



Burmistrz
Konstantynowa Łódzkiego
Robert Jakubowski

Konstantynów Łódzki, dn. 30.09.2020 roku

Ks.1431.6.2020.GG

Dotyczy: Odpowiedź do wniosku o ponownym wykorzystaniu informacji sektora publicznego z dnia 25.09.2020 roku.

W odpowiedzi na wniosek o udostępnienie informacji publicznej z dnia 25.09.2020 roku, Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim, przekazuje zeskanowane (3 szt.) warunki emisji wszystkich serii obligacji, wyemitowanych przez Gminę Konstantynów Łódzki, które pozostają nieumorzona na dzień otrzymania wniosku.

Z up. BURMISTRZA
Łukasz NAPIEŁAŁSKI
Zastępca Burmistrza
Konstantynowa Łódzkiego

Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim
95-050 Konstantynów Łódzki, ul. Zgierska 2
tel. 42 211 11 73, fax. 42 211 11 68
sekretariat@konstantynow.pl

Akceptuję

Peter Kofler



Konstantynów
Łódzki

**UMOWA NA PRZYGOTOWANIE, PRZEPROWADZENIE I OBSŁUGĘ NIEPUBLICZNEJ EMISJI OBLIGACJI W
FORMIE NIEMATERIALNEJ**

Niniejsza umowa została zawarta w Konstancynowie Łódzkim w dniu 17.01.2013 r. pomiędzy:

Gminą Miejską Konstancynów Łódzki, z siedzibą w Konstancynowie Łódzkim, ul. Zgierska 2, 95-050
Konstancynów Łódzki, nr REGON 472057690, NIP 7311993975 reprezentowaną przez:

Henryka Brzyszcza- Burmistrza

przy kontrasygnacie:

Anny Łosiak – Skarbnika Gminy

zwanym dalej Emitentem

a

Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni ul. Kielecka 2, 81-303 Gdynia, wpisanym do Rejestru
Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000021828, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w
Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarejestrowanym i opłaconym kapitałem
zakładowym w kwocie 277.493.500 złotych, nr REGON 190024711, NIP 586-000-78-20, reprezentowanym
przez:

zwanym dalej Bankiem.

Ponieważ Emitent zainteresowany jest emisją obligacji, której celem jest pozyskanie środków pieniężnych na
spłatę zaciągniętych kredytów oraz planowanego deficytu majątkowego a Bank gotowy jest zorganizować i
obsługiwać emisję, Strony postanowiły zawrzeć umowę o następującej treści:

§ 1. DEFINICJE

1. W niniejszej umowie (zwanej dalej "Umową") poniższe terminy pisane z wielkiej litery będą miały następujące
znaczenie:

Data Emisji	data, od której istnieją zobowiązania wynikające z Obligacji; data ta jest równocześnie datą nabycia Obligacji przez Bank lub Inwestorów;
Data Wykupu	ustalona zgodnie z niniejszą umową data wykupu Obligacji;
Dzień Roboczy	każdy dzień oprócz sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy;
Emisja	niepubliczna emisja obligacji odpowiednio od serii A13 do serii H13;
Ewidencja	Oznacza stosownie do treści art. 5a Ustawy o obligacjach system rejestracji praw z Obligacji oraz obrotu wtórnego Obligacjami;
Inwestor	podmiot nabywający Obligacje;
Kupon	zapis w Ewidencji obligacji uprawniający Obligatariusza do otrzymania płatności odsetek;
Memorandum Informacyjne	dokument przygotowany przez Emitenta we współpracy z Bankiem, adresowany do określonych przez Emitenta lub Bank nabywców Obligacji dotyczący szczegółów Emisji, zawierający dane o Emitencie oraz Emisji, dokument ten nie jest memorandum informacyjnym w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.);
Obligacja/Obligacje	każda i wszystkie niezabezpieczone 8.000 (słownie: osiem tysięcy) sztuk obligacji Emitenta na okaziciela, nie mające formy dokumentu, o wartości nominalnej 1.000,00 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 8.000.000 PLN (słownie: osiem milionów złotych i 00/100), wyemitowane na podstawie uchwały nr XXIX/232/13 Rady Miejskiej w Konstancynowie Łódzkim z dnia 7 stycznia 2013 r., na warunkach zgodnych z Warunkami Emisji Obligacji i odpowiednią Propozycją Nabycia Obligacji;
Obligatariusz	właściciel Obligacji legitymowany do otrzymywania Świadczeń z Obligacji w oparciu o zapis w Ewidencji;

ok m pz

ok

Okres Oprocentowania/ Okres Odsetkowy	okres, w którym naliczać się będzie oprocentowanie określone w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia;
Propozycja Nabycia	dokument, o którym mowa w art. 10 Ustawy;
Świadczenia z Obligacji	kwoty oprocentowania i kwoty wykupu obliczone zgodnie z Warunkami Emisji oraz Propozycją Nabycia;
Ustawa	ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.);
Wartość nominalna Obligacji	wartość nominalną Obligacji określona jako 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych), wartość nominalna jest równoznaczna z kwotą wykupu Obligacji;
Warunki Emisji	dokument określający prawa i obowiązki Emitenta i Obligatariuszy, o którym mowa w art. 5b Ustawy.

§ 2. PRZEDMIOT UMOWY

1. Emitent niniejszym zleca Bankowi zorganizowanie i obsługę niepublicznej Emisji 8.000 sztuk (słownie: osiem tysięcy) Obligacji, o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 8.000.000 PLN (słownie: osiem milionów złotych), emitowanych w następujących seriach:
 - a) seria „A13” – 200 sztuk (słownie: dwieście) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 200.000 PLN (słownie: dwieście tysięcy złotych), z terminem wykupu do 15 września 2016 r.
 - b) seria „B13” – 1.000 sztuk (słownie: tysiąc) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.000.000 PLN (słownie: jeden milion złotych), z terminem wykupu do 15 września 2017 r.
 - c) seria „C13” – 1.000 sztuk (słownie: tysiąc) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.000.000 PLN (słownie: jeden milion złotych), z terminem wykupu do 15 września 2018 r.
 - d) seria „D13” – 1.000 sztuk (słownie: tysiąc) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.000.000 PLN (słownie: jeden milion złotych), z terminem wykupu do 15 września 2019 r.
 - e) seria „E13” – 1.000 sztuk (słownie: tysiąc) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.000.000 PLN (słownie: jeden milion złotych), z terminem wykupu do 15 września 2020 r.
 - f) seria „F13” – 1.000 sztuk (słownie: tysiąc) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.000.000 PLN (słownie: jeden milion złotych), z terminem wykupu do 15 września 2021 r.
 - g) seria „G13” – 1.300 sztuk (słownie: tysiąc trzysta) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.300.000 PLN (słownie: jeden milion trzysta tysięcy złotych), z terminem wykupu do 15 września 2022 r.
 - h) seria „H13” – 1.500 sztuk (słownie: tysiąc pięćset) Obligacji o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 1.500.000 PLN (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych), z terminem wykupu do 15 września 2023 r.
2. W ramach zlecenia wskazanego w ust. 1 niniejszego paragrafu Bank wykona następujące usługi:
 - a) opracuje razem z Emitentem dokumenty emisji, tj. m.in. wzór Warunków Emisji oraz Propozycji Nabycia i przedstawi je do zatwierdzenia Emitentowi,
 - b) każdorazowo przed każdą emisją prześle Emitentowi do akceptacji i podpisu wypełnione dokumenty emisyjne, o których mowa powyżej,
 - c) obejmie na rynku pierwotnym wszystkie emitowane Obligacje po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej poprzez przyjęcie złożonej przez Emitenta propozycji nabycia emitowanych Obligacji oraz dokona w imieniu Emitenta przydziału obligacji,
 - d) będzie prowadził Ewidencję obligacji,
 - e) w przypadku organizacji rynku wtórnego:
 - będzie pośredniczyć w transakcjach kupna/sprzedaży Obligacji na rynku wtórnym (proponowanie nabycia obligacji potencjalnym obligatariuszom oraz udostępnianie memorandum informacyjnego o ile zostanie przygotowane osobom, które zgłoszą zainteresowanie),
 - będzie rejestrował w Ewidencji zmiany stanu posiadania Obligacji oraz będzie na podstawie prowadzonej Ewidencji ustalał osoby uprawnione do otrzymywania Świadczeń z Obligacji,
 - będzie obliczał oprocentowania Obligacji, wypłacał oprocentowanie na zasadach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;
 - będzie dokonywał wykupu Obligacji na zasadach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;

M B X

07

- będzie pośredniczyć w kontaktach z Obligatariuszami w razie wyrażenia przez Emitenta chęci nabycia Obligacji dowolnej serii przed ich Datą Wykupu.
 - f) będzie współpracować z właściwymi organami Emitenta oraz wyznaczonymi osobami w zakresie objętym Umową,
3. Czynności opisane w ust. 2 będą realizowane do Daty Wykupu Obligacji.

§ 3. TERMIN REALIZACJI UMOWY

1. Emitent oraz Bank zgodnie ustalają, iż Emisja Obligacji wszystkich serii nastąpi w dniu 18.01.2013 r.
2. Bank ustali wysokość oprocentowania emitowanych serii obligacji na pierwszy Okres Odsetkowy, z zachowaniem warunków ustalonych w niniejszej Umowie i zawiadomi o tym Emitenta najpóźniej na 3 dni przed zakończeniem pierwszego okresu odsetkowego dla danej serii.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia powstałe z przyczyn leżących po stronie Emitenta.

