

UMOWA POŻYCZKI NIEUMARZALNEJ
Nr 9/2022/85/OW/ot-sc/P

zawarta w Katowicach w dniu28.04.....2022 roku, pomiędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	
adres: 40-035 Katowice, ul. Plebiscytowa 19, NIP 954-223-98-31, Regon 271806983,	
zwanym dalej Funduszem, który reprezentują:	
Zastępca Prezesa Zarządu	Pan Adam Lewandowski
Pełnomocnik Zarządu	Pan Andrzej Waliczek

a

Wojkowickie Wody Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	
adres: 42-580 Wojkowice, ul. Jana III Sobieskiego 125, NIP 6252465724, Regon 380723391, KRS 0000749031	
zwaną dalej Pożyczkobiorcą, którą reprezentują:	
PREZES ZARZĄDU	PAN MARCIN WRÓŃSKI
VICE PREZES ZARZĄDU	PANI DANA RIECH

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Fundusz, działając na mocy:

- 1) ustawy z dnia 27.04.2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2021 r., poz. 1973 z późn. zm.),
- 2) Rozporządzenia Ministra Środowiska z dnia 13.12.2017 r. w sprawie trybu działania organów wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej (Dz. U. z 2017 r., poz. 2386 z późn. zm.),
- 3) „Zasad udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach” ustalonych uchwałą Rady Nadzorczej Funduszu nr 350/2020 z dnia 18.12.2020 r.
- 4) „Szczególnych zasad dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach stanowiących rozwiązania pomocowe dla Beneficjentów w związku z sytuacją zaistniałą na skutek COVID-19” ustalonych uchwałą Rady Nadzorczej nr 154/2020 z dnia 10.06.2020 r.

oraz na podstawie:

- 5) uchwały Zarządu Funduszu nr 2056/2021 z dnia 09.12.2021 r.,
- 6) uchwały Rady Nadzorczej Funduszu nr 225/2021 z dnia 27.08.2021 r.,
- 7) uchwały Zarządu Funduszu nr 1330/2021 z dnia 13.08.2021 r.,

udziela Pożyczkobiorcy, na jego wniosek złożony w dniu 03.03.2020 r. z późniejszymi uzupełnieniami, pożyczki nieumarzalnej w kwocie:

10.440.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów czterysta czterdzieści tysięcy złotych 00/100)
--

z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pod nazwą:

Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej na terenie Miasta Wojkowice-etap II.
--

MONTAŻ FINANSOWY

§ 2.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć pożyczkę na dofinansowanie zadania określonego

w § 1., którego planowany koszt wynosi

32.480.000,00 zł

w tym koszty kwalifikowane

32.480.000,00 zł

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że montaż finansowy zadania składa się z:

- 1) zabezpieczonych środków własnych Gminy Wojkowice w wysokości **1.334.000,00 zł**,
- 2) pożyczki udzielonej na podstawie niniejszej umowy w wysokości **10.440.000,00 zł**,
- 3) innych środków w wysokości **20.706.000,00 zł** z POiŚ.

oraz, że w/w środki zapewniają pełne pokrycie kosztów zadania.

3. Kwota pożyczki stanowi **32,14 %** kosztów kwalifikowanych zadania. Fundusz zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości udzielonego dofinansowania w przypadku zmiany kosztów kwalifikowanych zadania, z uwzględnieniem, że dofinansowanie nie przekroczy 32,14 % kosztów kwalifikowanych zadania i jednocześnie nie będzie większe od kwoty 10.440.000,00 zł.
4. Zakres i przebieg realizacji zadania określa harmonogram rzeczowo-finansowy z datą wpływu do Funduszu w dniu 02.12.2021 r. potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej umowy, z zastrzeżeniem § 9. ust. 2. pkt 2).
5. Zmniejszenie zakresu poszczególnych rodzajów robót, wymaga uzyskania zgody Funduszu na podstawie wniosku Pożyczkobiorcy i zaktualizowanego harmonogramu rzeczowo-finansowego, o którym mowa w ust. 4., które winny być złożone w siedzibie Funduszu przed terminem wykonania zadania.
6. W przypadku zmiany wartości poszczególnych rodzajów robót, Pożyczkobiorca winien przedłożyć zaktualizowany harmonogram rzeczowo-finansowy, na podstawie którego Fundusz dokona obliczenia wysokości dofinansowania zgodnie z § 2. ust. 3. Zmiana harmonogramu rzeczowo-finansowego wynikająca wyłącznie ze zmiany wartości poszczególnych rodzajów robót, nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy pożyczki.
7. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy bez zachowania terminów wypowiedzenia poza przypadkami określonymi w „Ogólnych warunkach zawierania umów i wypłaty środków przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach”, o których mowa w § 15. ust. 1., w razie niewyrażenia przez Pożyczkobiorcę zgody na zmianę wysokości udzielonego dofinansowania w przypadku zaistnienia przesłanek wskazanych w ust. 3. i ust. 6.

