

UMOWA POŻYCZKI Nr PW07009 / OA-wnc

zawarta w dniu 26.07.2007 roku pomiędzy: **Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu**, ul. Szosa Chełmińska 28, zwanym dalej "POŻYCZKODAWCĄ", reprezentowanym przez:

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

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

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------|
| 1. | Krzysztofa Baranowskiego | - Starostę, |
| 2. | Piotra Wojciechowskiego | - Wicestarostę, |
- przy kontrasygnacie
Barbary Małkiewicz - Skarbnika.

§ 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz.U. z 2006 roku Nr 129, poz. 902 ze zm.) oraz „Zasad udzielania i umarzania pożyczek oraz udzielania dotacji ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu” stanowiących załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 184/06 z dnia 15.09.2006 roku (ze zm.) u d z i e l a Pożyczkobiorcy na jego wniosek nr **P07080** z dnia 13.02.2007 roku Uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Nr 78/07 z dnia 27.04.2007 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Nr 136/07 z dnia 20.07.2007 roku **pożyczki do kwoty 724.000,00 zł** (słownie: **siedemset dwadzieścia cztery tysiące złotych zero groszy**).

na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.:

"Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Technicznych w Lipnie"

2. Udzielona pożyczka podlega rygorom ustalonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2006 roku Nr 164, poz. 1163 ze zm.).

§ 2

1. Oprocentowanie pożyczki stanowi **0,7** stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej obwieszczeniem Prezesa NBP i na dzień podpisania umowy wynosi **3,325 %** w stosunku rocznym.
2. Wysokość oprocentowania pożyczki będzie stała w danym roku kalendarzowym, a w latach następnych będzie stanowić **0,7** stopy redyskonta weksli obowiązującej na dzień 1 stycznia danego roku.

clio/

§ 3

1. W wyniku realizacji przedsięwzięcia planowane jest osiągnięcie efektu ekologicznego i efektu rzeczowego.
2. Efekt rzeczowy określa harmonogram finansowo - rzeczowy, 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: **851.777,26 zł** (słownie: osiemset pięćdziesiąt jeden tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem złotych dwadzieścia sześć groszy) przy udziale własnym **127.777,26 zł** (słownie: sto dwadzieścia siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem złotych dwadzieścia sześć groszy).
2. Termin rozpoczęcia przedsięwzięcia: **02.04.2007 r.**
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykonać planowane przedsięwzięcie i osiągnąć efekt rzeczowy do dnia: **31.10.2007 r.**
4. Za dzień zakończenia przedsięwzięcia przyjmuje się dzień sporządzenia protokołu odbioru końcowego przedsięwzięcia (odnoszący się do poszczególnych pozycji wymienionych w harmonogramie rzeczowo-finansowym).
5. Przebieg realizacji przedsięwzięcia określa harmonogram finansowo-rzeczowy, będący integralną częścią umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę, Skarbnika Powiatu i upoważnionego inspektora nadzoru oraz upoważnionego pracownika reprezentującego Pożyczkodawcę.
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się osiągnąć planowany efekt ekologiczny do dnia: **31.12.2007 r.** przyjmując za dzień jego osiągnięcia dzień sporządzenia karty efektów ekologicznych planowanych do osiągnięcia w ciągu roku po zrealizowaniu przedsięwzięcia.
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:**
 - zmianę umownych terminów zakończenia przedsięwzięcia i osiągnięcia efektu ekologicznego przed ich upływem,
 - wprowadzenie zmian w harmonogramie rzeczowo-finansowym i karcie planowanych 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:**
 - protokół odbioru końcowego przedsięwzięcia,
 - sprawozdanie z wykonania przedsięwzięcia (sporządzone na obowiązującym druku),
 - rozliczenie środków zaangażowanych w realizację przedsięwzięcia (sporządzone na obowiązującym druku), w tym udział własny w jego finansowaniu,
 - dowody przekazania środków Wojewódzkiego Funduszu (z ostatniej transzy) na konto wystawcy faktur,
 - kartę efektów ekologicznych planowanych do osiągnięcia w ciągu roku po zrealizowaniu przedsięwzięcia (sporządzoną na obowiązującym druku).

