**UMOWA POŻYCZKI**

**Nr ………….**

zawarta w Rzeszowie w dniu **…………. r.**

**Strony umowy**

|  |  |
| --- | --- |
| **Pożyczkodawca:** | **Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie**, ul. Zygmuntowska 9  Regon numer 180511867  NIP. 813-10-96-967  reprezentowany przez:  Prezesa Zarządu - **……………..** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pożyczkobiorca:** | **…………………….**  NIP: ………………  Regon numer: …………….  reprezentowane przez:  ……………… - **……………….** |

**Przedmiot umowy**

**§1**

Pożyczkodawca, działając na mocy art. 400a ust. 1 i art. 400b ust. 2, w zw. z art. 411 ust. 1 i 8 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2024 r. poz. 54 z t.j.) oraz uchwały Nr ……… Zarządu WFOŚiGW w Rzeszowie z dnia ………. r. i uchwały ………… Rady Nadzorczej WFOŚiGW w Rzeszowie z dnia ………… r. udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek z dnia **……..** pożyczkę pieniężną na dofinansowanie zadania z dziedziny ochrony środowiska i gospodarki wodnej p.n. **…………………………** zwanego dalej Zadaniem.

**§ 2**

1. Przebieg realizacji i zakres rzeczowy Zadania określa harmonogram finansowo-rzeczowy, stanowiący integralną część umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę.

2. Planowany koszt wykonania Zadania: **…………….. zł** (słownie: **…………………….).**

3. Pożyczkobiorca zrealizuje zadanie w terminie do **………….. r.** i osiągnie efekt ekologiczny w terminie do **………….. r.**

**§ 3**

Pożyczka, o której mowa w § 1 udzielona jest przez Pożyczkodawcę na następujących warunkach :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Wysokość**/kwota pożyczki: | | **do ………….. zł (słownie:** …………………..) | |
| Stopa oprocentowania w dniu zawarcia umowy: | | **0,70** stopy redyskonta weksli, określonej przez Radę Polityki Pieniężnej w stosunku rocznym, nie mniej niż **2,00**%. Odsetki obliczane są od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej pierwszą ratą. Odsetki naliczone od kwoty aktualnego zadłużenia pobierane są za każdy dzień kalendarzowy korzystania z kapitału; od dnia rozpoczęcia do dnia poprzedzającego spłatę włącznie i nie ulegają kapitalizacji. | |
| Odsetki naliczane z tytułu opóźnienia w spłacie pożyczki | | w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczone od kwoty wymagalnej za każdy dzień kalendarzowy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania zapłaty włącznie, to jest uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy | |
| Wypłata pożyczki/rat: | | 1. Uruchomienie pożyczki nastąpi po ustanowieniu uzgodnionego przez strony prawnego zabezpieczenia pożyczki, w terminie:  I. transza: …………….. zł data: ………….. r. II. transza: ……………. zł data: …………… r.  2. **Wypłata pożyczki lub pierwszej transzy nastąpi w terminie 14 dni roboczych, po uprzednim przedłożeniu przez Pożyczkobiorcę :**  1) rozliczenia finansowego zrealizowanego zakresu zadania (formularza zbiorczego zestawienia faktur i/lub rachunków, kserokopii faktur i/lub rachunków, sprawdzonych pod względem merytorycznym i formalnym oraz zatwierdzonych do wypłaty, opisanych na oryginałach w następujący sposób: „Faktura/rachunek płatne/sfinansowane w wysokości ……….. ze środków pożyczki na podstawie umowy nr …….. z dnia …… uwierzytelnionych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione Pożyczkobiorcy lub pracownika Pożyczkodawcy. Prawo rozliczenia podatku VAT przysługuje jeżeli Pożyczkobiorca nie może dokonać obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego lub ubiegać się o zwrot VAT;  2) protokołów stwierdzających wykonanie i odbiór robót będących przedmiotem rozliczenia.  3. Wypłata kolejnych transz wymaga uiszczenia przez Pożyczkobiorcę należnych odsetek za korzystanie z kapitału. | |
| Kwota pożyczki przekazana zostanie na rachunek Pożyczkobiorcy: **…………………** nr konta: **…………………………**. | | | |

**Spłata pożyczki z oprocentowaniem**

**§ 4**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty pożyczki wraz z odsetkami w okresie objętym umową, w ratach i terminach:

- data: …………….. r. rata nr 1: ……………. zł  
- data: …………….. r. rata nr 2: …………….. zł  
lecz nie później niż 14 dni od daty otrzymania środków z …………………..

na rachunek bankowy Pożyczkodawcy: 63 1130 1105 0005 2084 8520 0001.