ROZLICZENIE VAT

§ 3.

W rozliczeniu zadania i udzielonego dofinansowania będą uwzględnione przez Fundusz wyłącznie wydatki uzasadnione, tj. bez: podatku VAT, opłat z tytułu kar umownych, odszkodowań i odsetek za zwłokę.

REALIZACJA ZADANIA

§ 4.

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowej realizacji zadania i oświadcza, że:

rozpoczął zadanie	18.10.2021 r.
zakończy zadanie	31.12.2025 r.

2. Rozpoczęciem realizacji zadania jest dzień podjęcia prac przygotowawczych w rozumieniu przepisów Prawa budowlanego.
3. Termin zakończenia zadania rozumiany jest jako dzień, w którym Pożyczkobiorca dokona protokolarnego odbioru robót i przekaze zrealizowane zadanie do użytkowania oraz w przypadkach gdy jest to wymagane, spełni wymogi wynikające z Prawa budowlanego, które uprawnia go do przystąpienia do użytkowania zgodnie z jego zapisami (najpóźniejszy z terminów, który wynika z dokumentów wymienionych w § 5. ust. 1. pkt 3), tj. m.in.: dzień podpisania protokołu przekazania zadania do użytkowania, dzień w którym upływa 14 dniowy okres liczony od dnia zgłoszenia zakończenia zadania w trybie przewidzianym w art. 54 prawa budowlanego, dzień wydania decyzji o pozwoleniu na użytkowanie, która uzyskała przymiot ostateczności).

[Podpis]

[Podpis]

EFEKTY RZECZOWE I EKOLOGICZNE

§ 5.

1. W wyniku realizacji zadania zostanie osiągnięty efekt rzeczowy zgodny z załączonym harmonogramem rzeczowo-finansowym oraz efekt ekologiczny, w tym w szczególności:

1) efekt rzeczowy:

- a) kanalizacja sanitarna PVC, PE dn 110-250 mm: 30.395 mb,
- b) przepompownie 5 szt.,
- c) przepompownie przydomowe 100 szt.

2) data osiągnięcia efektu rzeczowego:

31.12.2025 r.

3) sposób potwierdzenia uzyskanego efektu rzeczowego:

- a) protokołu odbioru końcowego i przekazania zadania do użytkowania,
- b) zawiadomienie o zakończeniu budowy, zgodnie z art. 54 Prawa budowlanego, jeżeli jest ono wymagane,
- c) oświadczenie Pożyczkobiorcy o niewniesieniu sprzeciwu przez właściwy organ, zgodnie z art. 54 Prawa budowlanego, jeżeli jest ono wymagane,
- d) decyzja o pozwoleniu na użytkowanie, jeżeli jest ona wymagana,
- e) oświadczenie Pożyczkobiorcy o uzyskaniu przez decyzję o pozwoleniu na użytkowanie przymiotu ostateczności, jeżeli jest ono wymagane.

4) efekt ekologiczny:

- a) odprowadzanie ścieków z 1.174 szt. podłączeń/przełączeń do budynków,
- b) liczba dodatkowych osób korzystających z ulepszanego oczyszczania ścieków: 2.449 RLM.
- c) przepustowość urządzeń/obiektów poddanych modernizacji 524 RLM.

