w stosunku rocznym, przyjmując, że rok składa się z 365 dni.
5. Za termin zapłaty przez Gminę uważa się dzień uznania rachunku Pożyczkodawcy.

## **Zabezpieczenie spłaty pożyczki**

### **§ 7.**

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi 8 (słownie: osiem) weksli własnych *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, zgodnie z treścią ustaloną w załączniku nr 2 do niniejszej umowy.
2. W przypadku niedokonania spłaty pożyczki w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie, Pożyczkodawca może potrącić niespłaconą kwotę pożyczki wraz z odsetkami oraz kosztami, o których mowa w § 6 ust. 3 niniejszej umowy, z należnej subwencji ogólnej ustalonej dla Gminy, na co Gmina niniejszym wyraża zgodę.
3. Strony stwierdzają, że zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 1, Gmina ustanowiła przed podpisaniem niniejszej umowy.

## **Rozwiązanie umowy**

### **§ 8.**

1. Pożyczkodawca może w każdym czasie, w drodze jednostronnego, pisemnego oświadczenia woli, za dwutygodniowym wypowiedzeniem, z terminem rozwiązania na koniec ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym upłynął termin wypowiedzenia, rozwiązać niniejszą umowę, w przypadku:
  - 1) niezachowania na koniec roku budżetowego zasady równowagi budżetowej w części operacyjnej (bieżącej), o której mowa w ustawie o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku;
  - 2) przekroczenia w 2017 r. na koniec roku budżetowego indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w ustawie o finansach publicznych;
  - 3) wykorzystania pożyczki przez Gminę niezgodnie z celem określonym w § 2 pkt 1 niniejszej umowy;
  - 4) wstrzymania lub zaniechania realizacji programu naprawczego, na który udzielono pożyczki, lub jego istotnej zmiany, mającej negatywny wpływ na prowadzone postępowanie naprawcze;
  - 5) niedotrzymania terminów spłaty rat kapitałowych lub wymagalnych odsetek;
  - 6) dostarczenia przez Gminę nieprawdziwych informacji dotyczących jej sytuacji przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie wykonywania niniejszej umowy;

- 7) nieterminowego przedkładania przez Gminę dokumentów określonych w § 2 niniejszej umowy;
  - 8) naruszenia jakichkolwiek innych postanowień niniejszej umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę niniejszej umowy, Gmina zobowiązuje się jednorazowo zwrócić Pożyczkodawcy pozostającą do spłaty kwotę pożyczki, nie później niż w ostatnim dniu miesiąca, w którym upłynął termin wypowiedzenia.

### **Ustalenia dodatkowe**

#### **§ 9.**

Wszelkie zawiadomienia w związku z niniejszą umową będą dokonywane w formie pisemnej, na następujące adresy:

1) adres Pożyczkodawcy:

Ministerstwo Finansów

ul. Świętokrzyska 12

00 - 916 Warszawa

a) Departament Gwarancji i Poręczeń

tel. (48 22) 694 52 17

fax.: (48 22) 694 33 88

W sprawach związanych z wypłatą pożyczki oraz wszelkimi płatnościami Gminy z tytułu pożyczki, kopię zawiadomienia przesyła się do wiadomości:

b) Departamentu Budżetu Państwa

fax: (48 22) 694 54 62

c) Departamentu Długu Publicznego

fax: (48 22) 694 50 08

2) adres Gminy:

Gmina Harasiuki

37-413 Harasiuki 112 A

pow. niżański

woj. podkarpackie

tel. fax (48 15) 879-13-06

**§ 10.**

Zmiana niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

**§ 11.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego i ustawy o finansach publicznych.

**§ 12.**

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów wynikających z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

**§ 13.**

Niniejsza umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa otrzymuje Pożyczkodawca, a jeden Gmina.

**§ 14.**

Niniejsza umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.

**W imieniu Pożyczkodawcy**

Z upoważnienia Ministra Finansów  
PODSEKREZARZ STANU

*Wojciech Kowalczyk*

**W imieniu Gminy**

SKARBNIK GMINY

*Irena Szabat*

*Renata Bedańska*  
GMINA HARASIUKI  
37-413 Harasiuki