§ 4. OGÓLNE WŁAŚCIWOŚCI OBLIGACJI

1. Obligacje nie mają formy dokumentu i nie są zabezpieczone. Prawa z nich powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji prowadzonej przez Bank i będą przysługiwały osobie w niej wskazanej jako posiadacz tych Obligacji.
2. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych).
3. Emisja - sprzedaż Obligacji będzie następować zgodnie z art. 9 pkt 3 Ustawy, tj. poprzez skierowanie propozycji nabycia do indywidualnych, oznaczonych z imienia i nazwiska lub nazwy firmy adresatów, w liczbie mniejszej niż 100 osób.
4. Wykup Obligacji nastąpi:
 - a) do dnia 15 września 2016 w przypadku serii A13,
 - b) do dnia 15 września 2017 w przypadku serii B13,
 - c) do dnia 15 września 2018 w przypadku serii C13,
 - d) do dnia 15 września 2019 w przypadku serii D13,
 - e) do dnia 15 września 2020 w przypadku serii E13,
 - f) do dnia 15 września 2021 w przypadku serii F13,
 - g) do dnia 15 września 2022 w przypadku serii G13,
 - h) do dnia 15 września 2023 w przypadku serii H13,
5. Dopuszcza się możliwość zmiany terminów wykupu Obligacji, o których mowa w ust. 4 powyżej za zgodą Banku.
6. Dopuszcza się możliwość nabycia przez Emitenta Obligacji dowolnej serii przed Datą Wykupu w celu ich umorzenia, zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Obligacji.
7. Oprocentowanie Obligacji będzie zmienne co sześć miesięcy i ustalane przed rozpoczęciem danego okresu odsetkowego jako suma: zmiennej stawki WIBOR 6M (baza oprocentowania), ustalonej na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie każdego z sześciomiesięcznych Okresów Oprocentowania oraz stałej marży dla nabywców w wysokości:
 - 0,98% (słownie: dziewięćdziesiąt osiem setnych punktu procentowego) dla obligacji serii A13,
 - 1,04% (słownie: jeden i cztery setne punktu procentowego) dla obligacji serii B13,
 - 1,09% (słownie: jeden i dziewięć setnych punktu procentowego) dla obligacji serii C13,
 - 1,14% (słownie: jeden i czternaście setnych punktu procentowego) dla obligacji serii D13,
 - 1,19% (słownie: jeden i dziewiętnaście setnych punktu procentowego) dla obligacji serii E13,
 - 1,29% (słownie: jeden i dwadzieścia dziewięć setnych punktu procentowego) dla obligacji serii F13,
 - 1,39% (słownie: jeden i trzydzieści dziewięć setnych punktu procentowego) dla obligacji serii G13,
 - 1,65% (słownie: jeden i sześćdziesiąt pięć setnych punktu procentowego) dla obligacji serii H13.

W przypadku, gdy stawka WIBOR 6M, o której mowa w zdaniu poprzednim, osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0%. Pierwszym dniem naliczania odsetek i obowiązywania oprocentowania dla danej serii jest data emisji tej serii.

8. Oprocentowanie Obligacji będzie naliczane na podstawie następującego wzoru:

$$O = N \cdot (R + M) \cdot D / 360$$

gdzie:

- O – kwota odsetek od jednej obligacji;
 - N – wartość nominalna jednej obligacji wynosząca 1.000,00 PLN;
 - R – baza oprocentowania określona zgodnie z § 4, ust. 7,
 - M – marża dla nabywców określona zgodnie z § 4, ust. 7;
 - D – rzeczywista liczba dni sześciomiesięcznego Okresu Oprocentowania.
9. Oprocentowanie Obligacji będzie naliczane i wypłacane co sześć miesięcy z dołu w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu odsetkowego.
 10. W przypadku, gdy kwota odsetek naliczana ma być za okres krótszy niż pełny Okres Oprocentowania, będzie ona obliczana w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie od następnego dnia po poprzednim Okresie Oprocentowania (włącznie), do dnia, w którym Obligacje zostaną wykupione (z wyłączeniem tego dnia).
 11. Stopę oprocentowania obligacji zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku.
 12. Dniem ustalenia praw do oprocentowania będzie ostatni dzień Okresu Oprocentowania.
 13. Dniem ustalenia praw do otrzymania kwoty wykupu będzie Data Wykupu.

d m B J

d

14. Jeżeli dzień wypłaty Świadczeń z Obligacji nie będzie Dniem Roboczym, wypłata zostanie dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
15. Po dniu oznaczonym jako Data Wykupu Obligacja nie będzie oprocentowana.
16. Miejszem płatności Świadczeń z Obligacji będzie siedziba Nordea Bank Polska S.A. określona w treści Warunków Emisji.

§ 5. UPOWAŻNIENIA

1. Emitent udziela Bankowi pełnomocnictwa do:
 - 1) wypłaty w imieniu Emitenta Świadczeń z Obligacji pod warunkiem otrzymania środków od Emitenta w wymaganych kwotach oraz terminach,
 - 2) umarzania wykupionych Obligacji,
 - 3) obciążania rachunku Emitenta, o którym mowa w § 11 Umowy, tytułem płatności wynikających ze zobowiązań Emitenta wobec Banku oraz Obligatariuszy.
2. Bank oświadcza, iż udzielone mu pełnomocnictwo przyjmuje i zobowiązuje się do wykonania związanych z nim obowiązków na zasadach określonych w Umowie.
3. Wygaśnięcie pełnomocnictwa następuje po dniu ustania obowiązków wynikających z Umowy.

§ 6. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA EMITENTA

1. Emitent oświadcza i zapewnia Bank, że:
 - 1) uzyskano wszelkie upoważnienia organów Emitenta wymagane do:
 - a) zawarcia i wykonania Umowy,
 - b) Emisji Obligacji,
 - c) wykonania zobowiązań wynikających z wymienionych Umów.
 - 2) Obligacje po wyemitowaniu będą stanowić ważne i wiążące zobowiązania Emitenta nadające się do egzekucji przeciw Emitentowi, zgodnie z ich warunkami zawartymi w Warunkach Emisji,
 - 3) nie jest w toku, ani nie zagraża Emitentowi żadna sprawa sądowa lub postępowanie arbitrażowe dotyczące roszczeń lub kwot, które są istotne w kontekście niniejszej umowy, Emisji Obligacji, wykonania zobowiązań z Obligacji.
 - 4) Umowa jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami Emitenta, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres funkcjonowania i nie pozostaje w sprzeczności z innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Emitenta, a w szczególności nie stoi w sprzeczności z Ustawą Prawo Zamówień Publicznych.
 - 5) wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową.
 - 6) w zakresie roszczeń Nordea Bank Polska S.A., wynikających z Umowy oraz wyemitowanych obligacji, niniejszym poddaje się egzekucji w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) oraz wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty zadłużenia w wysokości 12.000.000 zł (słownie złotych: dwanaście milionów złotych).
 - 7) Bank ma prawo objąć bankowym tytułem egzekucyjnym obok wierzytelności wynikających z tytułu spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, także należne odsetki i koszty związane z realizacją niniejszej Umowy oraz wszelkie koszty związane z windykacją należności z tytułu Umowy do dnia zapłaty całego roszczenia objętego bankowym tytułem egzekucyjnym.
 - 8) Bank ma prawo wystąpić o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności do dnia 31.12.2026 r.
2. Emitent zobowiązuje się do wykorzystania środków pieniężnych pozyskanych z emisji Obligacji zgodnie z celami przedstawionym w preambule Umowy, pod rygorem postanowień zawartych w § 15. WYPOWIEDZENIE Umowy.
3. Do czasu wykupu ostatniej Obligacji Emitent zobowiązuje się do przestrzegania i terminowego wypełniania wszelkich Warunków Emisji.
4. Emitent zobowiązuje się najpóźniej w dacie podpisania niniejszej umowy dostarczyć do Banku uchwałę o emisji oraz opinię RIO do uchwały o emisji obligacji.
5. Od daty Emisji do daty Wykupu, Emitent zobowiązuje się do przekazywania Bankowi:
 - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Gminy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej (RIO), w terminie do 30 czerwca roku następującego po roku sprawozdawczym;
 - 2) uchwały budżetowej Gminy oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej w terminie do 20 kwietnia roku budżetowego oraz opinii RIO;
 - 3) informacji o wykorzystaniu środków finansowych pochodzących z Emisji;
 - 4) informacji o zdarzeniach, mających istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej Gminy niezwłocznie po zajściu takiego zdarzenia.
 - 5) innych informacji i dokumentów, które okażą się dla Banku niezbędne do dokonania oceny finansowej Emitenta oraz będą wymagane zgodnie z Ustawą o obligacjach, o które Bank zwróci się do Emitenta.

§ 7. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA BANKU

1. Bank oświadcza i zapewnia Emitenta, że nie są wymagane dalsze czynności, aby Umowa stanowiła ważne i wiążące zobowiązanie.
2. Bank oświadcza, że w Dacie Emisji będzie posiadać środki finansowe pozwalające na wykonanie obowiązków wynikających z Umowy.
3. Bank zobowiązuje się do przestrzegania ograniczeń wynikających z ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.) dotyczących emisji obligacji wyłączonych z publicznego obrotu.
4. Wykonując obowiązki określone w Umowie Bank zachowa należytą staranność przy uwzględnieniu zawodowego charakteru swojej działalności.
5. Czynności określone niniejszą Umową Bank wykona samodzielnie.