5) data osiągnięcia efektu ekologicznego:

31.12.2025 r.

6) sposób potwierdzenia uzyskanego efektu ekologicznego:

- a) informacja o ilości ścieków odprowadzanych do oczyszczalni po wykonaniu kanalizacji [m³/d],
- b) zestawienie liczby podłączeń/przełączeń do budynków sporządzone do dnia osiągnięcia efektu ekologicznego,
- c) informacja o liczbie dodatkowych osób korzystających z ulepszanego oczyszczania ścieków [RLM],
- d) informacja o przepustowości urządzeń/obiektów poddanych modernizacji [RLM].
- e) aktualne pozwolenie wodno-prawne dla Wojkowickie Wody Spółka z o.o. na odprowadzanie ścieków z oczyszczalni.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do utrzymania trwałości przedsięwzięcia, powstałego w wyniku realizacji dofinansowanego przez Fundusz zadania, przez minimum 5 lat, licząc od terminu określonego w § 5. ust. 1. pkt 2), pod rygorem rozwiązania umowy lub zwrotu wypłaconych środków.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo kontroli realizacji zadania określonego w § 1., pod względem terminowości i przeznaczenia środków oraz spełnienia obowiązku, o którym wyżej mowa przez okres do 5 lat, licząc od terminu określonego w § 5. ust. 1. pkt 2), pod rygorem wypowiedzenia umowy lub zwrotu wypłaconych środków.
4. Dofinansowanie uznane za rozliczone zgodnie z zawartą umową, **zostanie pomniejszone o 5 %** w przypadku nie osiągnięcia zaplanowanego efektu ekologicznego i rzeczowego i nie wystąpienia do Funduszu z wnioskiem o zmianę ich wymiaru przed upływem umownych terminów ich osiągnięcia, z zastrzeżeniem akceptacji przez Fundusz zaistniałych zmian.
5. Dofinansowanie uznane za rozliczone zgodnie z zawartą umową, **zostanie pomniejszone o 5 %** w przypadku nie dotrzymania umownych terminów osiągnięcia zaplanowanych efektów ekologicznego lub rzeczowego i nie wystąpienia do Funduszu ze stosownym wnioskiem o zmianę przed ich upływem, z zastrzeżeniem akceptacji przez Fundusz zaistniałych zmian.

6. Postanowienia określone w ust. 4. i 5. powyżej stanowią niezależną od siebie podstawę żądania zwrotu bądź zmniejszenia części pożyczki uznanej za rozliczoną zgodnie z zawartą umową, co oznacza, że przewidziana w nich sankcja podlega zsumowaniu.

INNE ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

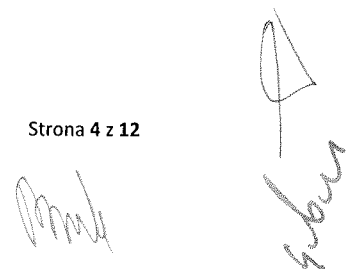
§ 6.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Funduszu o otrzymaniu dofinansowania zadania z innych środków publicznych, w tym pochodzących z Unii Europejskiej, zaktualizowania montażu finansowego zadania oraz harmonogramu rzeczowo-finansowego.
2. W przypadku określonym w ust. 1. zastosowanie mają postanowienia § 9. „Ogólnych warunków zawierania umów i wypłaty środków przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach”, z zastrzeżeniem ust. 3. niniejszego paragrafu.
3. W trakcie realizacji zadania oraz w okresie trwałości uzyskanych efektów Pożyczkobiorca w przypadku otrzymania dofinansowania zadania z innych środków publicznych może ubiegać się o przekształcenie całości lub części udzielonego i dotychczas niespłaconego dofinansowania w pożyczkę pomostową, z zachowaniem warunków, na których zostało mu przyznane dofinansowanie.

ROZLICZENIE ZADANIA

§ 7.

