

## UMOWA NR /B/OW/JG/2010

o dopłaty do oprocentowania preferencyjnego kredytu bankowego udzielonego na realizację zadania związanego z ochroną środowiska.

W dniu .....2010r. we Wrocławiu pomiędzy:

Gminą ..... z siedzibą przy ul....., 00-000....., w imieniu której działa:

- -,

kontrasygnowana przez – Skarbnika Gminy,

zwaną dalej „Kredytobiorcą”

a

Bank z siedzibą w, pod adresem, 00-000....., wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego....., ..... pod numerem KRS: 00000, wysokość kapitału zakładowego 000.000.000,00 złotych (kapitał opłacony w całości), NIP, REGON, Oddział,

- -,

- -,

zwaną dalej „Bankiem”

i

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu, z siedzibą przy ul. Jastrzębiej 24, 53-148 Wrocław, który reprezentują:

- Marek Mielczarek - Prezes Zarządu,

- Ewa Mańkowska - Zastępca Prezesa Zarządu,

zwanym dalej „Funduszem”

została zawarta umowa następującej treści:

### § 1

1. Bank oświadcza, że postawił do dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie umowy nr .....z dnia .....r. kredyt zwany dalej kredytem w kwocie 000.000,00-zł (słownie .....złoty) udzielony na okres od dnia .....r. do dnia .....r. z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego związanego z ochroną środowiska p.n. „.....”, zwanego dalej zadaniem.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć kredyt na finansowanie zadania, o którym mowa w ust. 1, którego łączny planowany koszt netto/brutto wynosi.....,00-zł (słownie ..... złotych) i wykonać je do dnia .....r.
3. W wyniku realizacji przedsięwzięcia zostanie osiągnięty efekt ekologiczny polegający na budowie.....
4. Kredyt, o którym mowa w ust. 1, udzielany jest ze środków ..... Bank z dopłatami do oprocentowania ze środków Funduszu.
5. Środki Funduszu są środkami publicznymi w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 roku o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej. (Dz.U. z 2007r. Nr 59 poz. 404 ze zm.).
6. Podstawę udzielenia przez Fundusz dopłaty stanowi uchwała Zarządu WFOŚiGW nr ...../20..... z dnia .....20.....r.
7. Przebieg realizacji zadania określa harmonogram rzeczowo - finansowy, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
8. Kredytobiorca zobowiązuje się do terminowej realizacji zadania, a po jego zakończeniu do przedstawienia protokołu przekazania do eksploatacji i dostarczenia rozliczenia finansowego całego zadania według wzoru obowiązującego w Funduszu, w terminie do

dnia .....20....r. W rozliczeniu uwzględnia się podatek VAT tylko w sytuacji, jeżeli stanowi on koszt Kredytobiorcy.

9. Kredytobiorca upoważnia Fundusz do dokonywania u Kredytobiorcy kontroli w zakresie wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.

## § 2

1. Kredyt jest oprocentowany w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku. Stawkę referencyjną stanowi: WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego, kolejnych (miesięcznych) i ostatniego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku braku notowań stawki WIBOR dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie danej stawki WIBOR. Wartość poszczególnych stawek WIBOR ustala się w oparciu o stawki podane w Tabeli kursów PKO BP S.A., która jest zgodna ze stopą procentową notowaną na warszawskim rynku międzybankowym. Marża banku wynosi ..... p.p.
2. Fundusz będzie realizował dopłaty do oprocentowania od kwoty kapitału kredytu w wysokości ..... PLN (słownie .....złotych) wykorzystanego i terminowo spłacanego kredytu do kwoty....., PLN (słownie .....złotych), z zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość dopłaty wynosi 5% w skali roku, przy czym różnica pomiędzy oprocentowaniem kredytu/pożyczki, a dopłatą z Wojewódzkiego Funduszu nie może być niższa niż aktualnie obowiązujące oprocentowanie pożyczek w Funduszu (na dzień podpisania umowy oprocentowanie wynosi 3,5% w skali roku).
3. Dopłaty będą realizowane maksymalnie przez okres 6 lat, tj. od dnia zawarcia niniejszej umowy do czasu wykorzystania przyznanej wielkości dopłat.
4. Fundusz nie dopłaca do oprocentowania naliczanego od zadłużenia przeterminowanego.
5. Z tytułu dopłat do oprocentowania udzielonego kredytu, Bank będzie co miesiąc obciążał Fundusz notą księgową obejmującą kwotę dopłat oraz zawierającą informację o odsetkach, dopłatach i aktualnej stopie procentowej według której zostały wyliczone odsetki i dopłaty. Fundusz akceptuje notę księgową według wzoru Banku.
6. Dopłaty będą przekazywane przez Fundusz na rachunek Banku nr ..... nie później niż na jeden dzień roboczy poprzedzający dzień płatności odsetek przez kredytobiorcę określoną w § 5 ust 1 umowy, o której mowa w § 1 ust. 1. Bank dostarczy notę, o której mowa w ust. 5 do 21 dnia każdego miesiąca.
7. Odsetki od udzielonego kredytu będą wpłacane przez Kredytobiorcę w należnej wysokości, zgodnie z umową, o której mowa w § 1 ust. 1 na rachunek nr ....., a następnie w dniu płatności odsetek Kredytobiorca otrzymywać będzie na rachunek bieżący ..... dopłatę w wysokości przekazanej przez Fundusz zgodnie z notą, o której mowa w ust. 5. W przypadku braku spłaty odsetek przez Kredytobiorcę do godz. 14-tej w dniu płatności odsetek, przekazanie na rachunek Kredytobiorcy dopłaty przekazanej przez Fundusz nastąpi po dokonaniu wpłaty przez Kredytobiorcę, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym po wpływie środków na rachunek Banku.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieterminowe przekazanie dopłaty przez Fundusz.
9. Bank przekaze Funduszowi symulację spłaty kapitału i odsetek z wyliczoną wielkością dopłat Funduszu na dzień podpisania umowy od kwoty kapitału kredytu w wysokości ....., PLN (słownie .....t złotych)..