§ 8. PRZYGOTOWANIE I PRZEPROWADZENIE EMISJI

1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
2. Bank przed każdą emisją przygotowuje dokumenty emisyjne, tj. Propozycję Nabycia i Warunki Emisji i przedstawi je do akceptacji i podpisu Emitenta. Wzorzec Propozycji Nabycia oraz Warunków Emisji odpowiadających wymogom określonym w Ustawie stanowiący podstawę do każdorazowego przygotowania dokumentów emisji danej serii zostanie opracowany przez Bank jednorazowo i zaakceptowany przez Emitenta przed pierwszą emisją obligacji.
3. Wszelka odpowiedzialność za treść tych dokumentów spoczywa na Emitencie, który prześle je do Banku lub Inwestorów.

§ 9. GWARANTOWANIE DOJŚCIA EMISJI DO SKUTKU

1. Emitent zobowiązuje się do skierowania Propozycji Nabycia oraz Warunków Emisji Obligacji do Banku.
2. Bank zobowiązuje się do objęcia wszystkich Obligacji na rynku pierwotnym po cenie nominalnej.
3. Bank prześle w Dacie Emisji kwotę stanowiącą sumę ceny nabycia objętych Obligacji na rachunek bieżący Emitenta w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim o nr 86 8780 0007 0000 0316 1000 0002.
4. Za datę spełnienia zapłaty przez Bank kwoty określonej powyżej rozumie się dzień obciążenia rachunku Banku, najpóźniej w Dacie Emisji.

§ 10. EWIDENCJA OBLIGACJI

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a) prowadzenia Ewidencji,
 - b) wystawiania wypisu z Ewidencji na prośbę Obligatariusza widniejącego w Ewidencji jako właściciela Obligacji,
 - c) odnotowywania zmian stanu posiadania Obligacji w Ewidencji,
 - d) umarzenia i pozbawiania mocy prawnej Obligacji poprzez odpowiednie zapisy w Ewidencji;
2. Wykupione Kupony i Obligacje zostaną pozbawione przez Bank mocy prawnej poprzez odpowiednie zapisy w Ewidencji;
3. Emitent uznaje zapisy dokonywane przez Bank w Ewidencji za wiążące i zgadza się, by stanowiły one dowód istnienia zobowiązania Emitenta wobec Obligatariusza z tytułu Świadczeń z Obligacji.

§ 11. ZASADY WYPŁAT ŚWIADCZEŃ OBLIGATARIUSZOM

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a) informowania Emitenta o wysokości kwot niezbędnych do dokonania wypłat Świadczeń z Obligacji najpóźniej w terminie do 7 dni przed datą ich wypłaty,
 - b) dokonywania wypłat Świadczeń z Obligacji na rzecz Obligatariuszy na zasadach i w terminach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji.
2. Do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych wyemitowanych przez Emitenta, Bank otworzy rachunek o numerze: 10 1440 1101 0000 0000 1490 1377 Rachunek ten jest rachunkiem nieoprocentowanym. Emitent nie ponosi żadnych opłat i prowizji z tytułu funkcjonowania ww. rachunku.
3. Emitent zobowiązuje się do przekazywania na w/w rachunek o numerze: 10 1440 1101 0000 0000 1490 1377 w Nordea Bank Polska S.A., kwoty odpowiadającej Świadczeniom z Obligacji danej serii najpóźniej na 1 (słownie: jeden) Dzień Roboczy przed datą wypłaty Świadczeń z Obligacji.

§ 12. MATERIAŁY INFORMACYJNE

1. Bank zobowiązuje się do współdziałania (na prośbę Emitenta) w przygotowaniu Memorandum Informacyjnego, o ile Strony niniejszej Umowy podejmą wspólną pisemną decyzję o konieczności przygotowania Memorandum.

AM-BJ

dy

2. Emitent zobowiązuje się do przekazania Bankowi podpisanego egzemplarza Memorandum Informacyjnego, o ile strony wyrażą na piśmie chęć jego przygotowania najpóźniej w Dacie Emisji. Emitent zobowiązuje się również do przekazania Memorandum w wersji elektronicznej.
3. Emitent upoważnia Bank do udostępniania Memorandum Informacyjnego potencjalnym nabywcom obligacji.
4. Emitent niniejszym zgadza się, aby Bank po dojściu Emisji do skutku mógł opublikować w prasie finansowej i niefinansowej na swój koszt ogłoszenia o Emisji i usługach świadczonych na rzecz Emitenta.

§ 13. WYNAGRODZENIE

1. Z tytułu zagwarantowania dojścia emisji do skutku, o czym mowa w treści § 9 oraz § 2 ust.2. pkt c) Umowy, Bank otrzyma od Emitenta wynagrodzenie w wysokości 7.200 PLN (słownie:) co stanowi 0,09% wartości całej Emisji.
2. Wypłata wynagrodzenia nastąpi na podstawie faktury wystawionej przez Bank.
3. Faktura zostanie wystawiona w ciągu 7 dni od daty podpisania niniejszej Umowy emisyjnej.
4. Faktura będzie płatna przez Emitenta w ciągu 14 dni od daty jej wystawienia. Rachunek bankowy, na który będą dokonane płatności zostanie wskazany w fakturze.

§ 14. ZAWIADOMIENIA

Wszelkie zawiadomienia i korespondencje związane z Umową, Emisją Obligacji i obsługą Obligacji będą wysyłane pocztą, faksem lub przez posłańca na następujące adresy:

do Emitenta do rąk:

Anny Łosiak – Skarbnika Gminy
Gmina Konstantynów Łódzki
ul. Zgierska 2
95-050 Konstantynów Łódzki
tel.: (0-42) 211-11-73
fax: (0-42) 211 11-68

do Banku do rąk:

Nordea Bank Polska S.A.
Departament Sektora Publicznego i Projektów Finansowych
ul. Kielecka 2
81-303 Gdynia,
tel.: (0-58) 669 11 34
fax: (0-58) 669 11 35

§ 15. WYPOWIEDZENIE

1. Każdej ze Stron przysługuje prawo do rozwiązania Umowy z zachowaniem formy pisemnej za 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia pod warunkiem jednak, że nie naruszy to jakichkolwiek praw nabywców Obligacji wyemitowanych na podstawie Umowy i nie wykupionych w dacie zakończenia Umowy.
2. Rozwiązanie Umowy może nastąpić jedynie w wypadku istotnego naruszenia przez którąkolwiek ze Stron postanowień Umowy, a w szczególności treści § 6 ust.2. i ust 3. Umowy.
3. Zmiana treści Umowy może nastąpić za zgodą obu Stron, w formie pisemnej pod postacią aneksu, pod rygorem nieważności.
4. Wypowiedzenie dokonane przez którąkolwiek ze Stron, w odniesieniu do Obligacji niewykupionych, stanie się skuteczne w Dacie Wykupu tych Obligacji.

§ 16. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Spory powstałe w wyniku realizacji Umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Emitenta
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy Ustawy i Kodeksu Cywilnego.
3. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwóch dla Banku i jednym dla Emitenta.

Za Emitenta

SKARBNIK MIASTA

mgr Anna Łosiak

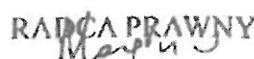
BURMISTRZ

mgr inż. Henryk Brzyszczyk

Sprawdzono
formalnoprawnym

CENTRALA

Konstantynów Łódzki, dn. 18.01.2013

RADCA PRAWNY

Witold Magin
14-M-1173

**UMOWA NA PRZYGOTOWANIE, PRZEPROWADZENIE I OBSŁUGĘ NIEPUBLICZNEJ EMISJI OBLIGACJI W
FORMIE NIEMATERIALNEJ**

Niniejsza umowa została zawarta w Konstancynie Łódzkim w dniu 23.12.2013 r. pomiędzy:

Gminą Miejską Konstancynów Łódzki, z siedzibą w Konstancynie Łódzkim, ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki, nr REGON 472057690, NIP 7311993975, reprezentowaną przez:

Henryka Brzyszcza – Burmistrza
przy kontrasygnacie:
Anny Łosiak – Skarbnika Gminy
zwanym dalej Emitentem

a

Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni ul. Kielecka 2, 81-303 Gdynia, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000021828, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarejestrowanym i opłaconym kapitałem zakładowym w kwocie 277.493.500 złotych, nr REGON 190024711, NIP 586-000-78-20, reprezentowanym przez:

..... – Pełnomocnika
..... – Pełnomocnika
zwanym dalej Bankiem.

