

UMOWA ORGANIZACJI I OBSŁUGI EMISJI OBLIGACJI

zawarta w dniu 29 PAZDZIERNIKA 2018 roku w Warszawie pomiędzy:

Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 1543) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego Rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (t. j. Dz. U. z 2016, poz. 1527), o numerze identyfikacji podatkowej NIP 525-00-12-372, zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

1/ Joannę Smolik – Pełnomocnika

2/ Dominika Bednarskiego – Pełnomocnika,

a

Gminą Rytwiany, z siedzibą władz w Urzędzie Gminy w Rytwianach, ul. Staszowska 15, 28 – 236 Rytwiany, zwaną dalej Emitentem, reprezentowaną przez:

Grzegorza Forksiewicza – Wójta Gminy,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Mirosławy Szewczyk,

§ 1

Ilekczoć w Umowie jest mowa o:

- 1) Agencie Emisji, Agencie Płatniczym, Banku, Depozytariuszu – rozumie się przez to Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) Dacie Wykupu – rozumie się przez to ustaloną przez Emitenta datę wykupu Obligacji,
- 3) Dacie Emisji – rozumie się przez to ustaloną przez Emitenta datę, od której powstają zobowiązania wynikające z Obligacji,
- 4) Emisji – rozumie się przez to Obligacje emitowane w ramach Programu Emisji Obligacji, o jednakowej Dacie Emisji i jednakowej Dacie Wykupu,
- 5) Ewidencji posiadaczy / Ewidencji – rozumie się przez to wykaz posiadaczy Obligacji prowadzony przez Bank dla danego Emitenta na podstawie Umowy, zgodnie z art. 8 ust. 1 Ustawy o Obligacjach,
- 6) Kodeksie Cywilnym lub k.c. – oznacza to ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 z późn. zm.),
- 7) MiFID II – oznacza to przepisy implementujące do polskiego porządku prawnego wymogi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE Dz.U.UE.L.2014.173.349 z późn. zm.), oraz w szczególności:
 - 1) Ustawę o Obrocie;
 - 2) rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 lutego 2010 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. z 2010 r. Nr 25, poz. 129, z późn. zm.) oraz regulacje, które zastąpią ww. rozporządzenie;
 - 3) rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1112 z późn. zm.) oraz regulacje, które zastąpią ww. rozporządzenie,
- 8) Nabywcy Obligacji, Kupującym – oznacza to Bank, który nabywa Obligacje,
- 9) Obligacji – oznacza to papier wartościowy na okaziciela, zgodnie z Ustawą o Obligacjach emitowany w serii, w którym Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia świadczenia pieniężnego, na zasadach określonych w Propozycji Nabycia Obligacji,
- 10) Obligatariuszu – oznacza osobę uwidocznioną w Ewidencji posiadaczy, której przysługują prawa z Obligacji,

B.P.

- 11) Programie Emisji Obligacji – oznacza to ogół Obligacji wyemitowanych na warunkach określonych w niniejszej Umowie,
- 12) Propozycji Nabycia Obligacji – oznacza to dokument podpisany przez Emitenta, zawierający informacje wymagane przepisami art. 6 i art. 35 Ustawy o Obligacjach, w szczególności określający prawa i obowiązki Emitenta i Obligatariuszy, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Umowy,
- 13) Rachunku – oznacza to rachunek w Centrali Agenta Emisji, za pośrednictwem którego dokonuje się rozliczeń związanych z obsługą Obligacji,
- 14) Umowie – oznacza to niniejszą Umowę organizacji i obsługi emisji Obligacji, zawartą pomiędzy Bankiem a Emitentem,
- 15) Usłudze Inwestycyjnej – oznacza to usługę świadczoną przez Bank na rzecz Emitenta, obejmującą czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Obrocie, tj. nabycie Obligacji emitowanych przez Emitenta na rachunek własny Banku,
- 16) Usłudze Dodatkowej – oznacza to usługę świadczoną przez Bank na rzecz Emitenta w zakresie prowadzenia Ewidencji.
- 17) Ustawie o Obligacjach – oznacza to ustawę z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (tj. Dz.U. z 2018 r., poz. 483),
- 18) Ustawie o Obrocie – oznacza to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.).