1. Po zakończeniu zadania Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić Funduszowi:
 - 1) dokumenty potwierdzające osiągnięcie efektu rzeczowego zgodnie z § 5. ust. 1. pkt 3) umowy w terminie do dnia **15.01.2026 r.**,
 - 2) dokumenty potwierdzające osiągnięcie efektu ekologicznego zgodnie z § 5. ust. 1. pkt 6) umowy w terminie do dnia **15.01.2026 r.**,
 - 3) „Sprawozdanie rozliczające środki”, opracowane według obowiązującego w Funduszu wzoru wraz z uwierzytelnionymi kserokopiami faktur i potwierdzeniami zapłaty dokonany z rachunku bankowego Pożyczkobiorcy, z wyłączeniem przelewów wierzytelności, oświadczeń lub umów o potrąceniu wierzytelności - za wyjątkiem dostarczonych wcześniej, w terminie do dnia **15.01.2026 r.** oraz uwierzytelnioną kserokopię dowodu przyjęcia zadania na majątek. W rozliczeniu dofinansowania Fundusz uwzględni płatności gotówkowe dotyczące transakcji, dla których obowiązujące przepisy nie wymagają dokonywania płatności za pośrednictwem rachunków płatniczych.
2. Oryginały faktur, których uwierzytelnione kserokopie przekazywane są przez Pożyczkobiorcę, winny zawierać adnotację: „*Faktura płatna ze środków WFOŚiGW w Katowicach na podstawie umowy Nr _____ z dnia _____ w kwocie _____ zł, ze środków _____ w kwocie _____ zł*”.
3. Wszelkie kserokopie dokumentów przekazywane przez Pożyczkobiorcę zgodnie z niniejszą umową lub na żądanie Funduszu powinny być uwierzytelnione „*Za zgodność z oryginałem*” przez osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy. Oświadczenia Pożyczkobiorcy podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy, składane są w oryginale.
4. Terminy określone w treści niniejszej umowy, które dotyczą obowiązków związanych z dostarczeniem dokumentów, złożeniem wniosków, rozliczeń, itp., oznaczają wpływ tych dokumentów do Biura Funduszu, w Katowicach, przy ul. Plebiscytowej 19.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do oznakowania zadania zgodnie z „Zasadami oznakowania przedsięwzięć dofinansowywanych przez WFOŚiGW w Katowicach”, które dostępne są na stronie internetowej Funduszu: www.wfosigw.katowice.pl.



OPROCENTOWANIE POŻYCZKI

§ 8.

1. Funduszowi od kwoty wypłaconej pożyczki przysługują odsetki o charakterze zmiennym, ustalane wskaźnikiem, określonym w ust. 3. w stosunku do stopy redyskonta weksli, uchwalanej przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszanej przez Prezesa NBP w Dzienniku Urzędowym NBP, obowiązującej w dniu 1 stycznia roku, w którym zawarto umowę.
2. W kolejnych latach obowiązywania umowy pożyczki stopa oprocentowania będzie korygowana według obowiązującej 1 stycznia każdego kolejnego roku stopy redyskonta weksli.
3. Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi **0,95** stopy redyskonta weksli określonej w ust. 1, lecz nie mniej niż **1,50 %**.
4. Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2022 r. wynosiła **1,80 %** w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi **1,71 %**.
5. Zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy redyskonta weksli nie stanowi zmiany umowy.
6. Informacje o każdej zmianie oprocentowania Fundusz zamieści na stronie internetowej: www.wfosigw.katowice.pl.

WARUNKI WYPŁATY ŚRODKÓW

§ 9.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć w terminie co najmniej 15 dni roboczych przed wypłatą **pierwszej raty** pożyczki:

- 1) **Odpisy** z Ksiąg Wieczystych z prawomocnym wpisem hipoteki **na pierwszym miejscu** :
 - a) **nr KA1B/00057649/8** o której mowa w § 12. ust.1. pkt 1 lit. a), na rzecz Funduszu,
 - b) **nr KA1B/00056775/3** o której mowa w § 12. ust.1. pkt 1 lit. b), na rzecz Funduszu,
 - c) **nr KA1B/00062357/2**, o której mowa w § 12. ust.1. pkt 1 lit. c), na rzecz Funduszu.
- 2) **Odpis** z Księgi Wieczystej **nr KA1B/00056775/3** z ujawnionym w dziale II prawem użytkowania wieczystego na rzecz Pożyczkobiorcy oraz z wykreślonym ostrzeżeniem z działu III tej księgi.
- 3) **Podpisaną umowę cesji praw z umowy ubezpieczenia** od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych dotyczącą nieruchomości wymienionej w **pkt 1) lit. b)** stanowiącej zabezpieczenie wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości i realizacji dokonanego przelewu przez ubezpieczyciela, zgodną ze wzorem funkcjonującym w Funduszu.
- 4) **Oświadczenie Pożyczkobiorcy** w formie aktu notarialnego, o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5) kpc do kwoty **12.548.900,00 zł**.
- 5) **Gwarancję bankową** do wysokości **2.250.000,00 zł**, obejmującą kwotę kapitału z tytułu pożyczki, odsetki, koszty i ewentualne kary umowne, o treści zaakceptowanej przez Fundusz.
- 6) **Zastaw rejestrowy na 18.707 udziałach** w Spółce Wojkowickie Wody sp. z o.o.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć w terminie co najmniej 15 dni roboczych przed wypłatą **każdej raty** pożyczki:

- 1) **Dokumenty umożliwiające realizację danego etapu zgodnie z Prawem budowlanym,**
- 2) **Zaktualizowany harmonogram rzeczowo-finansowy po wyborze Wykonawców.**

3. W przypadku niezłożenia dokumentów warunkujących wypłatę środków, w terminie trzech miesięcy od terminu ustalającego termin wypłaty pierwszej raty pożyczki - niniejsza umowa wygasa.

WYPŁATA ŚRODKÓW

§ 10.

1. Kwota pożyczki zostanie przełana na rachunek Pożyczkobiorcy prowadzony przez ING Bank Śląski Spółka Akcyjna, nr konta **92 1050 1360 1000 0090 3072 6260**, w następujących terminach i kwotach:
 - 1 rata w kwocie 2.814.514,50 zł do dnia 30.06.2022 r.**
 - 2 rata w kwocie 3.551.438,69 zł do dnia 30.09.2022 r.**
 - 3 rata w kwocie 3.425.546,81 zł do dnia 15.12.2022 r.**
 - 4 rata w kwocie 648.500,00 zł do dnia 31.03.2023 r.**
2. Wypłata rat pożyczki nastąpi pod warunkiem zaakceptowania przez Fundusz przedłożonych przez Pożyczkobiorcę:
 - 1) dokumentów, o których mowa w § 9.,
 - 2) „Sprawozdania rozliczającego środki” - odzwierciedlającego bieżący stan realizacji zadania,
 - 3) uwierzytelnionych kserokopii faktur rozliczających kwotę planowaną do wypłaty,przy czym dokumenty te winny być przedłożone w Funduszu na 15 dni roboczych przed terminem wypłaty środków.
3. W razie nieprzedstawienia we wskazanym terminie dokumentów warunkujących wypłatę pożyczki lub ich niezaakceptowania przez Fundusz, nie uiszczenia przez Pożyczkobiorcę zaległych odsetek, wypłata środków zostanie wstrzymana, czego skutki obciążają Pożyczkobiorcę.
4. W przypadku braku możliwości dostarczenia przez Pożyczkobiorcę dokumentów warunkujących wypłatę kolejnej raty pożyczki w terminie **trzech miesięcy**, licząc od terminu ustalającego jej wypłatę, Pożyczkobiorca – pod rygorem rozwiązania umowy, zobowiązany jest **przed upływem tego terminu** do dostarczenia zaktualizowanego harmonogramu rzeczowo-finansowego wraz z propozycją zmiany harmonogramu wypłat udzielonego dofinansowania i przystąpienia do renegotjacji warunków umowy.

SPLATA POŻYCZKI

§ 11.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty pożyczki w następujących terminach i kwotach:

1 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2026 r.

2 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2027 r.

3 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2027 r.

4 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2027 r.

5 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2027 r.

6 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2028 r.

7 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2028 r.

8 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2028 r.

9 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2028 r.

10 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2029 r.

11 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2029 r.

12 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2029 r.

13 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2029 r.