Pożyczkobiorca zobowiązany jest podać tytuł spłaty na przelewie bankowym (spłata kapitału ......., odsetki .......... , numer umowy ..................).

2. Za dotrzymanie terminu spłaty, o którym mowa w ust. 1 uważa się uznanie rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą przypadającą do spłaty w dniu określonym do spłaty w umowie lub w terminie wcześniejszym.

3. Odsetki spłacane będą kwartalnie w terminie do 15 dni po upływie kwartału. O kwocie należnych odsetek Pożyczkobiorca będzie informowany przez Pożyczkodawcę listem zwykłym lub pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Pożyczkobiorcy ………………….. oraz w dedykowanej aplikacji internetowej. W celu naliczenia odsetek strony ustalają, że rok ma 365 dni, a miesiąc faktyczną ilość dni.

4. Pożyczkobiorca ma prawo do spłaty pożyczki w całości bądź w części aktualnego zadłużenia przed terminem ustalonym w umowie, z zachowaniem dotychczasowego oprocentowania, pod warunkiem że powiadomi Pożyczkodawcę o planowanym terminie spłaty co najmniej z 30 dniowym wyprzedzeniem. Wcześniejsza spłata pożyczki lub jej części stanowi zmianę umowy, wymagającą formy pisemnego aneksu.

5. Strony ustalają, że w przypadku niewykorzystania całości kwoty pożyczki, obniżeniu o kwotę niewykorzystaną ulega spłata ostatniej (ostatnich) raty pożyczki.

**§ 5**

1. Niespłacenie pożyczki w całości lub w części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane.

2. W przypadku należności wymagalnych Pożyczkodawca zalicza wpływy na swój rachunek w następującej kolejności: koszty postępowania, odsetki, kapitał.

**Planowany efekt rzeczowy i ekologiczny**

**§ 6**

W wyniku realizacji Zadania zostanie osiągnięty efekt:

1. rzeczowy: określony w harmonogramie finansowo-rzeczowym, o którym mowa w § 2 ust.1.

2. ekologiczny: ……………………………………**.**

**Obowiązki Pożyczkobiorcy w trakcie trwania umowy pożyczki**

**§ 7**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się:

1) przeznaczyć pożyczkę na dofinansowanie Zadania/ elementów Zadania, określonych w harmonogramie finansowo-rzeczowym, zgodnie z deklarowanym we wniosku o pożyczkę celem i na warunkach określonych w niniejszej umowie,

2) terminowo zrealizować Zadanie i przedstawić po jego zakończeniu następujące dokumenty potwierdzające osiągnięcie efektu rzeczowego i ekologicznego:

**1) ………………….. do dnia: ……………… r.**

**2) ………………….. do dnia: ……………… r.**

3) **dokonać pełnego rozliczenia finansowego Zadania** do dnia **………. r.**, **przedkładając zbiorcze zestawienie faktur i/ lub rachunków wraz z ich kserokopiami, sprawdzonych pod względem merytorycznym i formalnym oraz zatwierdzonych do wypłaty**, oznaczonych adnotacją, że zostały (w całości bądź w części) sfinansowane ze środków Pożyczkodawcy. W rozliczeniu będą uwzględnione wydatki na elementy zadania określone w harmonogramie finansowo-rzeczowym.

4) przedłożyć na żądanie Pożyczkodawcy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej w trakcie realizacji umowy, a także ustanowić dodatkowe zabezpieczenie pożyczki w przypadku zagrożenia jej spłaty lub realnego spadku wartości zabezpieczeń istniejących w dniu wypłaty kapitału.

5) stosować formy informowania o uzyskanym dofinansowaniu zadania, zgodnie z instrukcją oznakowania, ustaloną przez Pożyczkodawcę;

6) informować Pożyczkodawcę o zmianach numeru konta bankowego, nazwy, statusu prawnego, toczącym się postępowaniu upadłościowym, likwidacji bądź przekształceniach własnościowych oraz o tego rodzaju zmianach i zdarzeniach po stronie poręczyciela i gwaranta.