§ 2 Postanowienia ogólne

1. Emitent oświadcza, że:
 - 1) zamierza wyemitować Obligacje na podstawie Ustawy o Obligacjach,
 - 2) posiada niezbędną wiedzę pozwalającą ocenić ryzyko związane z emisją Obligacji,
 - 3) wyraził zgodę na przekazywanie informacji związanych ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, usługami dodatkowymi oraz instrumentami finansowymi za pośrednictwem poczty elektronicznej,
 - 4) w dniu 30 lipca 2018 roku Rada Gminy Rytwiany podjęła uchwałę Nr XLV/242/2028 w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
 - 5) zobowiązuje się do przekazywania Agentowi Emisji, celem uzyskania jego akceptacji, propozycji zmian do ww. uchwały, nie później niż w ciągu 7 dni roboczych od wystąpienia zdarzeń powodujących konieczność wprowadzenia takich zmian do ww. uchwały, a Agent Emisji nie ponosi odpowiedzialności z tytułu skutków tak podjętych uchwał bez akceptacji Agenta Emisji,
 - 6) jest uprawniony do emitowania Obligacji na podstawie Ustawy o Obligacjach,
 - 7) nie istnieją żadne przeszkody formalne ani prawne uniemożliwiające emitowanie Obligacji przez Emitenta,
 - 8) emitowane na podstawie Umowy Obligacje nie będą miały formy dokumentu,
 - 9) przepisy prawne obowiązujące Emitenta ani statut Emitenta nie uzależniają emisji Obligacji od uzyskania zgody, podjęcia uchwały lub dokonania innych czynności – poza wymienionymi w niniejszej Umowie,
 - 10) nie jest stroną żadnych postępowań sądowych, nadzorczych lub administracyjnych ograniczających lub uniemożliwiających emisję Obligacji zgodnie z Umową; według najlepszej wiedzy Emitenta, Emitentowi nie zagrażają żadne tego rodzaju postępowania,
 - 11) zapoznał się z nadaną mu przez Bank kategorią klienta w rozumieniu MiFID II oraz przeprowadzoną przez Bank oceną adekwatności instrumentu finansowego: emisja obligacji. Decyzje podejmowane w odniesieniu do przeprowadzenia tej emisji Obligacji podejmowane są wyłącznie przez Emitenta w oparciu o ocenę własną oraz na własne ryzyko i odpowiedzialność, w szczególności w sytuacji stwierdzenia przez Bank nieadekwatności instrumentu finansowego dla Emitenta,
2. Bank oświadcza, że jest podmiotem upoważnionym do prowadzenia Ewidencji zgodnie z Ustawą o Obligacjach.
3. Szczegółowe warunki poszczególnych Emisji przeprowadzanych w ramach Programu Emisji Obligacji ustalane będą w Propozycjach Nabycia Obligacji.
4. Bank świadczy na rzecz Emitenta wyłącznie Usługę Inwestycyjną oraz Usługę Dodatkową oraz nie świadczy żadnych innych usług wskazanych w Ustawie o Obrocie – w szczególności nie świadczy na rzecz Emitenta usług w zakresie zarządzania portfelem oraz doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 4 i 5 Ustawy o Obrocie.

5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Emitenta oraz decyzje związane z przeprowadzaną emisją Obligacji. Emitent jest zobowiązany do starannej weryfikacji wszystkich ryzyk, w szczególności ryzyk ekonomicznych, prawnych oraz podatkowych związanych z emisją Obligacji.
6. Przeprowadzając emisję Obligacji Emitent polega wyłącznie na własnej ocenie ryzyka i chociaż Bank może wspierać go w tym danymi rynkowymi, decyzję w odniesieniu do emisji Obligacji Emitent podejmuje wyłącznie na własne ryzyko i odpowiedzialność.
7. Strony zgodnie potwierdzają, że informacje przekazywane Emitentowi przez Bank nie stanowią rekomendacji inwestycyjnej i nie gwarantują osiągnięcia przedstawionych rezultatów.
8. Emitent potwierdza, że wszelkie jego decyzje związane z emisją Obligacji są podejmowane wyłącznie na jego ryzyko i odpowiedzialność.
9. Bank może udzielać Emitentowi porad o charakterze ogólnym. Upoważniony pracownik Banku udzielając porady o charakterze ogólnym:
 - 1) odróżnia bezsporne fakty od własnych opinii,
 - 2) przekazując własne opinie wyraźnie zaznacza, że jest to jego własna opinia i w żaden sposób nie zapewnia ani nie gwarantuje osiągnięcia przedstawionych lub zakładanych rezultatów,
 - 3) może powoływać się na informacje dostępne w profesjonalnych serwisach informacyjnych i raportach analitycznych, powołując się na ich źródło,
 - 4) nie przekazuje Emitentowi informacji dostępnych wyłącznie do użytku wewnętrznego Banku, nie świadczy usług doradztwa podatkowego i prawnego.
10. Emitent wyraża zgodę by informacje przekazywane przez Bank były przekazywane na trwałym nośniku innym niż papier.