Ponieważ Emitent zainteresowany jest emisją obligacji, której celem jest pozyskanie środków pieniężnych na konsolidację wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego, w kwocie 4.727.000,00 zł., a Bank gotowy jest zorganizować i obsługiwać emisję, Strony postanowiły zawrzeć umowę następującej treści:

§ 1. DEFINICJE

1. W niniejszej umowie (zwanej dalej "Umową") poniższe terminy pisane z wielkiej litery będą miały następujące znaczenie:

Data Emisji	data, od której istnieją zobowiązania wynikające z Obligacji; data ta jest równocześnie datą nabycia Obligacji przez Bank lub Inwestorów;
Data Wykupu	ustalona zgodnie z niniejszą umową data wykupu Obligacji;
Dzień Roboczy	każdy dzień oprócz sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy;
Emisja	niepubliczna emisja obligacji odpowiednio od serii I13 do serii M13;
Ewidencja	Oznacza stosownie do treści art. 5a Ustawy o obligacjach system rejestracji praw z Obligacji oraz obrotu wtórnego Obligacjami;
Inwestor	podmiot nabywający Obligacje;
Kupon	zapis w Ewidencji obligacji uprawniający Obligatariusza do otrzymania płatności odsetek;
Memorandum informacyjne	dokument przygotowany przez Emitenta we współpracy z Bankiem, adresowany do określonych przez Emitenta lub Bank nabywców Obligacji dotyczący szczegółów Emisji, zawierający dane o Emitencie oraz Emisji, dokument ten nie jest memorandum informacyjnym w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.);
Obligacja/Obligacje	każda i wszystkie niezabezpieczone 4.727 (słownie: cztery tysiące siedemset dwadzieścia siedem) obligacji Emitenta na okaziciela, nie mające formy dokumentu, o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 4.727.000,00 PLN (słownie: cztery miliony siedemset dwadzieścia siedem), wyemitowane na podstawie Uchwały Rady Miejskiej w Konstancynie Łódzkim nr XXXVII/297/13 z dnia 28 listopada 2013 r., Uchwały Rady Miejskiej w Konstancynie Łódzkim nr XXXVIII /303/13 z dnia 5 grudnia 2013 r. oraz Uchwały Rady Miejskiej w Konstancynie Łódzkim nr XXXIX/306/13 z dnia 16 grudnia 2013 r., na warunkach zgodnych z Warunkami Emisji Obligacji i odpowiednią Propozycją Nabycia Obligacji;

Obligatariusz	właściciel Obligacji legitymowany do otrzymywania Świadczeń z Obligacji w oparciu o zapis w Ewidencji;
Okres Oprocentowania/ Okres Odsetkowy	okres, w którym naliczać się będzie oprocentowanie określone w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia;
Propozycja Nabycia	dokument, o którym mowa w art. 10 Ustawy;
Świadczenia z Obligacji	kwoty oprocentowania i kwoty wykupu obliczone zgodnie z Warunkami Emisji oraz Propozycją Nabycia;
Ustawa	ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.);
Wartość nominalna Obligacji	wartość nominalu Obligacji określona jako 1.000 PLN (słownie: tysiąc złotych), wartość nominalna jest równoznaczna z kwotą wykupu Obligacji;
Warunki Emisji	dokument określający prawa i obowiązki Emitenta i Obligatariuszy, o którym mowa w art. 5b Ustawy.

§ 2. PRZEDMIOT UMOWY

1. Emitent niniejszym zleca Bankowi zorganizowanie i obsługę niepublicznej Emisji 4.727 sztuk (słownie: cztery tysiące siedemset dwadzieścia siedem) Obligacji, o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 4.727.000,00 PLN (słownie: cztery miliony siedemset dwadzieścia siedem tysięcy i 00/100), emitowanych w następujących seriach:
 - a) seria I13 – 675 sztuk (słownie: sześćset siedemdziesiąt pięć) Obligacji 10-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 675.000 PLN (słownie: sześćset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
 - b) seria J13 – 810 sztuk (słownie: osiemset dziesięć) Obligacji 11-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 810.000 PLN (słownie: osiemset dziesięć tysięcy złotych),
 - c) seria K13 – 810 sztuk (słownie: osiemset dziesięć) Obligacji 12-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 810.000 PLN (słownie: osiemset dziesięć tysięcy złotych),
 - d) seria L13 – 810 sztuk (słownie: osiemset dziesięć) Obligacji 13-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 810.000 PLN (słownie: osiemset dziesięć tysięcy złotych),
 - e) seria Ł13 – 810 sztuk (słownie: osiemset dziesięć) Obligacji 14-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 810.000 PLN (słownie: osiemset dziesięć tysięcy złotych),
 - f) seria M13 – 812 sztuk (słownie: osiemset dziesięć) Obligacji 15-letnich o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 812.000 PLN (słownie: osiemset dwanaście tysięcy złotych), a Bank to zlecenie przyjmuje.
2. W ramach zlecenia wskazanego w ust. 1 niniejszego paragrafu Bank wykona następujące usługi:
 - a) opracuje razem z Emitentem dokumenty emisji, tj. m.in. wzór Warunków Emisji oraz Propozycji Nabycia i przedstawi je do zatwierdzenia Emitentowi,
 - b) każdorazowo przed każdą emisją prześle Emitentowi do akceptacji i podpisu wypełnione dokumenty emisyjne, o których mowa powyżej,
 - c) obejmie na rynku pierwotnym wszystkie emitowane Obligacje po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej poprzez przyjęcie złożonej przez Emitenta propozycji nabycia emitowanych Obligacji oraz dokona w imieniu Emitenta przydziału obligacji,
 - d) będzie prowadził Ewidencję obligacji,
 - e) w przypadku organizacji rynku wtórnego:
 - będzie pośredniczyć w transakcjach kupna/sprzedaży Obligacji na rynku wtórnym (proponowanie nabycia obligacji potencjalnym obligatariuszom oraz udostępnianie memorandum informacyjnego o ile zostanie przygotowane osobom, które zgłoszą zainteresowanie),
 - będzie rejestrował w Ewidencji zmiany stanu posiadania Obligacji oraz będzie na podstawie prowadzonej Ewidencji ustalał osoby uprawnione do otrzymywania Świadczeń z Obligacji;
 - będzie obliczał oprocentowania Obligacji, wypłacał oprocentowanie na zasadach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;
 - będzie dokonywał wykupu Obligacji na zasadach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;
 - będzie pośredniczyć w kontaktach z Obligatariuszami w razie wyrażenia przez Emitenta chęci nabycia Obligacji dowolnej serii przed ich Datą Wykupu.
 - f) będzie współpracować z właściwymi organami Emitenta oraz wyznaczonymi osobami w zakresie objętym Umową.
3. Czynności opisane w ust. 2 będą realizowane do Daty Wykupu Obligacji.

LP

§ 3. TERMIN REALIZACJI UMOWY

1. Strony zgodnie ustalają, iż emisja obligacji wszystkich serii nastąpi w dniu 27.12.2013 r.
2. Warunkiem dojścia emisji do skutku jest dostarczenie Bankowi przez Emitenta, najpóźniej w dniu pierwszej emisji, pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącej możliwości wykupu Obligacji.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia powstałe z przyczyn leżących po stronie Emitenta.

§ 4. OGÓLNE WŁAŚCIWOŚCI OBLIGACJI

1. Obligacje nie mają formy dokumentu i nie są zabezpieczone. Prawa z nich powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji prowadzonej przez Bank i będą przysługiwały osobie w niej wskazanej jako posiadacz tych Obligacji.
2. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych i 00/100).
3. Emisja - sprzedaż Obligacji będzie następować zgodnie z art. 9 pkt 3 Ustawy, tj. poprzez skierowanie propozycji nabycia do indywidualnych, oznaczonych z imienia i nazwiska lub nazwy firmy adresatów, w liczbie mniejszej niż 100 osób.
4. Wykup Obligacji nastąpi:
 - a) po 10 roku od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii I13,
 - b) po 11 latach od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii J13,
 - c) po 12 latach od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii K13,
 - d) po 13 latach od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii L13,
 - e) po 14 latach od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii Ł13,
 - f) po 15 latach od Daty Emisji Obligacji w przypadku serii M13.Jeżeli data wykupu Obligacji przypadnie na dzień, który nie będzie Dniem Roboczym, to Wykup Obligacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
5. Dopuszcza się możliwość nabycia przez Emitenta Obligacji dowolnej serii przed Datą Wykupu w celu ich umorzenia, zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Obligacji.
6. Oprocentowanie Obligacji będzie zmienne co pół roku i ustalane przed rozpoczęciem danego okresu odsetkowego jako suma: zmiennej stawki WIBOR 6M (baza oprocentowania), ustalonej na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie każdego z 6-miesięcznych Okresów Oprocentowania oraz stałej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 – 9 poniżej, marży dla nabywców w wysokości:
 - 1,70% dla Obligacji serii I13,
 - 1,70% dla Obligacji serii J13,
 - 1,70% dla Obligacji serii K13,
 - 1,70% dla Obligacji serii L13,
 - 1,70% dla Obligacji serii Ł13,
 - 1,70% dla Obligacji serii M13.W przypadku, gdy stawka WIBOR 6M, o której mowa w zdaniu poprzednim, osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0%. Pierwszym dniem naliczania odsetek i obowiązywania oprocentowania dla danej serii jest Data Emisji tej serii.
7. Marża, o której mowa w ust. 6 obowiązywać będzie w okresie pierwszych 5 (słownie: pięciu) lat od Daty Emisji danej serii, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz 9.
8. W terminie 60 dni przed zakończeniem danego pięcioletniego okresu obowiązywania marży, o której mowa w ust. 6, Emitent oraz Obligatariusz podejmą negocjacje w celu ustalenia nowego poziomu marży obowiązującej w okresie kolejnych pięciu lat. Brak uzgodnienia marży na kolejny okres powoduje pozostawienie marży na obowiązującym dotychczas poziomie przez okres kolejnych pięciu lat, co nie będzie wymagało zmiany Warunków Emisji Obligacji, o ile którakolwiek ze Stron nie skorzysta z uprawnień zawartego w ust. 9.
9. W przypadku, gdy najpóźniej na 30 dni przed upływem 5 lat od Daty Emisji Obligacji oraz/lub przed upływem danych 5 lat obowiązywania marży, Emitent oraz Obligatariusz nie uzgodnią marży, która będzie obowiązywała przez okres kolejnych 5 lat w zależności od sytuacji:
 - a) Obligatariusz będzie uprawniony do wezwania Emitenta do dokonania wcześniejszego wykupu Obligacji, lub/oraz
 - b) Emitent będzie uprawniony do złożenia Obligatariuszowi oświadczenia w przedmiocie nabycia przez niego danej serii Obligacji celem ich umorzenia,w dniu przypadającym po upływie 5 lat od Daty Emisji danej serii Obligacji lub odpowiednio w dniu przypadającym po upływie danych 5 lat obowiązywania marży, a druga Strona będzie zobowiązana do dokonania żądanej czynności. Odpowiednio wykup lub nabycie Obligacji w celu umorzenia nastąpi po Wartości nominalnej Obligacji powiększonej o narosłe odsetki za ostatni Okres Odsetkowy. Zmiana wysokości marży nastąpi poprzez zmianę Warunków Emisji. Uprawnienie Obligatariusza do przedstawiania Obligacji do wcześniejszego wykupu zostanie wskazane w Warunkach Emisji Obligacji.
10. Oprocentowanie Obligacji będzie naliczane na podstawie następującego wzoru:

$$O = N \cdot (R + M) \cdot D / 360$$

gdzie:

- O – kwota odsetek od jednej obligacji;
- N – wartość nominalna jednej obligacji wynosząca 1.000 PLN;
- R – baza oprocentowania określona zgodnie z § 4, ust. 6;
- M – marża dla nabywców określona zgodnie z § 4, ust. 6;

LPZ

D – rzeczywista liczba dni Okresu Oprocentowania.

11. Oprocentowanie Obligacji będzie naliczane i wypłacane co sześć miesięcy z dołu w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu Okresu Odsetkowego.
12. Stopę oprocentowania obligacji zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku.
13. Dniem ustalenia praw do oprocentowania będzie ostatni dzień Okresu Oprocentowania.
14. Dniem ustalenia praw do otrzymania kwoty wykupu będzie Data Wykupu.
15. Jeżeli dzień wypłaty Świadczeń z Obligacji nie będzie Dniem Roboczym, wypłata zostanie dokonana w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu.
16. Po dniu oznaczonym jako Data Wykupu Obligacja nie będzie oprocentowana z zastrzeżeniem ust. 18 poniżej.
17. Miejscem płatności Świadczeń z Obligacji będzie siedziba Nordea Bank Polska S.A. określona w treści Warunków Emisji.
18. W przypadku opóźnienia w zapłacie kwoty wykupu oraz/lub w odniesieniu do opcji, o której mowa w ust. 9 w przypadku niedokonania odpowiednio przedterminowego wykupu Obligacji lub nabycia Obligacji celem ich umorzenia w ustalonym terminie oraz/lub w przypadku opóźnienia w zapłacie kwoty oprocentowania, Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia aż do dnia faktycznej zapłaty.

§ 5. UPOWAŻNIENIA

1. Emitent udziela Bankowi pełnomocnictwa do:
 - 1) wypłaty w imieniu Emitenta Świadczeń z Obligacji pod warunkiem otrzymania środków od Emitenta w wymaganych kwotach oraz terminach,
 - 2) umarzania wykupionych Obligacji,
 - 3) obciążania rachunku Emitenta, o którym mowa w § 11 Umowy, tytułem płatności wynikających ze zobowiązań Emitenta wobec Banku oraz Obligatariuszy.
2. Bank oświadcza, iż udzielone mu pełnomocnictwo przyjmuje i zobowiązuje się do wykonania związanych z nim obowiązków na zasadach określonych w Umowie.
3. Wygaśnięcie pełnomocnictwa następuje po dniu ustania obowiązków wynikających z Umowy.

§ 6. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA EMITENTA

1. Emitent oświadcza i zapewnia Bank, że:
 - 1) uzyskano wszelkie upoważnienia organów Emitenta wymagane do:
 - a) zawarcia i wykonania Umowy,
 - b) Emisji Obligacji,
 - c) wykonania zobowiązań wynikających z wymienionych Umów.
 - 2) Obligacje po wyemitowaniu będą stanowić ważne i wiążące zobowiązania Emitenta nadające się do egzekucji przeciw Emitentowi, zgodnie z ich warunkami zawartymi w Warunkach Emisji,
 - 3) nie jest w toku, ani nie zagraża Emitentowi żadna sprawa sądowa lub postępowanie arbitrażowe dotyczące roszczeń lub kwot, które są istotne w kontekście niniejszej umowy, Emisji Obligacji, wykonania zobowiązań z Obligacji.
 - 4) Umowa jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami Emitenta, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres funkcjonowania i nie pozostaje w sprzeczności z innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Emitenta, a w szczególności nie stoi w sprzeczności z Ustawą Prawo Zamówień Publicznych.
 - 5) wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową.
 - 6) w zakresie roszczeń Nordea Bank Polska S.A., wynikających z Umowy oraz wyemitowanych obligacji, niniejszym poddaje się egzekucji w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) oraz wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty zadłużenia w wysokości 7.090.500,00 zł (słownie złotych: siedem milionów dziewięćdziesiąt tysięcy pięćset i 00/100).
 - 7) Bank ma prawo objąć bankowym tytułem egzekucyjnym obok wierzytelności wynikających z tytułu spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, także należne odsetki i koszty związane z realizacją niniejszej Umowy oraz wszelkie koszty związane z windykacją należności z tytułu Umowy do dnia zapłaty całego roszczenia objętego bankowym tytułem egzekucyjnym.
 - 8) Bank ma prawo wystąpić o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności do dnia 31.12.2031 r.
2. Emitent zobowiązuje się do wykorzystania środków pieniężnych pozyskanych z emisji Obligacji zgodnie z celami przedstawionym w preambule Umowy, pod rygorem postanowień zawartych w §15. Wypowiedzenie Umowy.
3. Do czasu wykupu ostatniej Obligacji Emitent zobowiązuje się do przestrzegania i terminowego wypełniania wszelkich Warunków Emisji.
4. Emitent zobowiązuje się najpóźniej w dacie podpisania niniejszej umowy dostarczyć do Banku kopię uchwały o emisji obligacji.
5. Od daty Emisji do daty Wykupu, Emitent zobowiązuje się do przekazywania Bankowi:
 - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Gminy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej (RIO), w terminie do 30 maja roku następującego po roku sprawozdawczym;

- 2) uchwały budżetowej Gminy oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej w terminie do 31 marca roku budżetowego oraz opinii RIO;
- 3) informacji o wykorzystaniu środków finansowych pochodzących z Emisji;
- 4) informacji o zdarzeniach, mających istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej Gminy niezwłocznie po zajściu takiego zdarzenia.
- 5) innych informacji i dokumentów, które okażą się dla Banku niezbędne do dokonania oceny finansowej Emitenta oraz będą wymagane zgodnie z Ustawą o obligacjach, o które Bank zwróci się do Emitenta.

§ 7. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA BANKU

1. Bank oświadcza i zapewnia Emitenta, że nie są wymagane dalsze czynności, aby Umowa stanowiła ważne i wiążące zobowiązanie.
2. Bank oświadcza, że w Dacie Emisji będzie posiadać środki finansowe pozwalające na wykonanie obowiązków wynikających z Umowy.
3. Bank zobowiązuje się do przestrzegania ograniczeń wynikających z ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.) dotyczących emisji obligacji wyłączonych z publicznego obrotu.
4. Wykonując obowiązki określone w Umowie Bank zachowa należyta staranność przy uwzględnieniu zawodowego charakteru swojej działalności.
5. Czynności określone niniejszą Umową Bank wykona samodzielnie.

§ 8. PRZYGOTOWANIE I PRZEPROWADZENIE EMISJI

1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
2. Bank przed każdą emisją przygotowuje dokumenty emisyjne, tj. Propozycję Nabycia i Warunki Emisji i przedstawi je do akceptacji i podpisu Emitenta. Wzorzec Propozycji Nabycia oraz Warunków Emisji odpowiadających wymogom określonym w Ustawie stanowiący podstawę do każdorazowego przygotowania dokumentów emisji danej serii zostanie opracowany przez Bank jednorazowo i zaakceptowany przez Emitenta przed pierwszą emisją obligacji.
3. Wszelka odpowiedzialność za treść tych dokumentów spoczywa na Emitencie, który przekaze je do Banku lub inwestorów.

§ 9. GWARANTOWANIE DOJŚCIA EMISJI DO SKUTKU

1. Emitent zobowiązuje się do skierowania Propozycji Nabycia oraz Warunków Emisji Obligacji do Banku.
2. Bank zobowiązuje się do objęcia wszystkich Obligacji na rynku pierwotnym po cenie nominalnej.
3. Bank zgodnie z poniższą dyspozycją Emitenta przekaze w Dacie Emisji kwotę stanowiącą sumę ceny nabycia objętych Obligacji na rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego nr 62 1130 1163 0014 7037 9710 0006 oraz rachunek nr 89 1130 1163 0014 7037 9710 0005 tj bezpośrednio na spłatę zobowiązań Emitenta z tytułu kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego.
4. Za datę spełnienia zapłaty przez Bank kwoty określonej powyżej rozumie się dzień obciążenia rachunku Banku, najpóźniej w Dacie Emisji.