14 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2030 r.
15 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2030 r.
16 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2030 r.
17 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2030 r.

18 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2031 r.
19 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2031 r.
20 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2031 r.
21 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2031 r.

22 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2032 r.
23 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2032 r.
24 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2032 r.
25 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2032 r.

26 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2033 r.
27 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2033 r.
28 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2033 r.
29 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2033 r.

30 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2034 r.
31 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2034 r.
32 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2034 r.
33 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2034 r.

34 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2035 r.
35 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2035 r.
36 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2035 r.
37 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2035 r.

38 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2036 r.
39 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2036 r.
40 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2036 r.
41 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2036 r.

42 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2037 r.
43 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2037 r.
44 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2037 r.
45 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2037 r.

46 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2038 r.
47 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2038 r.
48 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2038 r.
49 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2038 r.

50 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2039 r.
51 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2039 r.
52 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2039 r.
53 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2039 r.

54 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2040 r.
55 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2040 r.
56 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2040 r.
57 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2040 r.
58 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2041 r.
59 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2041 r.
60 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2041 r.
61 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2041 r.

62 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2042 r.
63 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2042 r.
64 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2042 r.
65 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2042 r.

66 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2043 r.
67 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2043 r.
68 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2043 r.
69 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2043 r.

70 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2044 r.
71 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2044 r.
72 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2044 r.
73 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 15.12.2044 r.

74 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 31.03.2045 r.
75 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.06.2045 r.
76 rata w kwocie 135.584,00 zł do dnia 30.09.2045 r.
77 rata w kwocie 135.616,00 zł do dnia 15.12.2045 r.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowej spłaty pożyczki i należnych odsetek bez uprzedniego, dodatkowego wezwania Funduszu, na jego rachunek bankowy nr 97 1130 1091 0000 0060 1820 0002 w Banku Gospodarstwa Krajowego.
3. Zmiana rachunku bankowego Funduszu nie stanowi zmiany Umowy. O przedmiotowym fakcie Pożyczkobiorca zostanie poinformowany w formie pisemnej lub poprzez wywieszenie stosownej informacji na stronie internetowej Funduszu: <https://www.wfosigw.katowice.pl>.
4. Jeżeli pożyczka lub którakolwiek jej rata stanie się wymagalna, a Pożyczkobiorca nie spłaci jej w wyznaczonym w wezwaniu terminie, Fundusz uprawniony będzie do zbycia przysługującej mu wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki. W tym celu Pożyczkobiorca wyraża zgodę na ujawnienie przez Fundusz danych wynikających z niniejszej umowy w zakresie niezbędnym do zbycia tej wierzytelności.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 12.

1. Strony ustalają następujące formy zabezpieczenia spłaty pożyczki wraz z odsetkami, karami umownymi i innymi kosztami:

- 1) **Hipoteka umowna łączna na pierwszym miejscu** do kwoty **12.548.900,00 zł** na zabezpieczenie spłaty kapitału, odsetek umownych, odsetek za opóźnienie w spłacie, przyznanych kosztów i ewentualnych kar umownych na:
 - a) nieruchomości stanowiącej własność Gminy Wojkowice zlokalizowanej w Wojkowicach, wpisanej do księgi wieczystej nr **KA1B/00057649/8**, prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Będzinie;
 - b) przysługującym Spółce Wojkowickie Wody sp. z o.o. prawie wieczystego użytkowania gruntu oraz na stanowiących odrębny przedmiot własności budynkach zlokalizowanych w Wojkowicach, wpisanych do księgi wieczystej nr **KA1B/00056775/3**, prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Będzinie;
 - c) nieruchomości stanowiącej własność Gminy Wojkowice zlokalizowanej w Wojkowicach, wpisanej do księgi wieczystej nr **KA1B/00062357/2**, prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Będzinie;
- 2) **Cesja praw z umowy ubezpieczenia mienia** od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości opisanej w ust. 1. pkt 1) lit. b);
- 3) **Oświadczenie Pożyczkobiorcy, w formie aktu notarialnego** o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 kpc do kwoty **12.548.900,00 zł**.
- 4) **Gwarancja bankowa** do wysokości **2.250.000,00 zł** obejmującej kwotę kapitału z tytułu pożyczki, odsetki, koszty i ewentualne kary umowne, o treści zaakceptowanej przez Fundusz, z terminem ważności dłuższym o 60 dni od daty spłaty ostatniej raty pożyczki, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy gwarancja bankowa będzie dotyczyła okresu krótszego niż okres spłaty pożyczki, Pożyczkobiorca przedłoży, na dwa miesiące przed terminem upływu ważności obowiązującej gwarancji nową gwarancję lub aneks przedłużający gwarancję na kolejny okres, o treści zaakceptowanej przez Fundusz, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki bez zachowania terminu wypowiedzenia i wezwania gwaranta do zapłaty przed upływem ważności złożonej gwarancji.
- 5) **Zastaw rejestrowy na 18.707 udziałach** w Spółce Wojkowickie Wody sp. z o.o.