§ 3

Ogólne warunki emisji Obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji

1. Ustala się poniższe założenia dla poszczególnych Emisji przeprowadzanych w ramach Programu Emisji Obligacji:
 - 1) Obligacje będą emitowane w ofercie niepublicznej, na podstawie art. 33 pkt 2) Ustawy o Obligacjach,
 - 2) Obligacje będą emitowane jako papiery wartościowe na okaziciela,
 - 3) maksymalna łączna wartość nominalna wszystkich wyemitowanych Obligacji nie przekroczy w żadnym dniu realizacji Programu Obsługi Emisji Obligacji kwoty 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych),
 - 4) Obligacje nie będą miały formy dokumentu,
 - 5) Obligacje będą oprocentowane,
 - 6) Terminy wykupu poszczególnych serii obligacji przypadną nie później niż 25 listopada 2030 roku,
 - 7) Obligacje będą niezabezpieczone.
2. Emitent zobowiązuje się, że warunki emisji Obligacji, określane w Propozycjach Nabycia Obligacji, będą zgodne z założeniami Programu Emisji Obligacji, o którym mowa w ust. 1.
3. Emitent akceptuje fakt, iż w zakresie obrotu wtórnego Obligacjami i prowadzenia Ewidencji, w tym w przypadku działania Emitenta jako nabywcy własnych Obligacji, celem ich umorzenia stosowane są regulaminy Banku. Regulaminy zostały udostępnione Emitentowi przed zawarciem Umowy.
4. Emitent oświadcza, iż niniejszym udziela Bankowi niezbędnych pełnomocnictw do prawidłowego wykonania zobowiązań Banku określonych w niniejszej Umowie. Pełnomocnictwo stanowi załącznik nr 2 do Umowy.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Emitenta ani Obligatariuszy z tytułu podejmowanych decyzji dotyczących emisji Obligacji jak i roszczeń powstałych w wyniku realizacji obsługi Programu Emisji Obligacji, w tym również w przypadku braku środków wystarczających na zapłatę zobowiązań Emitenta z tytułu wykupu Obligacji. Bank odpowiada jedynie za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków Banku określonych w Umowie, o ile Bankowi można postawić zarzut winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa.
6. Odpowiedzialność Banku z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania czynności określonych w Umowie obejmuje rzeczywiście poniesione przez Emitenta szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści, będące skutkiem zawinionego przez Bank niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy.

§ 4 Prawa i obowiązki Banku

1. Bank zobowiązany jest do obsługi Programu Emisji Obligacji na warunkach określonych w niniejszej Umowie.
2. Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Emitenta usług w zakresie pełnienia funkcji Agenta Emisji, Agenta Płatniczego oraz Depozytariusza (w zakresie Usługi Dodatkowej).
3. Bank, jako Agent Emisji zobowiązuje się do:
 - 1) współdziałania z Emitentem przy określaniu parametrów poszczególnych Emisji Obligacji (tj. w szczególności Daty Emisji),
 - 2) opracowywania projektu dokumentu Propozycji Nabycia Obligacji na podstawie dokumentów przedstawionych przez Emitenta i uzgadniania treści Propozycji Nabycia Obligacji z Emitentem,
 - 3) przeprowadzania emisji Obligacji (organizacji nabycia Obligacji).
4. Bank jako Agent Płatniczy zobowiązuje się do:
 - 1) informowania Emitenta pocztą elektroniczną o wysokości kwot niezbędnych do spełnienia świadczeń związanych z emisją Obligacji na następujące adresy e-mail Emitenta: rytwiany@rytwiany.com.pl, skarbnik@rytwiany.com.pl.
 - 2) przedstawiania Emitentowi, w imieniu Obligatariuszy, Obligacji do wykupu oraz przekazywania Obligatariuszom kwot z tytułu wykupu Obligacji lub wypłaty odsetek.
5. Bank jako Depozytariusz zobowiązuje się do prowadzenia Ewidencji, w tym do:
 - 1) ujawniania Obligatariuszy w Ewidencji, rejestrowania w Ewidencji zmian stanu posiadania Obligacji,
 - 2) ustalania na podstawie zapisów w Ewidencji, Obligatariuszy uprawnionych z Obligacji, w szczególności w celu przekazania im kwot należnych z tytułu wykupu Obligacji,
 - 3) wystawiania zaświadczeń depozytowych, potwierdzających posiadanie Obligacji przez Obligatariuszy.
6. Ewidencja prowadzona jest przez Bank od Daty Emisji, do Daty Wykupu Obligacji (lub do dnia rozwiązania Umowy) – z zastrzeżeniem postanowień §11 ust. 5.
7. Bank będzie prowadził Ewidencję w sposób zapewniający bezpieczeństwo znajdujących się w Ewidencji wpisów – to jest w sposób zabezpieczający przed dostępem osób nieupoważnionych, jak i przed przypadkową utratą lub zniszczeniem danych. Emitent może zlecić prowadzenie Ewidencji innemu bankowi, jeżeli będzie to uzasadnione z uwagi na zapewnienie obrotu wtórnego Obligacjami. Emitent upoważnia Bank do zawarcia w jego imieniu umowy o subewidencję.
8. Bank może zbywać Obligacje innym potencjalnym Obligatariuszom i pośredniczyć w niepublicznym obrocie Obligacjami na rynku wtórnym. Jednakże Bank nie jest zobowiązany do zapewnienia płynności obrotu Obligacjami, a jedynie do podjęcia działań w celu znalezienia nabywcy dla Obligacji zbywanych przez Obligatariusza przekazującego zlecenie sprzedaży Obligacji, albo do podjęcia działań w celu znalezienia Obligatariusza zainteresowanego zbyciem Obligacji – w przypadku przyjęcia zlecenia kupna od potencjalnego Nabywcy Obligacji.
9. Bank wykonuje czynności dotyczące obrotu wtórnego Obligacjami na warunkach określonych w stosownych obowiązujących regulaminach.
10. Bank ma prawo zlecić wykonanie poszczególnych czynności osobom trzecim. W takim przypadku bank ponosi odpowiedzialność za działania osób trzecich, jak za działania własne.