§ 10. EWIDENCJA OBLIGACJI

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a) prowadzenia Ewidencji,
 - b) wystawiania wypisu z Ewidencji na prośbę Obligatariusza widniejącego w Ewidencji jako właściciel Obligacji,
 - c) odnotowywania zmian stanu posiadania Obligacji w Ewidencji,
 - d) umarzania i pozbawiania mocy prawnej Obligacji poprzez odpowiednie zapisy w Ewidencji;
2. Wykupione Kupony i Obligacje zostaną pozbawione przez Bank mocy prawnej poprzez odpowiednie zapisy w Ewidencji;
3. Emitent uznaje zapisy dokonywane przez Bank w Ewidencji za wiążące i zgadza się, by stanowiły one dowód istnienia zobowiązania Emitenta wobec Obligatariusza z tytułu Świadczeń z Obligacji.

§ 11. ZASADY WYPŁAT ŚWIADCZEŃ OBLIGATARIUSZOM

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a) informowania Emitenta o wysokości kwot niezbędnych do dokonania wypłat Świadczeń z Obligacji najpóźniej w terminie do 3 dni przed datą ich wypłaty,
 - b) dokonywania wypłat Świadczeń z Obligacji na rzecz Obligatariuszy na zasadach i w terminach określonych w Warunkach Emisji i Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji.
2. Do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych wyemitowanych przez Emitenta, Bank otworzy rachunek o numerze: 10 1440 1101 0000 0000 1490 1377 Rachunek ten jest rachunkiem nieoprocentowanym. Emitent nie ponosi żadnych opłat i prowizji z tytułu funkcjonowania ww. rachunku.
3. Emitent zobowiązuje się do przekazywania na ww. rachunek o numerze: 10 1440 1101 0000 0000 1490 1377 w Nordea Bank Polska S.A., kwoty odpowiadającej Świadczeniom z Obligacji danej serii najpóźniej na 1 (słownie: jeden) Dzień Roboczy przed datą wypłaty Świadczeń z Obligacji.

Handwritten signature or initials.

§ 12. MATERIAŁY INFORMACYJNE

1. Bank zobowiązuje się do współdziałania (na prośbę Emitenta) w przygotowaniu Memorandum Informacyjnego, o ile Strony niniejszej Umowy podejmą wspólną pisemną decyzję o konieczności przygotowania Memorandum.
2. Emitent zobowiązuje się do przekazania Bankowi podpisanego egzemplarza Memorandum Informacyjnego, o ile strony wyrażą na piśmie chęć jego przygotowania najpóźniej w Dacie Emisji. Emitent zobowiązuje się również do przekazania Memorandum w wersji elektronicznej.
3. Emitent upoważnia Bank do udostępniania Memorandum Informacyjnego potencjalnym nabywcom obligacji.
4. Emitent niniejszym zgadza się, aby Bank po doświadczeniu Emisji do skutku mógł opublikować w prasie finansowej i niefinansowej na swój koszt ogłoszenia o Emisji i usługach świadczonych na rzecz Emitenta.
5. Emitent od dnia podpisania niniejszej Umowy wyraża zgodę na udostępniania publicznie przez Bank herbu Emitenta i jego nazwy, m.in. w tekstach reklamowych.

§ 13. WYNAGRODZENIE

1. Z tytułu zagwarantowania doświadczenia emisji do skutku, o czym mowa w treści § 9 oraz § 2 ust.2. pkt c) Umowy, Bank otrzyma od Emitenta wynagrodzenie w wysokości 23 635,00 zł, PLN (słownie złotych: dwadzieścia trzy tysiące sześćset trzydzieści pięć i 00/100)
2. Wypłata wynagrodzenia nastąpi na podstawie faktury wystawionej przez Bank
3. Faktura zostanie wystawiona w ciągu 7 dni od daty podpisania niniejszej Umowy emisyjnej.
4. Faktura będzie płatna przez Emitenta w ciągu 14 dni od daty jej wystawienia. Rachunek bankowy, na który będą dokonane płatności zostanie wskazany w fakturze.

§ 14. ZAWIADOMIENIA

Wszelkie zawiadomienia i korespondencje związane z Umową, Emisją Obligacji i obsługą Obligacji będą wysyłane pocztą, faksem lub przez posłańca na następujące adresy:

do Emitenta do rąk:

Anny Łosiak – Skarbnika Gminy
Gmina Konstantynów Łódzki
ul. Zgierska 2
95-050 Konstantynów Łódzki
tel.: (0-42) 211-11-73
fax: (0-42) 211 11-68

do Banku do rąk:

Nordea Bank Polska S.A.
Departament Sektora Publicznego i Projektów Finansowych
ul. Kielecka 2
81-303 Gdynia,
tel.: (0 58) 669-11-38
fax: (0-58) 669-11-41

§ 15. WYPOWIEDZENIE

1. Każdej ze Stron przysługuje prawo do rozwiązania Umowy z zachowaniem formy pisemnej za 1- miesięcznym okresem wypowiedzenia pod warunkiem jednak, że nie naruszy to jakichkolwiek praw nabywców Obligacji wyemitowanych na podstawie Umowy i nie wykupionych w dacie zakończenia Umowy.
2. Rozwiązanie Umowy może nastąpić jedynie w wypadku istotnego naruszenia przez którąkolwiek ze Stron postanowień Umowy, a w szczególności treści § 6 ust. 2. i ust. 3. Umowy.
3. Zmiana treści Umowy może nastąpić za zgodą obu Stron, w formie pisemnej pod postacią aneksu, pod rygorem nieważności.
4. Wypowiedzenie dokonane przez którąkolwiek ze Stron, w odniesieniu do Obligacji niewykupionych, stanie się skuteczne w Dacie Wykupu tych Obligacji.

§ 16. POSTANOWIENIA KOŃCOWE


1. Spory powstałe w wyniku realizacji Umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy Ustawy i Kodeksu Cywilnego.
3. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Banku i jeden dla Emitenta.

Za Emitenta

Za Bank

SKARBNIK MIASTA

mgr Anna Łosiak

BURMISTRZ

mgr inż. Henryk Brzyszczyński

UMOWA ORGANIZACJI, PROWADZENIA I OBSŁUGI EMISJI OBLIGACJI

Niniejsza umowa została zawarta w Konstancynowie Łódzkim w dniu 14.10.2014 roku pomiędzy:
Gminą Miejską Konstancynów Łódzki, z siedzibą w Konstancynowie Łódzkim, ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki, nr REGON 472057690, NIP 7311993975, zwanym dalej „Emitentem”, w imieniu którego działają:

– Henryk Brzyszczyk - Burmistrz
przy kontrasygnacie;
- Anny Łosiak – Skarbnika Gminy

a
Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni ul. Kielecka 2, 81-303 Gdynia, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000021828, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarejestrowanym i opłaconym kapitałem zakładowym w kwocie 319.169.000 złotych, nr REGON 190024711, NIP 586-000-78-20, zwanym dalej „Bankiem”, w imieniu której działają:

Każdy z powyższych podmiotów zwany „Stroną”, a łącznie „Stronami”

Preambuła

Zważywszy, że Emitent zainteresowany jest emisją obligacji, z której środki zostaną przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 6.680.000,00 zł, a Bank posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie konieczne do świadczenia usług w zakresie organizacji i przeprowadzenia emisji obligacji Strony postanowiły zawrzeć umowę, zwaną dalej „Umową”, o następującej treści:

§ 1. DEFINICJE

1. W Umowie określone terminy będą miały następujące znaczenie:

Data Emisji	dla danej serii Obligacji oznacza dzień dokonania po raz pierwszy zapisu Obligacji tej serii w Ewidencji; dzień ten jest równocześnie dniem nabycia Obligacji przez Bank;
Data Wykupu	dla danej serii Obligacji oznacza ustalony zgodnie z Umową dzień wykupu Obligacji tej serii;
Dzień Roboczy	każdy dzień oprócz sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność bankową;
Ewidencja	system rejestracji praw z Obligacji oraz obrotu Obligacjami, prowadzony przez Bank, zgodnie z treścią art. 5a Ustawy o Obligacjach;
Obligacja/Obligacje	niezabezpieczone 6.680 (słownie: sześć tysięcy sześćset osiemdziesiąt) sztuk Obligacji Emitenta o wartości nominalnej 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 6.680.000 zł (słownie: sześć milionów sześćset osiemdziesiąt tysięcy 00/100), wyemitowanych na podstawie Uchwały;
Obligatariusz	osoba wskazana w Ewidencji, jako posiadacz Obligacji legitymowany do otrzymywania Świadczeń z Obligacji;
Odsetki	kwota oprocentowania należna Obligatariuszowi obliczona zgodnie z Warunkami Emisji;
Okres Odsetkowy	oznacza okres, w którym będą naliczane Odsetki, zgodnie z Warunkami Emisji;
Świadczenia z Obligacji	kwoty Odsetek i kwoty Wykupu;
Uchwała	Uchwała Nr XLVIII/367/14 Rady Miejskiej w Konstancynowie Łódzkim z dnia 4 września 2014 roku r. w sprawie emisji przez gminę Konstancynów Łódzki obligacji komunalnych oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu;
Ustawa o Obligacjach	ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (tekst jedn. Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.);
Warunki Emisji	warunki emisji, sporządzone dla danej serii Obligacji, określające zobowiązania Emitenta wobec Obligatariuszy oraz zasady ich wykonania zawarte w propozycji nabycia Obligacji;
Wykup	kwota wykupu równa wartości nominalnej Obligacji;

2. W Umowie odniesienia do:
 - 1) Umowy, Uchwały lub jakiegokolwiek innego dokumentu, obejmują odniesienia do Umowy, Uchwały lub jakiegokolwiek innego dokumentu z późniejszymi zmianami,
 - 2) przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia z późniejszymi zmianami.