2. W przypadku zbycia lub obciążenia majątku stanowiącego przedmiot prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu, o którym mowa w **ust. 1. pkt 1)** oraz **pkt 5)** i niezłożeniu na żądanie Funduszu w wyznaczonym terminie dodatkowego zabezpieczenia zapewniającego zaspokojenie wierzytelności Funduszu, Fundusz może rozwiązać niniejszą umowę bez zachowania terminów wypowiedzenia. W takim przypadku zastosowanie znajdzie postanowienie § 13. ust. 7 „Ogólnych Warunków Zawierania Umów ...”, o których mowa w § 15 ust. 1. Umowy.
3. W przypadku poniesienia przez Fundusz kosztów postępowania sądowego lub egzekucyjnego w postępowaniu prowadzonym przeciwko nabywcy majątku stanowiącego przedmiot prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu, o którym mowa w **ust.1. pkt 1)** oraz **pkt 5)**, Fundusz może żądać od Pożyczkobiorcy zwrotu tych kosztów. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty kosztów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie 14 dni od dnia otrzymania pisemnego wezwania od Funduszu.
4. Akt notarialny o ustanowieniu hipoteki będzie zawierał stwierdzenie, że stawający do aktu oświadcza, że nieruchomość opisana w akcie nie jest obciążona innymi hipotekami niż opisane w akcie, prawem dożywocia, służebnościami, użytkowaniem, ani umownym prawem pierwokupu bądź innymi prawami, nie jest przedmiotem umów zobowiązujących do jej zbycia ani umów, których przedmiotem byłoby zobowiązanie do jej zbycia w całości lub w części na rzecz osób trzecich, nie jest również obciążona ograniczeniami w rozporządzaniu, poza ujawnionymi w księdze wieczystej.

5. Akt notarialny, o którym mowa w **ust. 1. pkt 3)** będzie uprawniał Fundusz do prowadzenia egzekucji o całość bądź część roszczenia z tytułu niespłacenia pożyczki, odsetek i innych należności z tytułu niniejszej umowy lub przesłanego przez Fundusz wezwania do zapłaty. Zdarzeniem uprawniającym Fundusz do prowadzenia egzekucji na podstawie wyżej wymienionego aktu notarialnego będzie niedotrzymanie przez Pożyczkobiorcę terminu spłaty poszczególnych rat pożyczki lub odsetek określonych w niniejszej umowie, bądź terminu spłaty pożyczki, odsetek i innych należności z tytułu niniejszej umowy określonego przez Fundusz w wezwaniu do zapłaty w przypadku wypowiedzenia niniejszej umowy. Warunkiem wystąpienia przez Fundusz o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności będzie wystąpienie Pożyczkobiorcy na adres korespondencyjny wynikający z umowy listem poleconym, za potwierdzeniem odbioru, wezwania do zapłaty wymagalnych wierzytelności. Fundusz będzie uprawniony do wystąpienia do Sądu z wnioskiem o nadanie aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności **w terminie do 15.06.2046 r.**
6. W trakcie obowiązywania umowy Funduszowi przysługuje prawo żądania przedstawienia na potrzeby prowadzonej inspekcji wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych dla określenia zdolności kredytowej do spłaty zadłużenia i stanu złożonych prawnych zabezpieczeń.
7. Pożyczkobiorca odpowiada za stan zabezpieczeń, za utrzymanie ich wartości na niezmienionym poziomie.
8. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za ustanowione zabezpieczenia.
9. W trakcie trwania umowy Pożyczkobiorca może wnioskować o zmianę zabezpieczenia. Zmiana zabezpieczenia wymaga zawarcia aneksu do umowy.