§ 5 Szczegółowe warunki uruchamiania poszczególnych Emisji Obligacji

1. W ramach Umowy Emitent może przeprowadzać Emisje Obligacji w następujących seriach:
Transza I w roku 2018:
 - Seria A18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,
 - Seria B18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,
 - Seria C18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,
 - Seria E18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,
 - Seria F18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,

- Seria G18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,
- Seria H18 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2018 r.,

Transza II w roku 2019:

- Seria A19 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2019 r.,
 - Seria B19 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2019 r.,
 - Seria C19 – obligacje na kwotę 500.000 zł nie później niż w dniu 31 grudnia 2019 r.
2. Wartość nominalna oraz cena emisyjna jednej Obligacji wyniesie 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych).
 3. Emisja poszczególnych serii Obligacji może być przeprowadzana w dowolnej kolejności z zastrzeżeniem, iż Emitent ma prawo dokonać emisji nie więcej niż w jednej Dacie Emisji Obligacji w danym kwartale. Strony mogą też ustalić większą liczbę emisji w danym kwartale i taka zmiana nie wymaga zmiany Umowy. Emitent ma prawo do rezygnacji z emisji dowolnej serii Obligacji.
 4. Celem Emisji Obligacji w 2018 jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 630 545,96 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 869 454,04 zł. Celem emisji w 2019 roku jest spłata zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 008 295,96 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 491 704,04 zł..
 5. Wykup Obligacji nastąpi:
 - w przypadku Obligacji Serii A18 w dniu 25 listopada 2026 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii B18 w dniu 25 listopada 2026 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii C18 w dniu 25 listopada 2027 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii D18 w dniu 25 listopada 2027 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii E18 w dniu 25 listopada 2028 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii F18 w dniu 25 listopada 2028 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii G18 w dniu 25 listopada 2029 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii A19 w dniu 25 listopada 2029 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii B19 w dniu 25 listopada 2030 roku,
 - w przypadku Obligacji Serii C19 w dniu 25 listopada 2030 roku.
 6. Oprocentowanie Obligacji będzie ustalane jako stawka WIBOR 6M ustalana na podstawie notowania na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnego półrocznego (6 – miesięcznego) okresu odsetkowego, powiększona o marżę dla nabywców w wysokości odpowiednio:
 - 1,02% dla serii Obligacji A18,
 - 1,02% dla serii Obligacji B18,
 - 1,02% dla serii Obligacji C18,
 - 1,02% dla serii Obligacji D18,
 - 1,02% dla serii Obligacji E18,
 - 1,02% dla serii Obligacji F18,
 - 1,02% dla serii Obligacji G18,
 - 1,02% dla serii Obligacji A19,
 - 1,02% dla serii Obligacji B19,
 - 1,02% dla serii Obligacji C19.
 7. Oprocentowanie będzie wypłacane w okresach półrocznych (6 – miesięcznych) z dołu, z zastrzeżeniem, że pierwszy okres odsetkowy może wynosić maksymalnie 12 (dwanaście) miesięcy.
 8. Oprocentowanie dla jednej Obligacji będzie naliczane na podstawie następującego wzoru:

$$K = N * (S+M) * D/365$$

gdzie:

K – wartość Kuponu dla jednej Obligacji,

S – stawka WIBOR 6M ustalona zgodnie z ust 6,
M – marża dla nabywców zgodnie z ust. 6,
D – liczba dni kalendarzowych w danym okresie odsetkowym,
N – wartość nominalna Obligacji.