§ 2. PRZEDMIOT UMOWY

1. Emitent niniejszym udziela Bankowi zlecenia zorganizowania i obsługi emisji niepublicznej 6.680 (sześć tysięcy sześćset osiemdziesięciu) sztuk Obligacji, o wartości nominalnej 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 6.680.000 zł (słownie: sześć milionów sześćset osiemdziesiąt tysięcy złotych), emitowanych w następujących seriach:
 - 1) Seria „A14” – 1.100 (jeden tysiąc sto) Obligacji na łączną kwotę 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych),
 - 2) Seria „B14” – 1.100 (jeden tysiąc sto) Obligacji na łączną kwotę 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych),
 - 3) Seria „C14” – 1.100 (jeden tysiąc sto) Obligacji na łączną kwotę 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych),
 - 4) Seria „D14” – 1.100 (jeden tysiąc sto) Obligacji na łączną kwotę 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych),
 - 5) Seria „E14” – 1.100 (jeden tysiąc sto) Obligacji na łączną kwotę 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych),
 - 6) Seria „F14” – 1.180 (jeden tysiąc sto osiemdziesiąt) Obligacji na łączną kwotę 1.180.000,00 zł (słownie: jeden milion sto osiemdziesiąt tysięcy złotych).
2. Usługi wymienione w ust. 1 obejmują:
 - 1) przyjęcie złożonych przez Emitenta propozycji nabycia wszystkich Obligacji, z zastrzeżeniem § 9 ust. 6 Umowy,
 - 2) prowadzenie Ewidencji oraz odnotowywanie zmian stanu posiadania Obligacji w Ewidencji,
 - 3) obliczanie Odsetek dla każdej serii Obligacji, wypłata Świadczeń z Obligacji ze środków przekazanych przez Emitenta, w terminach określonych w Warunkach Emisji;
 - 4) współpracę z przedstawicielami właściwych organów Emitenta oraz wyznaczonymi przez Emitenta osobami, w zakresie objętym Umową
 - 5) w przypadku organizacji rynku wtórnego:
 - pośredniczenie w transakcjach kupna/sprzedaży Obligacji na rynku wtórnym (proponowanie nabycia obligacji potencjalnym obligatariuszom oraz udostępnianie memorandum informacyjnego o ile zostanie przygotowane osobom, które zgłoszą zainteresowanie),
 - rejestrowanie w Ewidencji zmiany stanu posiadania Obligacji oraz na podstawie prowadzonej Ewidencji ustalanie osób uprawnionych do otrzymywania Świadczeń z Obligacji;
 - obliczanie oprocentowania Obligacji, wypłacanie oprocentowania na zasadach określonych w Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;
 - dokonywanie wykupu Obligacji na zasadach określonych w Propozycji Nabycia dla danej serii Obligacji, ze środków przekazanych przez Emitenta;
 - pośredniczenie w kontaktach z Obligatariuszami w razie wyrażenia przez Emitenta chęci nabycia Obligacji dowolnej serii przed ich Datą Wykupu.
3. Czynności opisane w ust. 2 pkt 2 - 5 będą realizowane do Daty Wykupu wszystkich Obligacji.

§ 3. TERMIN REALIZACJI UMOWY

1. Strony ustalają, że emisja Obligacji zostanie przeprowadzona do dnia 15 października 2014 r.
2. Emitent może emitować serie Obligacji w dowolnej kolejności.

§ 4. OGÓLNE WŁAŚCIWOŚCI OBLIGACJI

1. Obligacje są papierami wartościowymi na okaziciela.
2. Obligacje nie posiadają formy dokumentu.
3. Obligacje są niezabezpieczone.
4. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 zł (jeden tysiąc złotych).
5. Wykup obligacji nastąpi w następujących terminach:
 - 1) Obligacji serii A14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2024 r.,
 - 2) Obligacji serii B14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2025 r.,

- 3) Obligacji serii C14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2026 r.,
- 4) Obligacji serii D14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2027 r.,
- 5) Obligacji serii E14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2028 r.,
- 6) Obligacji serii F14 zostaną wykupione do 20 grudnia 2029 r.,
6. Emitent ma prawo nabycia Obligacji dowolnej serii przed Datą Wykupu w celu ich umorzenia.
7. Oprocentowanie Obligacji będzie ustalane jako suma stawki WIBOR6M z drugiego dnia roboczego przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego oraz marży w wysokości:
 - 1,40% (słownie: jeden i czterdzieści setnych p.p.) dla obligacji serii A14,
 - 1,50% (słownie: jeden i pięćdziesiąt setnych p.p.) dla obligacji serii B14,
 - 1,60% (słownie: jeden i sześćdziesiąt setnych p.p.) dla obligacji serii C14,
 - 1,70% (słownie: jeden i siedemdziesiąt setnych p.p.) dla obligacji serii D14,
 - 1,85% (słownie: jeden i osiemdziesiąt pięć setnych p.p.) dla obligacji serii E14,
 - 1,99% (słownie: jeden i dziewięćdziesiąt dziewięć setnych p.p.) dla obligacji serii F14.
8. Odsetki będą wypłacane w okresach półrocznych z dołu. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w Dacie Emisji i kończy się w dniu poprzedzającym rozpoczęcie drugiego Okresu Odsetkowego. Kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu o numerze odpowiadającym numerowi dnia Dacie Emisji w miesiącu przypadającym 6 miesięcy po miesiącu w którym rozpoczął się poprzedni Okres Odsetkowy, a kończy się w dniu poprzedzającym rozpoczęcie kolejnego Okresu Odsetkowego lub Datę Wykupu. Jeżeli w miesiącu przypadającym 6 miesięcy po miesiącu w którym rozpoczął się poprzedni Okres Odsetkowy nie występuje dzień o numerze odpowiadającym numerowi dnia Dacie Emisji, to następny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w ostatnim dniu miesiąca przypadającego 6 miesięcy po miesiącu w którym rozpoczął się poprzedni Okres Odsetkowy.
9. Odsetki będą naliczane od jednej Obligacji z dokładnością do jednego grosza według następującej formuły:

$$K=(R+M)*D/360*N$$
 gdzie: K – kwota odsetek od jednej Obligacji,
 R – stawka WIBOR6M zgodnie z ust 6.,
 M – marża zgodnie z ust. 6,
 D – liczba dni Okresu Odsetkowego,
 N – Wartość nominalna Obligacji.
10. W przypadku opóźnienia w zapłacie Świadczeń z Obligacji, Obligatariusze będą uprawnieni do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia, aż do dnia ich faktycznej wpłaty, odsetek ustawowych.
11. Dniem ustalenia praw do Odsetek będzie szósty Dzień Roboczy przed Datą Wykupu.
12. Jeżeli dzień wypłaty Świadczeń z Obligacji nie będzie Dniem Roboczym, wypłata zostanie dokonana w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu.
13. Miejscem płatności Świadczeń z Obligacji będzie siedziba Banku.
14. Po dniu oznaczonym jako Data Wykupu Obligacja nie będzie oprocentowana.

§ 5. PEŁNOMOCNICTWA

1. Emitent udziela Bankowi pełnomocnictwa do:
 - 1) dokonania przydziału Obligacji,
 - 2) wypłaty w imieniu Emitenta Świadczeń z Obligacji,
 - 3) umarzania wykupionych Obligacji.
2. Bank, stosownie do treści art. 108 kodeksu cywilnego, może być drugą stroną czynności prawnej dokonywanej w imieniu i na rachunek Emitenta.
3. Bank oświadcza, iż udzielone mu pełnomocnictwo przyjmuje i zobowiązuje się do wykonania związanych z nim obowiązków, na zasadach określonych w Umowie.
4. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, obowiązuje do dnia wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Emitenta wynikających z Obligacji, wobec czego Emitent zrzeka się prawa do odwołania pełnomocnictwa w tym okresie.
5. Na żądanie Banku Emitent potwierdzi udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 w sposób określony przez Bank.
6. Emitent, na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, niniejszym upoważnia Nordea Bank Polska S.A. do przekazania PKO Bankowi Polskiemu S.A. z siedzibą w Warszawie oraz podmiotom z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. danych i informacji, zebranych i przetwarzanych przez Nordea Bank Polska S.A., w tym stanowiących tajemnicę bankową, uzyskanych od Emitenta podczas świadczonych na jego rzecz usług. Niniejsze oświadczenie może być w każdym czasie odwołane przez Emitenta.