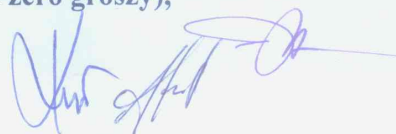


§ 5

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 : **362.000,00 zł** do dnia: **15.08.2007r.**
(słownie: trzysta sześćdziesiąt dwa tysiące złotych zero groszy),
 2. transza w wysokości : **362.000,00 zł** do dnia: **15.09.2007r.**
(słownie: trzysta sześćdziesiąt dwa tysiące złotych zero groszy).
3. Warunkiem przekazania w wyżej wymienionych terminach pożyczki lub jej transz jest:
 - 1) złożenie wniosku o uruchomienie transzy pożyczki na obowiązującym druku,
 - 2) przedłożenie oryginałów faktur (które po ich uznaniu i opatrzeniu stemplem: „Przyjęto do rozliczenia ze środków...” zostaną zwrócone Pożyczkobiorcy) i ich kserokopii oraz protokołów odbioru i ich kserokopii, których zgodność z oryginałem potwierdza upoważniona osoba reprezentująca Pożyczkodawcę,
 - 3) 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 dowodu przekazania środków na rachunek bankowy wystawcy faktur z zachowaniem terminu określonego w ust. 4.**
6. **Pożyczkodawcy przysługują odsetki ustawowe z tytułu dysponowania środkami Funduszu powyżej terminu określonego w ust. 4 liczone od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.**
7. W przypadku, gdy w ramach złożonych do rozliczenia faktur rozliczana jest kaucja gwarancyjna, kwota 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: **30.170,00 zł** wymagalna na dzień: **31.07.2008r.**
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
 2. rata w kwocie: **30.170,00 zł** wymagalna na dzień: **31.10.2008r.**
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
 3. rata w kwocie: **30.170,00 zł** wymagalna na dzień: **31.01.2009r.**
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
 4. rata w kwocie: **30.170,00 zł** wymagalna na dzień: **30.04.2009r.**
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
 5. rata w kwocie: **30.170,00 zł** wymagalna na dzień: **31.07.2009r.**
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),



6. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2009r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
7. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2010r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
8. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2010r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
9. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2010r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
10. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2010r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
11. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2011r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
12. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2011r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
13. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2011r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
14. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2011r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
15. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2012r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
16. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2012r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
17. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2012r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
18. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2012r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
19. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2013r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
20. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2013r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
21. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2013r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
22. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2013r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
23. rata w kwocie: 30.170,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2014r.
(słownie: trzydzieści tysięcy sto siedemdziesiąt złotych zero groszy),
24. rata w kwocie: 30.090,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2014r.
(słownie: trzydzieści tysięcy dziewięćdziesiąt złotych 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 I raty i pobierane w dniu obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
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 nie stanowi podstawy do wcześniejszego korzystania z uprawnień wynikających z § 12 ust. 5b. „Zasad udzielania i umarzania pożyczek oraz udzielania dotacji 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 renegeocjacje 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 Funduszu.

§ 11

1. **Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach** numeru rachunku bankowego, adresu, nazwy oraz o toczącym się postępowaniu układowym, bankowym postępowaniu ugodowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz 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

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.

§ 13

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

dup

§ 14

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

§ 15

Wszelkie koszty związane z zawarciem niniejszej umowy ponosi Pożyczkobiorca.

§ 16

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 17

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

§ 18

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

SKARBNIK POWIATU

Barbara Matkiewicz

WICESTAROSTA

Piotr Wojciechowski

Z-ca Prezesa Zarządu

Marek Kuliński

Zastępca Prezesa

mgr Wojciech Kuliński

POŻYCZKOBIORCA



POŻYCZKODAWCA

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