

u

UMOWA POŻYCZKI

Nr PW04004 / OA-ze

zawarta w dniu 07.07.2004 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. **Krzysztofa Jakubowskiego - 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. **Przemysława Gęckiego - Starostę,**
2. **Krzysztofa Klimaszewskiego - Wicestarostę**

przy kontrasygnacie **Barbary Małkiewicz - p.o. Naczelnika Wydziału Finansowego,**

na zadanie pn.:

Modernizacja systemu ogrzewania z węglowego o mocy 1080kW na olejowy o mocy 1035kW w budynkach Zespołu Szkół im. Waleriana Łukasińskiego w Skępem

§ 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (Dz.U. Nr 62, poz.627 z późniejszymi zmianami) 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 160/03 z dnia 04.10.2003 roku u d z i e l a Pożyczkobiorcy na jego wniosek nr **P04169** z dnia **15.10.2003** roku Uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Nr 194/03 z dnia 29.11.2003 roku **pożyczki do kwoty 520.000,00 zł** (słownie: **pięćset dwadzieścia tysięcy złotych zero groszy**).
2. Udzielona pożyczka na dofinansowanie zadań zawartych w umowie podlega rygorom ustalonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. Nr 19, poz. 177).

§ 2

1. Oprocentowanie pożyczki jest równe stopie redyskonta weksli i na dzień podpisania umowy wynosi **6,25 %** w stosunku rocznym.
2. Wysokość oprocentowania pożyczki będzie stała w danym roku kalendarzowym, a w latach następnych będzie równa stopie redyskonta weksli obowiązującej na dzień 1 stycznia danego roku.



§ 3

1. W wyniku realizacji zadania 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 zadania na dzień zakończenia wynosi: **780.228,04 zł** (słownie: siedemset osiemdziesiąt tysięcy dwieście dwadzieścia osiem złotych cztery grosze) przy udziale własnym **260.228,04 zł** (słownie: dwieście sześćdziesiąt tysięcy dwieście dwadzieścia osiem złotych cztery grosze)
2. Termin rozpoczęcia zadania: **29.05.2004 r.**
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykonać planowane zadanie i osiągnąć efekt rzeczowy do dnia: **31.10.2004 r.**, przyjmując za dzień zakończenia zadania dzień sporządzenia protokołu odbioru końcowego zadania (odnoszący się do poszczególnych pozycji wymienionych w harmonogramie rzeczowo-finansowym) lub inny dokument potwierdzający jego wykonanie.
4. Przebieg realizacji zadania określa harmonogram finansowo-rzeczowy, będący integralną częścią umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę, Skarbnika i upoważnionego inspektora nadzoru oraz upoważnionego pracownika reprezentującego Pożyczkodawcę.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się osiągnąć planowany efekt ekologiczny do dnia: **31.10.2004 r.** przyjmując za dzień jego osiągnięcia dzień przekazania zadania do eksploatacji.
6. **Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowego wykonania zadania i osiągnięcia planowanego efektu ekologicznego najpóźniej w terminach określonych w ust. 3 i 5.**
7. **Pożyczkobiorca zobowiązany jest do uzyskania zgody Pożyczkodawcy na:**
 - zmianę umownych terminów zakończenia zadania i osiągnięcia efektu ekologicznego przed ich upływem,
 - wprowadzenie zmian w harmonogramie rzeczowo-finansowym i karcie efektów ekologicznych w trakcie realizacji zadania.
8. **Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawić dokumenty potwierdzające zakończenie zadania oraz osiągnięcie efektu ekologicznego tj.**
 - protokół odbioru końcowego zadania lub inny dokument potwierdzający jego zakończenie,
 - protokół przekazania zadania do eksploatacji,
 - sprawozdania z wykonania zadania,
 - zestawienie faktur potwierdzających rzeczywisty koszt zadania,
 - dowody przekazania środków Wojewódzkiego Funduszu na konto wystawcy faktur,
 - kartę efektów ekologicznych osiągniętych w wyniku zrealizowanego zadania**w ciągu 30 dni od terminów ustalonych odpowiednio w ust. 3 i 5.**





