

UMOWA nr .....

**o współpracy w zakresie udzielenia kredytu preferencyjnego na dofinansowanie zadania  
proekologicznego z dopłatą do oprocentowania ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony  
Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie**

W dniu ..... w Rzeszowie pomiędzy:

1. Bankiem ..... zarejestrowanym w Sądzie ....., ..... Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS ....., NIP ..... (adres).....,  
reprezentowanym przez:

-  
-

zwanym dalej **Bankiem**,

2. Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie, 35-025 Rzeszów,  
ul. Zygmuntowska 9, reprezentowanym przez:

-  
-

zwanym dalej **Funduszem**,

3. Gminą , z siedzibą ....., REGON ....., NIP ..... reprezentowaną przez:

-

przy kontrasygnacie:

- ..... Skarbnika

zwaną dalej **Kredytobiorcą**

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Niniejsza umowa określa zasady dofinansowania zadania proekologicznego pn.: „.....” w formie kredytu preferencyjnego udzielonego przez Bank, z dopłatą do oprocentowania ze środków Funduszu, na rzecz Kredytobiorcy. Umowa kredytu stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
2. Realizacja zadania nastąpi w okresie od ..... r. do ..... r.
3. Przebieg realizacji zadania określa **harmonogram finansowo-rzeczowy** potwierdzony podpisem osób reprezentujących Kredytobiorcę i zaakceptowany przez Fundusz, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej umowy.
4. W wyniku realizacji zadania zostanie osiągnięty:
  - efekt rzeczowy, którego wielkość została określona w harmonogramie finansowo-rzeczowym w terminie do dnia ..... r.
  - efekt ekologiczny w odniesieniu do:
    - a) budowy kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej, który został określony w harmonogramie finansowo-rzeczowym, w terminie do dnia ..... r.,

b) rozbudowy i modernizacji oczyszczalni ścieków w postaci uzyskania redukcji zanieczyszczeń do parametrów określonych w obowiązującym pozwoleniu wodno-prawnym na wprowadzenie ścieków do wód, w terminie do dnia .....r.

5. Kredytobiorca zobowiązuje się do terminowej realizacji zadania i przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających:

- osiągnięcie efektu rzeczowego:

- .....

- osiągnięcie efektu ekologicznego:

- .....

- koszt zadania:

- .....

## § 2

1. Kredyt, o którym mowa w § 1 został udzielony przez Bank w kwocie ..... zł (słownie: ..... złotych) na dofinansowanie zadania, o którym mowa w §1 ust.1 na następujących warunkach:

a) oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki ..... i wynosi .....

b) w dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu wynosi .....% w stosunku rocznym,

c) planowany koszt zadania wynosi ..... zł,

d) uruchomienie kredytu:

- od dnia ..... do dnia ..... w wysokości ..... zł,

e) okres kredytowania: od ..... r. do ..... r.,

g) karencja spłat rat kapitałowych: ..... r.,

h) przeznaczenie kredytu – wg harmonogramu rzeczowo-finansowego o którym mowa w §1 ust3,

i) spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w następujących terminach i wysokości:

- w dniu ..... r. w kwocie ..... zł,

2. Przelew środków pieniężnych wynikających z umowy kredytowej będzie następował w transzach, na pisemny wniosek Kredytobiorcy każdorazowo, na podstawie dyspozycji uruchomienia środków z kredytu, realizowanej w ciężar rachunku kredytowego, po uprzednim zaakceptowaniu ich przez Fundusz. Do dyspozycji uruchomienia środków z kredytu przekazywanych do Funduszu należy dołączyć **zbiorcze zestawienie faktur** sporządzone wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszej umowy.

3. Dyspozycję uruchomienia środków z kredytu uważa się za zaakceptowaną przez Fundusz, jeżeli w ciągu 14 dni roboczych od daty otrzymania Dyspozycji, Fundusz nie zawiadomi Kredytobiorcę w formie pisemnej o odmowie akceptacji.

4. Z zastrzeżeniem ust.5 dyspozycje uruchomienia środków z kredytu, udokumentowane odpowiednimi fakturami mogą dotyczyć wyłącznie płatności za wykonane roboty i usługi zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym.
5. Fundusz nie będzie akceptował dyspozycji uruchomienia środków udokumentowanymi fakturami wystawionymi przed dniem ..... r.