2. W przypadku uzyskania na realizację przedsięwzięcia bezzwrotnej pomocy innej, niż wskazana w harmonogramie finansowo - rzeczowym Pożyczkobiorca obowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie Pożyczkodawcę. Jeżeli z wyliczenia wynika, że udział środków Pożyczkobiorcy w finansowaniu zadania jest większy niż wynikający z umowy, Pożyczkobiorca winien dokonać niezwłocznie, nie później niż 14 dni od ich otrzymania, zwrotu udzielonej pożyczki w części stanowiącej nadwyżkę nad kwotą udziału własnego. Spłata ta jest zaliczana na poczet ostatnich rat, przypadających do spłaty i skraca okres spłaty pożyczki, z zachowaniem dotychczasowego oprocentowania.

3. Jeżeli z pełnego rozliczenia wynika, że udział środków Pożyczkodawcy w stosunku do kosztów całkowitych Zadania jest większy niż dopuszczalny poziom dofinansowania przez Pożyczkodawcę, Pożyczkobiorca zwróci część środków stanowiących nadwyżkę ponad dopuszczalny poziom dofinansowania, przekazanych w ramach niniejszej umowy, w terminie 14 dni od daty przedłożenia rozliczenia. Zwrot środków jest zaliczany na poczet ostatnich rat przypadających do spłaty i skraca okres spłaty pożyczki, z zachowaniem dotychczasowego oprocentowania

**Uprawnienia Funduszu związane z kontrolą wykorzystania pożyczki**

**§ 8**

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umożliwiania Pożyczkodawcy dokonywania oceny sposobu wykorzystania pożyczki, w miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, w każdej fazie realizacji Zadania.

2. Pożyczkobiorca będzie dostarczał odpowiednio :

- rachunek zysków i strat \*);

- bilans \*);

- rachunek przepływów pieniężnych za każdy rok w terminie do końca maja roku następnego i I półrocze, w terminie do końca lipca \*);

- inne dokumenty, informacje i sprawozdania na żądanie Pożyczkodawcy, w zakresie związanym z oceną aktualnej kondycji finansowej Pożyczkobiorcy.

3. Wypłata pożyczki może być wstrzymana w razie zakwestionowania przez Pożyczkodawcę dowodów przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, wymaganych do wypłaty bądź rozliczenia pożyczki, do czasu wyjaśnienia spornych kwestii. Skutki wstrzymania wypłaty obciążają Pożyczkobiorcę. Brak uznania przez Pożyczkodawcę dowodów przedstawionych do wypłaty lub brak wyjaśnienia spornych kwestii w terminie 30 dni kalendarzowych, może stanowić podstawę do uznania, że zachodzą przesłanki do zmiany umowy w zakresie kwoty pożyczki i innych elementów z tym związanych.

**Zabezpieczenie spłaty pożyczki**

**§ 9**

1. Strony ustalają, że prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będzie:

**1) weksel in blanco z deklaracją wekslową,**

**2) ………………………………**

**….**

2. Zabezpieczenie pożyczki zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia pożyczki. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.

3. W przypadku wystąpienia zagrożenia spłaty pożyczki lub spadku wartości zabezpieczenia poniżej poziomu uzasadnionego interesem Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest ustanowić nowe/dodatkowe prawne zabezpieczenie pożyczki w terminie określonym przez Pożyczkodawcę. Brak ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę może stanowić podstawę dla Pożyczkodawcy do skrócenia okresu spłaty.

**Wypowiedzenie umowy i kary umowne**

**§ 10**

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku naruszenia przez Pożyczkobiorcę warunków umowy istotnych dla realizacji Zadania lub spłaty pożyczki bądź osiągnięcia efektu ekologicznego lub rzeczowego, a w szczególności w przypadku, gdy:

1) nie zostaną dotrzymane umowne terminy realizacji Zadania;

2) Pożyczkobiorca odstąpi od realizacji Zadania;

3) nie został osiągnięty ustalony w umowie efekt ekologiczny lub rzeczowy;

4) spłata pożyczki lub jej raty przekracza termin umowny zapłaty powyżej 30 dni kalendarzowych;

5) stwierdzone zostanie, że Pożyczkobiorca we wniosku o pożyczkę lub w trakcie kontroli podał nieprawdziwe dane .

2. Pożyczkodawca dokona wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:

1) wykorzystania pożyczki w całości lub w części niezgodnie z przeznaczeniem ustalonym w umowie.

2) braku zwrotu przez Pożyczkobiorcę udzielonej pożyczki w przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 2 umowy.

3. W razie wypowiedzenia umowy z przyczyn określonych w ust. 1 niespłacone kwoty są wymagalne z odsetkami i innymi należnościami ustalonymi w umowie. Pożyczkobiorca ma obowiązek je wpłacić w terminie 14 dni licząc od dnia upływu terminu wypowiedzenia, na rachunek Pożyczkodawcy.