§ 5

1. Kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek Pożyczkobiorcy w banku: **BANK SPÓŁDZIELCZY W LIPNIE**,
Nr konta: **60 9542 0008 2001 0000 4008 0008**
2. Strony ustalają następujący termin planowanego przekazania kwoty pożyczki lub jej transz przez Pożyczkodawcę:
1. transza w wysokości : 520.000,00 zł do dnia: 30.09.2004r.
(słownie: pięćset dwadzieścia tysięcy złotych zero groszy)
3. Warunkiem przekazania w wyżej wymienionym terminie pożyczki lub jej transz jest:
 - 1) przedłożenie oryginałów faktur (do wglądu i ostemplowania) i ich kserokopii, protokołów odbioru lub umów potwierdzających wymagalne płatności i ich kserokopii, których zgodność z oryginałem potwierdza upoważniona osoba reprezentująca Pożyczkodawcę,
 - 2) dostarczenie Pożyczkodawcy w/w dokumentów na 14 dni przed ustalonym terminem wypłaty pożyczki lub jej transzy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki lub jej transzy w ciągu 14 dni licząc od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
5. **Pożyczkodawcy przysługują odsetki ustawowe z tytułu dysponowania środkami Funduszu powyżej terminu określonego w ust. 4.**
6. Ze środków Pożyczkodawcy nie finansuje się wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę na:
 - 1) przygotowanie dokumentacji technicznej,
 - 2) wykup gruntów pod inwestycję,
 - 3) koszty nadzoru inwestorskiego,
 - 4) koszty opracowania instrukcji eksploatacji, rozruchu itp.,
 - 5) podatek VAT, jeżeli nie stanowi on kosztu Pożyczkobiorcy,
 - 6) opłatę z tytułu kar i odsetek.

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty pożyczki w następujących terminach:
 1. rata w kwocie: 28.904,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2005r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy dziewięćset cztery złote zero groszy)
 2. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2005r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 3. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2006r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 4. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2006r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 5. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2006r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 6. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2006r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 7. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2007r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 8. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2007r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
 9. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2007r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)


10. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2007r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
11. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 29.02.2008r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
12. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2008r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
13. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2008r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
14. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2008r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
15. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 28.02.2009r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
16. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.05.2009r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
17. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 31.08.2009r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy)
18. rata w kwocie: 28.888,00 zł wymagalna na dzień: 30.11.2009r.
(słownie: dwadzieścia osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt osiem 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 naliczane i pobierane będą jednorazowo tj. od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej transzy do dnia terminu wymagalności spłaty pożyczki lub jej I raty.
 4. Pobrane odsetki za okres karencji nie podlegają zwrotowi.
 5. Po okresie karencji odsetki naliczane są za każdy dzień kalendarzowy. Odsetki wymagalne są w okresach miesięcznych, płatne do ostatniego dnia miesiąca. Przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma 365 dni.
 6. Za dzień dokonania spłaty pożyczki lub jej raty oraz odsetek uważa się dzień wymagalności należności.
 7. Strony postanawiają, że za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej raty oraz odsetek Pożyczkodawca pobiera karę umowną w wysokości stosowanej za nieterminowe regulowanie zobowiązań podatkowych.
 8. Kary umowne za czas opóźnienia pobiera się za okres od następnego dnia po upływie terminu wymagalności należności do dnia uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
 9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek na rachunek Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu Bank 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 windykacyjne i kary umowne,
- 2) należne odsetki,
- 3) raty kapitałowe.

§ 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 § 13 ust. 2c. „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:

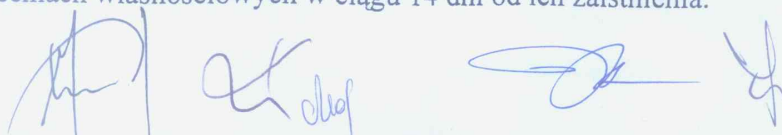
1. **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową**

§ 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 zadania, na które pożyczka została udzielona,
 - 4) zadanie nie osiągnęło 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 renegotjacje warunków umowy z przyczyn spowodowanych przez Pożyczkobiorcę trwają dłużej niż 30 dni,
 - 8) jeżeli wyniki kontroli wskazują na niewłaściwy przebieg realizowanego zadania,
 - 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 10 Pożyczkobiorcy naliczane będą odsetki ustawowe za okres nieuzasadnionego dysponowania środkami Funduszu.

§ 11

1. **Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach** numeru konta bankowego, 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 zadania, 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 wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 14

Miejscem 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

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

STAROSTWO POWIATOWE
W LIPNIE

WICE STAROSTA

inż. Krzysztof Klimaszewski

Zastępca Prezesa

mgr Krzysztof Jakubowski

Zastępca Prezesa

mgr Wojciech Kuliński

POŻYCZKOBIORCA

(D.K.)

Przemysław Gesiński

NACZELNIK

Wydziału Finansów

Barbara Matkiewicz

Wojewódzki Fundusz Ochrony
Środowiska i Gospodarki Wodnej
ul. Szosa Chełmińska 81, 100 TORUŃ
tel. 655-42-81 do /83/, fax 655-42-86
NIP 956-12-23-682

POŻYCZKODAWCA