9. W przypadku, gdy stawka WIBOR 6M, o której mowa powyżej, osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0%.
10. W celu uruchomienia poszczególnych Emisji Obligacji – Emitent powiadomi Bank w terminie umożliwiającym przygotowanie projektu Propozycji Nabycia Obligacji, której wzór stanowi załącznik do Umowy. Jednocześnie, Emitent przekazuje Bankowi wszelkie informacje potrzebne do prawidłowego przeprowadzenia Emisji Obligacji (w tym informacje niezbędne dla sporządzenia Propozycji Nabycia Obligacji) wymagane zgodnie z Ustawą o Obligacjach. Projekt Propozycji Nabycia Obligacji przygotowany przez Bank jest przesyłany do Emitenta. Za treść Propozycji Nabycia Obligacji odpowiada Emitent.
11. Emitent decyduje w porozumieniu z Bankiem o Dacie Emisji.
12. Podpisana przez Emitenta Propozycja Nabycia Obligacji powinna zostać złożona Bankowi najpóźniej na 3 dni robocze przed planowaną Datą Emisji. Strony mogą postanowić, że ustalenie niektórych parametrów Emisji oraz przekazanie Propozycji Nabycia Obligacji nastąpi w innym niż w wyżej określonym terminie.
13. Przyjęcie przez Bank Propozycji Nabycia Obligacji jest uzależnione od akceptacji jej treści przez Bank. Bank może nie przyjąć Propozycji Nabycia Obligacji, o ile warunki emisji Obligacji nie odpowiadają warunkom określonym w uchwale, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 4 Umowy.
14. Uruchomienie emisji poszczególnych Serii Obligacji będzie uwarunkowane przedłożeniem przez Emitenta stosownej uchwalonej przez Radę Gminy uchwały budżetowej na 2018 rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, w których planowana łączna kwota deficytu budżetowego i rozchodów (spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań) będzie nie niższa, niż planowana na 2018 rok kwota emisji Obligacji.
15. Emitent ma prawo do nieodpłatnego przesunięcia Daty Emisji dowolnej serii Obligacji na rok kolejny, po podjęciu przez Radę Gminy odpowiedniej uchwały zezwalającej na powyższe i zawarciu aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem, że nie zostanie zmieniona dotychczasowa Data Wykupu przesuwanej serii Obligacji oraz że wszystkie obligacje zostaną wyemitowane nie później niż 31 grudnia 2019 roku. Zawarcie aneksu do Umowy Emisyjnej nie będzie wiązało się dla Emitenta z żadnymi dodatkowymi kosztami, a marża dla przesuwanych serii obligacji nie ulegnie zmianie.

§ 6

Przeprowadzenie Emisji i nabywanie Obligacji przez Bank

1. Bank zobowiązuje się do nabycia na rachunek własny dziesięciu Serii Obligacji Gminy Rytwiany w łącznej liczbie 5.000 (słownie: pięć tysięcy) sztuk o wartości nominalnej 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę nominalną 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych), pod warunkiem wypełnienia przez Emitenta zobowiązań określonych Umową.
2. Przeprowadzanie Emisji Obligacji następuje poprzez skierowanie przez Emitenta Propozycji Nabycia Obligacji do Banku.
3. Agent Emisji dokonuje w Dacie Emisji przydziału Obligacji po złożeniu przez Bank oświadczenia o przyjęciu Propozycji Nabycia Obligacji i dokonaniu zapłaty ceny emisyjnej przez Bank. Przydział oraz opłacenie Obligacji dokonywane jest zgodnie z zasadami określonymi w Propozycji Nabycia Obligacji.
4. Środki pochodzące z emisji Obligacji przekazywane są na wskazany przez Emitenta rachunek bankowy w Dacie Emisji.
5. Bank nie będzie zobowiązany do nabycia Obligacji danej serii, w przypadku gdy:
 - 1) Emitent nie dostarczył do Banku Propozycji Nabycia Obligacji w terminie określonym w § 5 ust.12 ani w terminie umożliwiającym przeprowadzenie emisji Obligacji, bądź przedstawione w Propozycji Nabycia Obligacji warunki emisji Obligacji nie odpowiadają warunkom określonym w uchwale, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 4 Umowy,
 - 2) Emitent nie dostarczył pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości wykupu Obligacji w terminie oraz uchwał, o których mowa w § 5 ust. 14 do Dnia Emisji Obligacji,

- 3) Emitent nie dokonał płatności świadczeń z Obligacji lub nie wykonuje innych zobowiązań wynikających z Umowy i warunków emisji Obligacji,
 - 4) którekolwiek z oświadczeń i zapewnień Emitenta określonych w § 2 okazało się nieprawdziwe,
 - 5) Emitent dokonał zmian w Uchwale, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 4, bez zgody Agenta Emisji,
 - 6) wystąpił konflikt interesów. dający Bankowi prawo do odmówienia realizacji części lub całości usług,
 - 7) jedna ze Stron złożyła oświadczenie o rozwiązaniu Umowy,
 - 8) Emitent wycofał pełnomocnictwo udzielone Bankowi.
6. Bank, o ile nie zachodzą zdarzenia opisane w ust. 5 powyżej, jest zobowiązany do przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji i przesłania do Emitenta Oświadczenia o przyjęciu Propozycji Nabycia Obligacji i zapłacie ceny emisyjnej za Obligacje, na podstawie którego Agent Emisji dokona przydziału Obligacji i wpisze Bank do Ewidencji w Dacie Emisji.
 7. W przypadku zaistnienia zdarzeń określonych w ust. 5 powyżej lub w przypadku zajścia innego zdarzenia uniemożliwiającego przeprowadzenie emisji Obligacji, Agent Emisji prześle do Emitenta informację o odmowie przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji danej serii Obligacji przez Bank.