4. W razie wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym z przyczyn określonych w ust.2 Pożyczkobiorca ma obowiązek zwrócić pozostałą do spłaty kwotę kapitału wraz z odsetkami liczonymi w wysokości odsetek za zwłokę od zaległości podatkowych za cały okres korzystania z kapitału w terminie 7 dni licząc od dnia doręczenia pisma wypowiadającego umowę, na rachunek Pożyczkodawcy. Na poczet tych odsetek zalicza się odsetki za korzystanie z kapitału uiszczone przez Pożyczkobiorcę w trakcie umowy.

5. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1 pkt 1 Pożyczkodawca na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy może odstąpić od rozwiązania umowy i określić nowe warunki dalszego korzystania z pożyczki na podstawie zawartego między stronami porozumienia w sprawie zmiany umowy. W takim przypadku Pożyczkodawca może żądać zapłaty kary umownej za opóźnienie w wysokości 0,02 % kwoty udzielonej pożyczki za każdy dzień przekroczenia terminów wynikających z umowy.

6. W przypadku wypowiedzenia umowy z przyczyn wymienionych w ust. 1 pkt 1-3 i 5 oraz ust. 2 Pożyczkodawca niezależnie od postanowień ust. 3 i 4 może naliczyć karę umowną w wysokości 25 % niespłaconej kwoty pożyczki.

7. Pożyczkodawca zastrzega prawo dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość kar umownych.

**Częściowe umorzenie pożyczki**

**§ 11**

W przypadku osiągnięcia zakładanych umową efektów ekologicznych i rzeczowych, pożyczka może być częściowo umorzona na wniosek Pożyczkobiorcy, po spełnieniu warunków określonych w Zasadach udzielania dofinansowania przez WFOŚiGW w Rzeszowie, obowiązujących w czasie zawierania umowy pożyczki.

**Postanowienia dodatkowe**

**§ 12**

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z obowiązującymi u Pożyczkodawcy zasadami udzielania pożyczek i uznaje ich wiążący charakter w zakresie nie uregulowanym niniejszą umową.

2. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udzielanie przez Pożyczkodawcę informacji o zawartej umowie w środkach przekazu oraz na żądanie osób trzecich, aprobując powszechną do nich dostępność.

**Postanowienia końcowe**

**§ 13**

Umowa jest ważna po zabezpieczeniu spłaty w sposób ustanowiony w § 9 umowy.

**§ 14**

1. Strony dopuszczają możliwość renegocjacji ustaleń umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji Zadania, na które Pożyczkobiorca mimo zachowania należytej staranności nie miał wpływu oraz w przypadku zmiany Zasad udzielania dofinansowania przez Pożyczkodawcę, mających wpływ na treść zobowiązań umownych.

2. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia umowy wymagają osiągnięcia przez Strony porozumienia co do zakresu zmian oraz formy pisemnej pod rygorem nieważności.

3. Zawarcie aneksu wymaga złożenia oświadczenia przez Pożyczkobiorcę, określającego zakres proponowanej zmiany wraz z uzasadnieniem konieczności ich wprowadzenia, w terminie co najmniej 14 dni kalendarzowych przed rozwiązaniem bądź wygaśnięciem umowy albo upływem terminu umownego, objętego wnioskowaną zmianą. Złożenie wniosku o zmianę warunków umowy w terminie powoduje zawieszenie wymagalności obowiązków w zakresie objętym proponowanym aneksem, do czasu podjęcia decyzji przez właściwy organ Pożyczkodawcy.

**§ 15**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego oraz obowiązujące u Pożyczkodawcy Zasady udzielania dofinansowania przez WFOŚiGW w Rzeszowie, publikowane na stronie internetowej: <http://www.bip.wfosigw.rzeszow.pl>.

2. Umowa wygasa z chwilą wykonania przez Strony wszelkich wynikających z niej zobowiązań.

3. Miejscem wykonania umowy jest miejsce siedziby Pożyczkodawcy.

**§ 16**

Wszelkie koszty związane z zawarciem umowy ponosi Pożyczkobiorca

**§ 17**

1. Wszelkie spory wynikające z niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

2. Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia, po dwa dla każdej ze stron.

|  |  |
| --- | --- |
| Pożyczkobiorca  *Stempel firmowy i podpisy osób*  *działających w imieniu Pożyczkobiorcy* | Pożyczkodawca  Stempel firmowy i podpisy osób  działających w imieniu Pożyczkodawcy |