### § 3

1. Fundusz z zastrzeżeniem ust. 2 uiszczać będzie dopłaty do oprocentowania kredytu w wysokości ..... stopy redyskonta weksli w okresie korzystania z kredytu.
2. Jeżeli faktyczne oprocentowanie kredytu wynikające z umowy kredytowej będzie niższe niż 1,1 stopy redyskonta weksli Fundusz będzie uiszczal dopłaty w wysokości różnicy pomiędzy rzeczywistymi odsetkami, a odsetkami w wysokości 0,5 stopy redyskonta weksli.
3. Środki na dopłaty do oprocentowania kredytu będą przekazywane w terminach płatności odsetek wynikających z umowy kredytowej, na rachunek Banku nr ..... , na podstawie przedstawianych Funduszowi przez Kredytobiorcę dokumentów, z których wynikać będzie ich wysokość.
4. Fundusz nie dokonuje dopłat do oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego.
5. Kredytobiorca będzie przekazywał Funduszowi informacje o faktycznych terminach wypłat, spłat udzielonego kredytu oraz o zmianie wysokości ....., stanowiącej podstawę oprocentowania kredytu, po każdej zmianie któregośkolwiek z podanych parametrów.
6. W razie zamiaru dokonania zmiany, wypowiedzenia lub rozwiązania umowy kredytowej, Bank zobowiązuje się do powiadomienia o tym Fundusz, nie później niż na 14 dni roboczych przed planowanym terminem zmiany, wypowiedzenia lub rozwiązania umowy kredytowej. Informacja o zamiarze dokonania zmiany, wypowiedzenia lub rozwiązania umowy kredytowej powinna określać planowany termin i zakres zmiany, planowany termin wypowiedzenia lub rozwiązania umowy kredytowej. Zmiana umowy kredytowej w zakresie mogącym mieć wpływ na wysokość dopłat wymaga uprzedniej zgody Funduszu pod rygorem odstąpienia od niniejszej umowy. Jeżeli Fundusz nie powiadomi Banku o udzielonej zgodzie, bądź jej braku w terminie 14 dni roboczych od dnia przekazania Funduszowi informacji, o której mowa w niniejszym ustępie, uznaje się, że Fundusz wyraził zgodę na zamierzoną zmianę. O dokonanym wypowiedzeniu lub rozwiązaniu umowy kredytowej Bank zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Fundusz.
7. Fundusz zobowiązany jest do ochrony informacji stanowiących tajemnicę bankową, przekazywanych przez Bank w ramach realizacji obowiązków wynikających z umowy a Kredytobiorca wyraża zgodę na ich przekazanie.

§ 4.

1. Bank zobowiązuje się do kontroli przebiegu realizacji kredytowanych zadań na zasadach przewidzianych wewnętrznymi procedurami Banku oraz do przekazywania Funduszowi pisemnych informacji o przeprowadzonych kontrolach, ich przebiegu i wynikach.
2. Fundusz zastrzega sobie możliwość udziału w kontrolach realizacji zadania a także prawo samodzielnego kontrolowania realizowanych inwestycji.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia przedstawicielom Banku i Funduszu warunków do przeprowadzenia kontroli.

§ 5.

1. Fundusz zaprzestanie realizowania dopłat, o których mowa w § 3, co jest jednoznaczne z odstąpieniem od umowy, w przypadkach:
  - a) wykorzystania kredytu lub jego transzy niezgodnie z przeznaczeniem określonym w harmonogramie rzeczowo-finansowym, o którym mowa w § 1 ust. 3,
  - b) nie zakończenia przedsięwzięcia w terminie określonym w § 1 ust. 2 lub nie osiągnięcia w terminie efektu ekologicznego określonego w § 1 ust. 4,
  - c) nie przedłożenia w terminie dokumentów wymienionych w § 1 ust. 5 lub nie przedłożenia informacji, o której mowa w § 6 ust. 3,
  - d) wykorzystania kredytu bez uprzedniej akceptacji przez Fundusz dyspozycji uruchomienia środków z kredytu. Postanowienia § 2 ust. 3 stosuje się odpowiednio.
2. O zaprzestaniu realizacji dopłat Fundusz niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy i Bankowi pisemną informację.
3. Kredytobiorca, z chwilą zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust.1 jest zobowiązany do zwrotu Funduszowi, ze skutkiem natychmiastowym zrealizowanych wcześniej dopłat do oprocentowania kredytu wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od dnia ich wypłaty do dnia zwrotu włącznie.

§ 6.

1. W przypadku otrzymania refundacji poniesionych nakładów sfinansowanych kredytem Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazania otrzymanej kwoty refundacji na spłatę kredytu, w terminie nie przekraczającym 14 dni od daty wpływu środków na rachunek Kredytobiorcy.

2. W przypadku niewykonania obowiązku określonego w ust.1 Fundusz może odstąpić od niniejszej umowy lub zmniejszyć proporcjonalnie kwotę dopłat. W przypadku odstąpienia od umowy stosuje się odpowiednio § 5 ust 3.
3. O każdorazowej refundacji poniesionych nakładów Kredytobiorca niezwłocznie informuje Fundusz.

§ 7.

Zabezpieczeniem roszczeń Funduszu z tytułu zwrotu równowartości dopłat jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową podpisany przez Kredytobiorcę

§ 8.

1. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
2. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności i dla swojej skuteczności wymaga zgody wszystkich Stron.
3. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawne – w tym Kodeks cywilny, ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo ochrony środowiska.
4. Wszelkie spory mogące wyniknąć na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzygał będzie Sąd Powszechny właściwy dla siedziby Funduszu

.....  
(stempel firmowy i podpisy osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(stempel firmowy i podpisy osób  
działających w imieniu Banku)

.....  
(stempel firmowy i podpisy osób  
działających w imieniu Funduszu)