§ 7

Propozycja Nabycia Obligacji

1. Celem umożliwienia sporządzenia projektu Propozycji Nabycia Obligacji, Emitent zobowiązuje się przekazywać Bankowi informacje aktualne, prawdziwe i niepomijające żadnych istotnych faktów, które mogłyby mieć znaczenie dla podejmowania decyzji dotyczących nabycia lub zbycia Obligacji.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za treść Propozycji Nabycia Obligacji.
3. Propozycje Nabycia Obligacji sporządzane będą przed każdą kolejną Emisją Obligacji.

§ 8

Wykup Obligacji / wypłata odsetek

1. Emitent zobowiązuje się do przekazywania środków niezbędnych do wykonania wszelkich zobowiązań wobec Obligatariuszy na rachunek wskazany przez Bank.
2. Emitent zobowiązany jest przekazywać środki pieniężne w kwocie wystarczającej do zapłaty zobowiązań z tytułu wykupu Obligacji lub wypłaty odsetek najpóźniej drugą sesją Eliksiru w dniu roboczym poprzedzającym Dzień Wykupu Obligacji danej Emisji lub wypłaty odsetek.
3. Bank, działając w imieniu Emitenta, dokona przelewu środków pieniężnych przeznaczonych na wykup Obligacji danej Emisji lub wypłatę odsetek, na rachunki Obligatariuszy, po otrzymaniu środków od Emitenta.
4. Odsetki od Obligacji wypłaca się w następnym dniu roboczym po upływie danego okresu odsetkowego.
5. Wykup Obligacji następuje w następnym dniu roboczym po upływie ostatniego okresu odsetkowego.
6. Jeżeli przekazane środki pieniężne nie wystarczą na dokonanie wykupu wszystkich Obligacji lub wypłaty odsetek, Bank z przekazanych środków pieniężnych dokona – w imieniu Emitenta – wykupu Obligacji lub wypłaty odsetek od każdego z Obligatariuszy, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez każdego z Obligatariuszy Obligacji, będących przedmiotem wykupu lub wypłaty odsetek.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Emitenta związane z emisją oraz wykupem Obligacji i wypłatą odsetek.

§ 9

Wynagrodzenie

1. Za organizację, przeprowadzenie i obsługę emisji Obligacji, tj. czynności określone w §4, Agent Emisji otrzyma wynagrodzenie w wysokości 15.000 zł (słownie: piętnaście tysięcy złotych) brutto, płatne jednorazowo w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy na podstawie faktury wystawionej przez Bank i

Sahit 7 *G*

przesłanej pocztą elektroniczną na adres e-mail rytwiany@rytwiany.com.pl, skarbnik@rytwiany.com.pl..

2. Emitent oświadcza, że posiada nr NIP 8661599179 oraz nr REGON 830409726.
3. Pobrane przez Agenta Emisji wynagrodzenie nie podlega zwrotowi.

§ 10

Inne zobowiązania Emitenta

1. W okresie obowiązywania niniejszej Umowy Emitent będzie powiadamiał niezwłocznie Bank o emisji papierów wartościowych, o zaciąganiu pożyczek lub kredytów, udzieleniu poręczeń lub zaciąganiu innych zobowiązań pieniężnych, w szczególności zobowiązań do udzielenia wsparcia finansowego podmiotom powiązanym z Emitentem, jeżeli wartość zaciągniętego zobowiązania przekracza 500.000 zł, przy czym dostarczenie ww. danych uznaje się za spełnione, o ile Emitent zamieści je na swojej oficjalnej stronie internetowej.
2. Emitent zobowiązuje się do przekazywania Agentowi Emisji:
 - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Emitenta wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej, w terminie do 30 czerwca roku następującego po roku sprawozdawczym,
 - 2) informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej, w terminie do końca trzeciego kwartału danego roku budżetowego,
 - 3) uchwały budżetowej Emitenta, opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu oraz opinii o prawidłowości planowanej prognozy kwoty długu, w terminie do 20 kwietnia danego roku budżetowego,
 - 4) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań i nadwyżce/deficycie niezwłocznie po ich sporządzeniu,
 - 5) informacji o zdarzeniach mających istotny wpływ na ocenę sytuacji prawnej lub finansowej Emitenta, w szczególności takich, które mogą spowodować brak zdolności Emitenta do realizacji bieżących zobowiązań, niezwłocznie po zajściu takiego zdarzenia,
 - 6) danych dotyczących warunków emisji oraz innych dokumentów i informacji wymaganych zgodnie z Ustawą o obligacjach,przy czym dostarczenie ww. danych uznaje się za spełnione, o ile Emitent zamieści je na swojej oficjalnej stronie internetowej.
3. Emitent zobowiązuje się do informowania Banku o zagrożeniu możliwości lub niemożliwości terminowego wywiązania się ze swoich zobowiązań względem Obligatariuszy, niezwłocznie po uzyskaniu takiej informacji lub dokonaniu takiej oceny.
4. Bank może zażądać, aby Emitent przekazał Bankowi inne niż wymienione w niniejszym paragrafie dokumenty i informacje, jeżeli w ocenie Banku będzie to niezbędne dla oceny sytuacji finansowej Emitenta. Przekazanie Bankowi żądanych dokumentów i informacji powinno nastąpić w terminie 7 dni od daty zgłoszenia żądania przez Bank.
5. Emitent zobowiązuje się do umożliwienia Bankowi lub upoważnionemu przez Bank podmiotowi przeprowadzania badania swojej sytuacji prawnej i finansowej.
6. Emitent wyraża zgodę na udostępnianie przez Bank informacji, o których mowa w ust. 2 – 4, wyników badania, o którym mowa w ust. 5 oraz kopii Propozycji Nabycia Obligacji innym Obligatariuszom lub potencjalnym Nabywcom Obligacji.

