

## UMOWA POŻYCZKI Nr PW08011 / OA-wnc

zawarta w dniu **18.08.2008** roku pomiędzy: Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, z siedzibą: ul. Szosa Chełmińska 28, 87-100 Toruń, zwanym dalej Pożyczkodawcą, reprezentowanym przez:

1. Marka Kalinowskiego - Zastępcę Prezesa Zarządu,
2. Wojciecha Kulińskiego - Zastępcę Prezesa Zarządu,

a POWIATEM LIPNOWSKIM, z siedzibą w: 87-600 Lipno, ul. SIERAKOWSKIEGO 10B, Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP): 466-01-42-599, zwanym dalej Pożyczkobiorcą, reprezentowanym przez:

1. Krzysztofa Baranowskiego - Starostę Lipnowskiego,
  2. Piotra Wojciechowskiego - Wicestarostę Lipnowskiego,
- przy kontrasygnacie Barbary Małkiewicz - Skarbnika Powiatu w Lipnie.

### § 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz.U. z 2008 roku Nr 25, poz. 150 ze zm.) oraz „Zasad udzielania pomocy finansowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu” stanowiących załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 233/07 z dnia 18.12.2007 roku udziela Pożyczkobiorcy na jego wnioski nr P08064 z dnia 27.12.2007 roku, Uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Nr 55/08 z dnia 21.05.2008 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Nr 99/08 z dnia 25.07.2008 roku **pożyczki do kwoty 669.593,00 zł** (słownie: sześćset sześćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy złote zero groszy) na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: **Termoizolacja budynków Zespołu Szkół im. Waleriana Łukasińskiego w Skępem.**
2. Udzielona pożyczka podlega rygorom ustalonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2007 roku Nr 223, poz. 1655).

### § 2

1. Oprocentowanie pożyczki stanowi 0,70 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej obwieszczeniem Prezesa NBP i na dzień podpisania umowy wynosi **4,375 %** w stosunku rocznym.
2. Wysokość oprocentowania pożyczki będzie stała w danym roku kalendarzowym, a w latach następnych będzie stanowić 0,70 stopy redyskonta weksli obowiązującej na dzień 1 stycznia danego roku.



1. W wyniku realizacji przedsięwzięcia planowane jest osiągnięcie efektu ekologicznego i efektu rzeczowego.
2. Efekt rzeczowy określa harmonogram rzeczowo-finansowy, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
3. Planowany efekt ekologiczny określa załącznik nr 2 do umowy potwierdzony, podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę.

## § 4

1. Planowany całkowity koszt przedsięwzięcia wynosi: 892.791,03 zł (słownie: osiemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące siedemset dziewięćdziesiąt jeden złotych trzy grosze ) przy udziale własnym 223.198,03 zł (słownie: dwieście dwadzieścia trzy tysiące sto dziewięćdziesiąt osiem złotych trzy grosze).
2. Termin rozpoczęcia przedsięwzięcia ustala się na dzień: 09.06.2008 r.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykonać planowane przedsięwzięcie i osiągnąć efekt rzeczowy do dnia: **31.12.2008 r.**
4. Za dzień zakończenia przedsięwzięcia przyjmuje się dzień sporządzenia protokołu odbioru końcowego przedsięwzięcia.
5. Przebieg realizacji przedsięwzięcia określa harmonogram rzeczowo-finansowy, będący integralną częścią umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę, Skarbnika Gminy i upoważnionego inspektora nadzoru oraz upoważnionego pracownika reprezentującego Pożyczkodawcę.
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się osiągnąć planowany efekt ekologiczny do dnia: **31.12.2009 r.**
7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowego wykonania przedsięwzięcia i osiągnięcia planowanego efektu ekologicznego najpóźniej w terminach określonych w ust. 3 i 6.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do uzyskania zgody Pożyczkodawcy na:
  - a) zmianę umownych terminów zakończenia przedsięwzięcia i osiągnięcia efektu ekologicznego przed ich upływem,
  - b) wprowadzenie zmian w harmonogramie rzeczowo-finansowym i karcie efektów ekologicznych w trakcie realizacji przedsięwzięcia.
9. Zmiany, o których mowa w ust. 8 wymagają aneksowania umowy.
10. Po zakończeniu przedsięwzięcia, w ciągu 30 dni od terminów ustalonych odpowiednio w ust. 3 i 6, Pożyczkobiorca zobowiązuje się złożyć następujące dokumenty:
  - a) protokół odbioru końcowego przedsięwzięcia,
  - b) protokół przekazania przedsięwzięcia do eksploatacji,
  - c) sprawozdanie z wykonania przedsięwzięcia sporządzone na obowiązującym druku,
  - d) zestawienie faktur potwierdzających rzeczywisty koszt przedsięwzięcia, w tym udział własny w finansowaniu przedsięwzięcia,
  - e) dowody przekazania środków Pożyczkodawcy (z ostatniej transzy) na konto wystawcy faktur,
  - f) kartę efektów ekologicznych osiągniętych w wyniku zrealizowanego przedsięwzięcia.





1. Kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek Pożyczkobiorcy w banku:  
BANK SPÓŁDZIELCZY W LIPNIE,  
Nr rachunku bankowego: 60 9542 0008 2001 0000 4008 0008.
2. Strony ustalają następujące terminy planowanego przekazywania kwoty pożyczki lub jej transz przez Pożyczkodawcę:
  1. transza w wysokości: **340.000,00 zł** do dnia: **15.09.2008 r.**  
(słownie: trzysta czterdzieści tysięcy złotych zero groszy),
  2. transza w wysokości: **329.593,00 zł** do dnia: **15.11.2008 r.**  
(słownie: trzysta dwadzieścia dziewięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy złote zero groszy).
3. Warunkiem przekazania w wyżej wymienionych terminach pożyczki lub jej transz jest:
  - a) złożenie wniosku o uruchomienie transzy pożyczki na obowiązującym druku,
  - b) przedłożenie oryginałów faktur (które po ich uznaniu i opatrzeniu stemplem: „przyjęto do rozliczenia w WFOŚiGW...” zostaną zwrócone Pożyczkobiorcy) i ich kserokopii oraz protokołów odbioru lub umów potwierdzających wymagalne płatności i ich kserokopii, których zgodność z oryginałem potwierdza upoważniona osoba reprezentująca Pożyczkodawcę,
  - c) dostarczenie Pożyczkodawcy ww. dokumentów na 14 dni przed ustalonym terminem wypłaty pożyczki lub jej transzy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonania płatności na rzecz wystawcy faktur w ciągu 14 dni licząc od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej transzy.
5. Uruchomienie kolejnej transzy pożyczki nastąpi po przedłożeniu przez Pożyczkobiorcę dowodu przekazania środków z poprzedniej transzy na rachunek bankowy wystawcy faktur.
6. W przypadku niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z terminu przekazania środków wystawcy faktur określonego w ust. 4, Pożyczkodawcy przysługują odsetki ustawowe z tytułu dysponowania środkami Pożyczkodawcy powyżej tego terminu.
7. W przypadku, gdy w ramach złożonych do rozliczenia faktur rozliczana jest kaucja gwarancyjna, płatność, o której mowa w ust. 4, może być pomniejszona o wartość zatrzymanej przez Pożyczkobiorcę kaucji gwarancyjnej bez skutków określonych w ust. 6.

## § 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty pożyczki w następujących terminach:
  1. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2009 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),
  2. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2009 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),
  3. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2010 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),
  4. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2010 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),



5. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2010 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
6. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2010 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
7. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2011 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
8. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2011 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
9. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2011 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
10. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2011 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
11. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 29.02.2012 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
12. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2012 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
13. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2012 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
14. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2012 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
15. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2013 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
16. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2013 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
17. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2013 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
18. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2013 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
19. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2014 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
20. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2014 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
21. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2014r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
22. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2014r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
23. rata w kwocie: 27.900,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2015r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy dziewięćset złotych zero groszy),  
24. rata w kwocie: 27.893,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2015 r.  
(słownie: dwadzieścia siedem tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt trzy złote zero groszy).

2. Niewykorzystanie pełnej kwoty udzielonej pożyczki, określonej w § 1 ust. 1, skutkuje odpowiednim zmniejszeniem wysokości spłaty ostatnich planowanych rat kapitałowych określonych w ust. 1 niniejszego paragrafu.
3. Odsetki należne Pożyczkodawcy za okres karencji są naliczane od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej transzy do dnia wymagalności spłaty pożyczki lub jej pierwszej raty i pobierane w dniu obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej transzy.



4. Pobrane odsetki za okres karencji nie podlegają zwrotowi.
5. Po okresie karencji odsetki naliczane są za każdy dzień kalendarzowy korzystania z pożyczki. Odsetki wymagalne są w okresach miesięcznych, płatne do ostatniego dnia miesiąca obrachunkowego. Przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma 365 dni, a miesiąc faktyczną ilość dni.
6. Za dzień dokonania spłaty pożyczki i należnych odsetek uważa się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą przypadającą do zapłaty.
7. W przypadku spłaty pożyczki lub jej raty przed terminem określonym w ust. 1, za dzień dokonania spłaty uważa się dzień wymagalności należności.
8. Strony postanawiają, że za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej raty Pożyczkodawca nalicza odsetki w wysokości stosowanej za nieterminowe regulowanie zobowiązań podatkowych.
9. Odsetki, o których mowa w ust. 8 nalicza się za okres od następnego dnia po upływie terminu wymagalności należności do dnia uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy łącznie.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek na rachunek Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w Banku Millennium S.A. O/Toruń nr: 79 1160 2202 0000 0000 6171 8930.

## § 7

Ustala się następującą kolejność zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Pożyczkobiorcy:

- 1) koszty sądowe i egzekucyjne i inne koszty związane z windykacją,
- 2) odsetki za czas opóźnienia w spłacie,
- 3) należne odsetki,
- 4) kapitał.