§ 6. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA EMITENTA

1. Emitent oświadcza i zapewnia Bank, że:
 - 1) uzyskał upoważnienie w formie Uchwały do zawarcia i wykonania Umowy, emisji i wystawienia Obligacji oraz wykonania zobowiązań wynikających z Obligacji.
 - 2) nie dokonano żadnych zmian Uchwały w okresie od daty podjęcia Uchwały do daty zawarcia Umowy, o których Bank nie został poinformowany.
 - 3) uzyskał lub do Daty Emisji Obligacji uzyska pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości wykupu Obligacji.
 - 4) nie otrzymał żadnych rozstrzygnięć nadzorczych wojewody lub uchwał Regionalnej Izby Obrachunkowej stwierdzających nieważność lub istotne naruszenie prawa odnoszących się do Uchwały,
 - 5) nie jest wymagane od Emitenta podjęcie dalszych czynności, aby Umowa stanowiła ważne i wiążące zobowiązanie,
 - 6) Obligacje po wyemitowaniu będą stanowić ważne i wiążące zobowiązania Emitenta nadające się do egzekucji przeciw Emitentowi, zgodnie z Warunkami Emisji.
2. Emitent zobowiązuje się do potwierdzenia w treści propozycji nabycia Obligacji ważności oświadczeń i zapewnień określonych w ust. 1 na dzień podpisania propozycji nabycia Obligacji.
3. Emitent zobowiązuje się do przestrzegania i terminowego wypełniania wszelkich postanowień Umowy i Warunków Emisji.
4. Emitent zobowiązuje się do przekazywania do Banku, celem uzyskania jego akceptacji, propozycji zmian do Uchwały, nie później niż w ciągu czternastu Dni Roboczych od wystąpienia zdarzenia powodującego konieczność wprowadzenia takich zmian.

§ 7. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE EMITENTA

1. Od daty zawarcia Umowy do daty określonej w § 3 ust. 1 Emitent zobowiązuje się do:
 - 1) przekazywania Bankowi informacji o zmianie numeru rachunku bankowego, o którym mowa w § 9 ust. 10,
 - 2) w przypadku podpisywania propozycji nabycia Obligacji w zastępstwie Skarbnika, przekazywania Bankowi dokumentów potwierdzających umocowanie osób podpisujących propozycje nabycia Obligacji,
 - 3) w przypadku zmian na stanowiskach Burmistrza i Skarbnika przekazywania Bankowi aktualnych zaświadczeń o wyborze Burmistrza wraz z protokołem sesji, na której Burmistrz złożył ślubowanie oraz uchwały o powołaniu Skarbnika,
 - 4) udostępniania na stronie Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) aktualnych uchwał w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości wykupu obligacji oraz rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej.
2. Od daty zawarcia Umowy do Daty Wykupu ostatniej serii Obligacji, Emitent zobowiązuje się do przekazywania Bankowi następujących dokumentów:
 - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu,
 - 2) uchwał w sprawie uchwalenia budżetu,
 - 3) uchwał w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej,
 - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o sprawozdaniach z wykonania budżetu,
 - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o informacjach o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze,
 - 6) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionych na podstawie uchwały budżetowej,
 - 7) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionych na podstawie przyjętej wieloletniej prognozy finansowej i uchwały budżetowej,
 - 8) kwartalnych sprawozdań o dochodach Rb-27S, wydatkach Rb-28S, stanie zobowiązań Rb-Z, nadwyżce/deficycie Rb-NDS oraz o stanie zobowiązań Rb-Z instytucji podległych Emitentowi,
 - 9) rozstrzygnięć nadzorczych wojewody lub uchwał Regionalnej Izby Obrachunkowej odnoszących się do Uchwały lub uchwał w sprawie zmiany Uchwały, w szczególności w sprawie stwierdzenia ich nieważności lub naruszenia prawa.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt 1-7 będą przekazywane przez Emitenta na wniosek Banku w formie kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem niezwłocznie po otrzymaniu wniosku Banku. Zobowiązanie Emitenta uznaje się za spełnione w przypadku wskazania przez Emitenta strony Biuletynu Informacji Publicznej (BIP), na której udostępniane są dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt 1-7.

4. Sprawozdania, o których mowa w ust. 2 pkt 8. mogą być przekazywane w formie elektronicznej jako pliki formatu PDF na adres e-mail;
5. Dokumenty o których mowa w ust. 2 pkt 9 będą przekazywane niezwłocznie po ich otrzymaniu.

§ 8. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA BANKU

1. Bank oświadcza i zapewnia, że:
 - 1) zawarcie i wykonanie Umowy przez Bank będzie zgodne z przepisami prawa,
 - 2) nie jest wymagane podjęcie przez Bank dalszych czynności, aby Umowa stanowiła ważne i wiążące zobowiązanie Banku,
 - 3) w Dacie Emisji Bank będzie posiadał środki finansowe pozwalające na wykonanie obowiązków wynikających z Umowy.
2. Wykonując obowiązki określone w Umowie Bank zachowa należyłą staranność przy uwzględnieniu zawodowego charakteru jego działalności.

§ 9. GWARANTOWANIE DOJŚCIA EMISJI DO SKUTKU

1. Wzory formularzy propozycji nabycia poszczególnych serii Obligacji, odpowiadające wymogom określonym w art. 10 Ustawy o Obligacjach, zostaną przygotowane przez Bank.
2. Emitent wyznaczy Daty Emisji poszczególnych serii Obligacji, przypadające na Dzień Roboczy.
3. Niezwłocznie po wyznaczeniu Daty Emisji, Emitent jest zobowiązany do wypełnienia i podpisania formularza propozycji nabycia odpowiedniej serii Obligacji i przekazania jej do Banku.
4. Bank powinien otrzymać podpisany formularz propozycji nabycia, nie później niż na dwa Dni Robocze przed wyznaczoną przez Emitenta Datą Emisji danej serii Obligacji.
5. Bank, z zastrzeżeniem ust. 6, zobowiązuje się do objęcia danej serii Obligacji w Dacie Emisji po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej Obligacji.
6. Bank nie będzie zobowiązany do objęcia Obligacji danej serii, w przypadku gdy Emitent:
 - 1) nie dostarczył do Banku formularza propozycji nabycia Obligacji w terminie określonym w ust. 4.,
 - 2) nie dostarczył pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości wykupu Obligacji w terminie określonym w ust. 4.,
 - 3) nie dokonał płatności Świadczeń z Obligacji lub nie wykonuje innych zobowiązań wynikających z Umowy i Warunków Emisji,
 - 4) którekolwiek z oświadczeń określonych w §6 ust. 1 i 2 okaże się lub stanie nieprawdziwe,
 - 5) dokonał zmian w Uchwale bez zgody Banku.
7. W razie zaistnienia zdarzeń określonych w ust. 6, Bank najpóźniej na jeden Dzień Roboczy przed Datą Emisji prześle do Emitenta oświadczenie o odmowie przyjęcia propozycji nabycia danej serii Obligacji wraz z informacją o przyczynie tej odmowy.
8. W przypadku, gdy Emitent dostarczył do Banku formularz propozycji nabycia Obligacji później niż na jeden Dzień Roboczy przed Datą Emisji, Bank ma prawo przesłać do Emitenta oświadczenie o odmowie przyjęcia propozycji nabycia danej serii Obligacji z tej przyczyny, niezwłocznie po otrzymaniu formularza propozycji nabycia.
9. W przypadku nieprzekazania przez Bank oświadczenia o odmowie przyjęcia propozycji nabycia, zgodnie z ust. 7 i 8, uznaje się że Bank przyjął propozycję nabycia Obligacji danej serii złożoną przez Emitenta i jest zobowiązany do objęcia Obligacji. Emitent niniejszym zwalnia Bank od obowiązku doręczenia mu oświadczenia o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji danej serii.
10. Bank przekaże w Dacie Emisji kwotę stanowiącą sumę cen emisyjnych danej serii Obligacji obejmowanych przez Bank na rachunek w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim o nr 86 8780 0007 0000 0316 1000 0002.
11. Po dokonaniu zapłaty ceny emisyjnej Bank dokona przydziału Obligacji Bankowi, na podstawie pełnomocnictwa, o którym mowa w §5 ust. 1 pkt. 1.

§ 10. EWIDENCJA OBLIGACJI

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a) prowadzenia Ewidencji,
 - b) odnotowywania zmian stanu posiadania Obligacji w Ewidencji,
2. Wykupione Kupony i Obligacje zostaną pozbawione przez Bank mocy prawnej poprzez odpowiednie zapisy w Ewidencji;
3. Do otrzymania Świadczeń z Obligacji będą upoważnieni Obligatariusze, którzy najpóźniej w dniu ustalenia prawa do Świadczeń z Obligacji są wpisani do Ewidencji.
4. Emitent uznaje zapisy dokonywane przez Bank w Ewidencji za wiążące i zgadza się, by stanowiły one dowód istnienia zobowiązania Emitenta wobec Obligatariusza z tytułu Świadczeń z Obligacji.

§ 16. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Powstanie zadłużenia wymagalnego z tytułu Świadczeń z Obligacji, upoważnia Bank do przekazania danych Emitenta do systemu Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Bankowy Rejestr.
2. W przypadku sporów, powstałych w trakcie wykonywania Umowy będą one rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Emitenta.
3. W sprawach nie uregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy Ustawy o Obligacjach i Kodeksu Cywilnego.
4. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Banku i jeden dla Emitenta.

Za Emitenta

Za Bank

GMINA KONSTANTYNÓW ŁÓDZKI

SKARBNIK MIASTA
mgr Anna Łosiak

BURMISTRZ
mgr inż. Henryk Brzyszczyk

NORDEA BANK POLSKA S.A.
CENTRALA

Nordea Bank Polska S.A.
jest częścią Grupy PKO Banku Polskiego.
Znak towarowy Nordea używany jest za zgodą Nordea Bank AB