§ 11

Obowiązywanie Umowy

1. Niniejsza Umowa obowiązuje do Daty Wykupu Obligacji, nie dłużej jednak niż do dnia 25 listopada 2030 roku.
2. Każdej ze Stron przysługuje prawo rozwiązania niniejszej Umowy za wypowiedzeniem. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym oświadczenie o wypowiedzeniu zostało doręczone drugiej Stronie.
3. Niezależnie od postanowień ust. 2 Bankowi przysługuje prawo rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - 1) niewykonania przez Emitenta jakiegokolwiek zobowiązania z tytułu Umowy,

- 2) zwiększenia wartości zobowiązań Emitenta, jeżeli w uzasadnionej ocenie Banku może to stanowić zagrożenie dla należytego wykonania zobowiązań Emitenta wynikających z Obligacji.
4. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Emitenta z zobowiązań wynikających z wykupu Obligacji ani z innych zobowiązań Emitenta wynikających z wyemitowanych i niewykupionych w chwili rozwiązania Umowy Obligacji. W okresie wypowiedzenia Umowy, w ramach Emisji Obligacji realizowanych na podstawie Umowy, Emitentowi nie przysługuje prawo emitowania nowych Obligacji.
5. W przypadku rozwiązania Umowy do czasu wykupienia przez Emitenta wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach Emisji Obligacji, Bank będzie świadczył usługi, o których mowa w § 4 ust. 6.
6. Bank może zaprzestać prowadzenia Ewidencji w przypadku rozwiązania lub wypowiedzenia Umowy oraz łącznego spełnienia się następujących warunków:
- 1) zawarcia umowy o prowadzenie Ewidencji, z podmiotem uprawnionym do prowadzenia Ewidencji na podstawie Ustawy o Obligacjach,
 - 2) przekazania danych zawartych w Ewidencji uprawnionemu podmiotowi, o którym mowa w pkt. 1.
7. W przypadku rozwiązania Umowy, wszelkie pełnomocnictwa udzielone Bankowi przez Emitenta zachowują ważność do dnia wykonania wszystkich obowiązków Emitenta wobec Obligatariuszy i Banku.
8. Rozwiązanie Umowy, bez względu na termin, w jakim to nastąpiło, nie zwalnia Emitenta z obowiązku płatności wynagrodzeń i kosztów wskazanych w § 9. Bank zachowuje prawo do wszelkich wynagrodzeń, należnych zgodnie z Umową.

§ 12

Przetwarzanie danych osobowych

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej: rozporządzenie RODO), informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Gminy Rytwiany oraz osób ją reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem.
2. Bank informuje, że na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ma prawo przekazania danych dotyczących Gminy Rytwiany oraz zobowiązań wynikających z realizacji warunków umów zawartych z Bankiem do Systemu BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Z. Herberta 8.
3. Dane gromadzone w Systemie BANKOWY REJESTR mogą zostać udostępnione:
 - 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur opartych na upoważnieniu osoby, której dane dotyczą i w zakresie określonym w tym upoważnieniu;
 - 2) bankom – w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod statystycznych;
 - 3) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy, o której mowa w ust. 2;
 - 4) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w ust. 2, w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń.
4. Bank informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane Gminy Rytwiany mogą zostać przekazane do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, utworzonemu i funkcjonującemu na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe oraz do biur informacji gospodarczej działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - 1) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych;
 - 2) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni;

- 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Gminy Rytwiany wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
5. Gminy Rytwiany i osoby ją reprezentujące oświadczają, iż zostali poinformowani, że:
 - 1) administratorem ich danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;
 - 2) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl, tel. (+48 22) 599-81-89;
 - 3) wszelkie dane osobowe pozyskane w związku z Umową będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, w celu realizacji warunków niniejszej Umowy, oraz w celu zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń z Umową jako prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez BGK, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) rozporządzenia RODO, a także w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na BGK w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, w oparciu o art. 6 ust. 1 lit. c) rozporządzenia RODO;
 - 4) dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji warunków umów zawartych z Bankiem, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń;
 - 5) przysługuje im prawo dostępu do ww. danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
 - 6) przysługuje im prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.
6. Gminy Rytwiany zobowiązuje się do przekazania wszystkim osobom, których dane udostępni Bankowi w związku z realizacją Umowy, informacji, o której mowa w art. 14 rozporządzenia RODO, w zakresie analogicznym jak w ust. 5.