## § 8

1. Pożyczkobiorca, który zamierza dokonać spłaty pożyczki lub jej raty przed ustalonym w umowie terminem winien uzyskać zgodę Pożyczkodawcy.
2. Przedterminowa spłata pożyczki lub jej raty bez zgody Pożyczkodawcy nie stanowi podstawy do wcześniejszego korzystania z uprawnień wynikających z § 12 ust. 5 z uwzględnieniem ust. 2 „Zasad udzielania pomocy finansowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu”.

## § 9

Strony ustalają następujące formy zabezpieczenia spłaty pożyczki i odsetek: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

## § 10

1. Umowa pożyczki może być wypowiedziana, a niespłacona kwota wraz z odsetkami i innymi zobowiązaniami w stosunku do Pożyczkodawcy może być postawiona w stan natychmiastowej wymagalności w razie wystąpienia następujących sytuacji:
  - 1) opóźnienia w spłacie kwoty pożyczki, jej raty lub odsetek należnych Pożyczkodawcy przekraczającego 30 dni od ustalonego terminu wymagalności,

- 2) wykorzystania pożyczki lub jej raty niezgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie pożyczki,
  - 3) Pożyczkobiorca nie przystąpił lub odstąpił od realizacji przedsięwzięcia, na które pożyczka została udzielona,
  - 4) w wyniku realizacji przedsięwzięcia nie osiągnięto planowanego efektu ekologicznego w terminie określonym przez Pożyczkobiorcę w umowie pożyczki,
  - 5) w razie zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansowego Pożyczkobiorcy,
  - 6) jeżeli wskutek okoliczności, za które Pożyczkobiorca ponosi odpowiedzialność, zabezpieczenie pożyczki uległo znacznemu zmniejszeniu,
  - 7) jeżeli renegowacje warunków umowy z przyczyn spowodowanych przez Pożyczkobiorcę trwają dłużej niż 30 dni,
  - 8) jeżeli wyniki kontroli wskazują na niewłaściwy przebieg realizowanego przedsięwzięcia,
  - 9) w przypadku niespełnienia warunków określonych w § 5 ust. 4,
  - 10) Pożyczkobiorca nie spełnia innych warunków ustalonych w umowie.
2. W każdym przypadku spełnienia przesłanek określonych w ust. 1 pkt 2, 3 i 9, Pożyczkobiorcy naliczane będą odsetki ustawowe za okres nieuzasadnionego dysponowania środkami Pożyczkodawcy.

## § 11

1. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach numeru konta bankowego, nazwy, adresu oraz o toczącym się postępowaniu ugodowym, likwidacyjnym oraz o przekształceniach własnościowych w ciągu 14 dni od ich zaistnienia.
2. Zmiana powyższych danych nie będzie skutkowałą koniecznością zmiany warunków umowy.
3. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianie statusu prawnego w ciągu 14 dni od jej zaistnienia. Zmiana statusu prawnego wymaga podpisania aneksu do umowy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uzgodnienia z Pożyczkodawcą, pod rygorem wypowiedzenia umowy, wszelkich zmian dotyczących zakresu i stanu prawnego zabezpieczeń.

## § 12

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mogących powodować utratę jego płynności finansowej lub stan zagrożenia niewypłacalnością.

## § 13

1. Pożyczkodawca ma prawo kontrolowania sposobu wykorzystania udzielonej pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zapewni Pożyczkodawcy wgląd w realizację przedsięwzięcia, na które udzielono pożyczki w każdej jego fazie oraz zapewni niezbędne warunki do sprawnego przeprowadzenia kontroli, a w szczególności spowoduje niezwłoczne przedkładanie dokumentów oraz udzieli niezbędnej pomocy technicznej.



7

§ 14

Wszelkie zmiany niniejszej umowy, z wyłączeniem zapisu § 5 ust. 2, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 15

Miejszem wykonania umowy w postaci spłaty pożyczki i innych należności z nią związanych jest siedziba Pożyczkodawcy.

§ 16

Wszelkie koszty związane z zawarciem niniejszej umowy ponosi Pożyczkobiorca.

§ 17



W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 18

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

§ 19

Umowę niniejszą sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia, jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy i dwa egzemplarze dla Pożyczkodawcy.

**STAROSTA**

*Krzysztof Baranowski*

**WICESTAROSTA**

*Piotr Wojciechowski*

.....  
Pożyczkobiorca

Z-ca Prezesa Zarządu

*Marek Kalinowski*

.....  
Pożyczkodawca

Zastępca Prezesa

*mgr Wojciech Kuliński*

**KONTRASYGNATA**

*Barbara Matkiewicz*  
SKARBNIK POWIATU

Sporządził: R.G.

Wojewódzki Fundusz Ochrony  
Środowiska i Gospodarki Wodnej  
ul. Szosa Chełmińska 28  
87-100 TORUŃ  
tel. 62-12-300, 308, fax 62-12-302  
NIP 956-12-23-682