## § 3

1. Zabezpieczeniem udzielonych Kredytobiorcy dopłat do oprocentowania kredytu jest weksel in blanco kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. W przypadku stwierdzenia przez Bank pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej

Kredytobiorcy skutkującego koniecznością tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych (według MSR), o czym Bank zobowiązany będzie niezwłocznie poinformować pisemnie Fundusz, Kredytobiorca zobowiązany będzie do ustanowienia na rzecz Funduszu dodatkowego zabezpieczenia udzielonych na podstawie niniejszej umowy dopłat do oprocentowania kredytu.

#### § 4

1. O stopniu realizacji inwestycji, w zakresie rzeczowo-finansowym, do czasu jej zakończenia i stanie wykorzystania kredytu Kredytobiorca będzie informował Fundusz w formie sprawozdań co 3 miesiące, począwszy od daty płatności pierwszej raty kapitałowej i odsetkowej określonej w umowie kredytowej. Sprawozdanie Kredytobiorca będzie przekazywał w terminie do 20 dnia miesiąca po kwartale objętym sprawozdawczością.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca korzystając z kredytu objętego dopłatami:
  - 1) nie zakończy zadania w terminie określonym § 1 ust. 2,
  - 2) nie osiągnie planowanego efektu ekologicznego określonego w § 1 ust. 3,
  - 3) nie zrealizuje zadania zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym, określonym w § 1 ust. 7,
  - 4) nie wywiąże się z zobowiązania określonego w § 3 ust. 2 niniejszej umowy,Fundusz wycofa się z dopłat do oprocentowania powstałego od dnia uruchomienia kredytu, a Bank na pisemne żądanie Funduszu dokona przekwalifikowania kredytu z preferencyjnego na komercyjny. Bank zawiadomi Kredytobiorcę o przekwalifikowaniu i wezwie do zwrotu otrzymanych dopłat w terminie 30 dni. Termin liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wezwania, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy. W przypadku nie zwrócenia dopłat w wyznaczonym terminie, kredytobiorca będzie zobowiązany do zapłaty na rzecz Funduszu odsetek ustawowych za opóźnienie, na konto wskazane przez Fundusz, w terminie 30 dni.
3. W przypadku wycofania się Funduszu z dopłat Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu całej kwoty dopłat. Nienależnie uzyskane przez Kredytobiorcę dopłaty do oprocentowania Bank będzie egzekwować od Kredytobiorcy i niezwłocznie po wyegzekwowaniu zwróci Funduszowi.
4. Zmiany terminów spłat rat kredytu i odsetek oraz zmiany kwot rat kapitałowych wymagają zgody Banku i Funduszu.
5. W przypadku wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej, o której mowa w § 1 ust. 1, na mocy zapisów obowiązujących w tej umowie, Bank niezwłocznie powiadomi Fundusz na piśmie. Z datą wypowiedzenia umowy kredytowej Fundusz zaprzestaje uiszczania dopłat do oprocentowania.

#### § 5

Po zakończeniu zadania Kredytobiorca przekaze Funduszowi i do wiadomości Banku sprawozdanie z osiągniętego efektu ekologicznego określonego w § 1 ust. 3.

#### § 6

Fundusz zobowiązuje się do ochrony danych stanowiących tajemnicę bankową. Kredytobiorca niniejszym wyraża zgodę na udostępnienie Funduszowi na jego wniosek danych stanowiących tajemnicę bankową, treści umowy kredytowej, stanu zadłużenia z tytułu umowy kredytowej, a także innych danych niezbędnych do prawidłowej realizacji niniejszej umowy.

#### § 7

Za zgodą stron dopuszcza się możliwość renegotjacji warunków umowy.

#### § 8

Korespondencja między stronami prowadzona będzie na adresy:

1. Kredytobiorcy - siedziby Kredytobiorcy podaną w części wstępnej umowy,
2. Banku –,
3. Funduszu – Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu, Oddział Jelenia Góra, Plac Ratuszowy 31/32, 58-500 Jelenia Góra.

### § 9

Wszelkie zmiany warunków umowy poza zmianą oprocentowania wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnego aneksu.

### § 10

Umowa została zawarta w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
Kredytobiorca

.....  
Fundusz

.....  
Bank