§ 13 Postanowienia końcowe

1. Wszelkie powiadomienia, o których mowa w niniejszej Umowie powinny być przekazywane na piśmie i doręczone za potwierdzeniem odbioru, pod poniższe adresy, z wyjątkiem przesyłanych przez Bank powiadomień dotyczących stóp procentowych i kalkulacji odsetek od Obligacji w kolejnych okresach odsetkowych, dla których Strony ustalają elektroniczną formę przekazu:

Adres dla Emitenta:

Urząd Gminy Rytwiany
ul. Staszowska 15
28 – 236 Rytwiany
Fax: (15) 864 79 35

Adres dla Agenta Emisji:

Bank Gospodarstwa Krajowego
Departament Finansowania Strukturalnego
Al. Jerozolimskie 7
00 – 955 Warszawa 15
Fax: (22) 596 – 59 – 08

2. Zmiana nazwy komórki organizacyjnej Banku, o której mowa w ust. 1 nie stanowi zmiany Umowy. Bank informuje pisemnie Emitenta o zaistniałej zmianie.
3. Bank i Emitent wyznaczają osoby odpowiedzialne za komunikowanie się odpowiednio z Emitentem i Bankiem i podadzą nazwiska tych osób do wiadomości drugiej Strony.
4. Zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
5. Emitent wyraża zgodę na wykorzystanie przez Bank swoich oznaczeń i informacji o Emisji Obligacji będącej przedmiotem niniejszej Umowy we wszelkich materiałach informacyjnych i marketingowych sporządzanych przez Bank oraz działaniach reklamowych w środkach masowego przekazu, w tym związanych z udziałem Banku w Programach Emisji Obligacji, a także na potrzeby raportowania do instytucji prowadzących monitoring i statystyki krajowego rynku obligacji.
6. Bank jest uprawniony do uczestniczenia w realizacji innych niż określone niniejszą Umową Programów Emisji Obligacji, co nie stanowi naruszenia zobowiązań Banku określonych w niniejszej Umowie.
7. Tytuły paragrafów niniejszej Umowy służą jedynie ułatwieniu posługiwania się Umową i nie mogą mieć wpływu na interpretację postanowień Umowy.
8. W kwestiach nieuregulowanych niniejszą Umową będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu

Cywilnego i Ustawy o obligacjach.

9. Spory powstałe na tle niniejszej Umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku.
10. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Za Agenta Emisji

**BANK
GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**
00-955 Warszawa 15, Al. Jerozolimskie 7
skr. poczt. 41
NIP 525-00-12-372, REGON 000017319
EKD 6512
(75)

Joanna Smolik
Pełnomocnik
Joanna Smolik

Dominik Bednarski
Pełnomocnik
Dominik Bednarski

Załączniki:

1. Wzór Propozycji Nabycia Obligacji,
2. Pełnomocnictwo,

Za Emitenta

GMINA RYTWIANY
28-236 Rytwiany, ul. Staszowska 15
woj. świętokrzyskie
tel. (015) 864 79 30
NIP 866 15 99 173, REGON 830409726

mgr Grzegorz Markasiewicz
WÓJT GMINY

mgr Mirosław Szewczyk
SKARBNIK GMINY

**PROPOZYCJA NABYCIA
OBLIGACJI NA OKAZIATELA GMINY RYTWIANY SERII _____
o łącznej wartości nominalnej _____ złotych
i wartości nominalnej 1.000 złotych
za jedną Obligację
skierowana do**

BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

na podstawie art. 33 pkt 2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach
(Dz. U. z 2018 r., poz. 483 z późn. zm.)

oraz Uchwały Nr XLV/242/2018 Rady Gminy Rytwiany z dnia 30 lipca 2018 roku w sprawie emisji obligacji
oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu

Niniejsza Propozycja Nabycia Obligacji nie jest ofertą publiczną w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 29 lipca
2005 r.

o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu
obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.).

Niniejsza Propozycja Nabycia Obligacji nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 ust. 1 Kodeksu Cywilnego.

Niniejsza Propozycja Nabycia Obligacji Gminy Rytwiany serii _____ stanowi prawnie wiążący dokument
zawierający informacje o warunkach nabycia Obligacji.

Obligacje nie mają formy dokumentu.

**Podmiotem upoważnionym do prowadzenia ewidencji praw z Obligacji
jest
Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie.**

W imieniu Emitenta:

(miejsowość, data)

(podpisy)