WARUNKI DODATKOWE

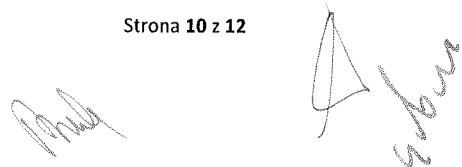
§ 13.

1. W razie wystąpienia okoliczności, na które Strony, pomimo zachowania należytej staranności, nie miały wpływu, dopuszcza się możliwość renegotjacji warunków umowy, pod warunkiem złożenia stosownego wniosku przed upływem terminu wykonania warunków umowy, które mają być zmienione.
2. W przypadku jakichkolwiek zmian dokumentów formalno-prawnych, na podstawie których realizowane jest zadanie, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do ich bezzwłocznego przedłożenia w siedzibie Funduszu, wraz z wnioskiem o ewentualną zmianę zapisów umownych, w tym m.in. zawartych w § 5. ust. 1. pkt 3) i 6).
3. Strony dodatkowo ustalają, że w okresie obowiązywania umowy pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) terminowego regulowania wszystkich podatków, a w szczególności podatku od nieruchomości, należności na rzecz ZUS oraz wynagrodzeń,
 - 2) przedkładania sprawozdania o przychodach, kosztach i wyniku finansowym w odstępach półrocznych,
 - 3) przedkładania do 30 czerwca każdego roku dokumentów i informacji o sytuacji finansowej i stanie majątkowym, tj.:
 - a) rocznego sprawozdania finansowego wraz z uchwałą uprawnionego organu o jego zatwierdzeniu,
 - b) sprawozdania biegłego rewidenta z przeprowadzonego badania.

OŚWIADCZENIA

§ 14.

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:
 - 1) dane zawarte we wniosku o pożyczkę oraz wszystkie dołączone do wniosku dokumenty, zaświadczenia, oświadczenia i informacje zostały rzetelnie i prawidłowo sporządzone i są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
 - 2) wszystkie sprawozdania przekazane Funduszowi są rzetelne i odzwierciedlają rzeczywistą sytuację finansową,
 - 3) nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania sądowe, administracyjne lub egzekucyjne mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko niemu wytoczone,
 - 4) nie posiada zaległości publicznoprawnych,



- 5) wszelkie opłaty i kary za korzystanie ze środowiska uiszcza terminowo,
 - 6) zapoznał się z treścią „Ogólnych warunków zawierania umów i wypłaty środków przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach”, o których mowa w § 15. ust. 1.,
 - 7) zapoznał się z „Zasadami udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, o których mowa w § 1. pkt 3).
2. Zgodnie z art. 13 i 14 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r.) informujemy, iż:
- 1) administratorem zebranych danych osobowych jest Fundusz, ul. Plebiscytowa 19, 40-035 Katowice, tel.: (32) 60 32 200, fax: (32) 60 32 201, e-mail: biuro@wfosigw.katowice.pl,
 - 2) dane kontaktowe inspektora ochrony danych w Funduszu e-mail: iod@wfosigw.katowice.pl, tel.: (32) 60 32 200,
 - 3) dane osobowe przetwarzane są na podstawie obowiązujących przepisów prawa unijnego i krajowego, w szczególności na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych, dalej: RODO) oraz ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r., a także ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo ochrony środowiska.
 - 4) dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji zadań związanych z rozpatrzeniem wniosku, zawarciem i realizacją umowy, a także dla dochodzenia roszczeń lub ochrony przed roszczeniami wynikającymi z przepisów prawa, jeśli takie się pojawią, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. b (tzn. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy, której Pożyczkobiorca jest stroną) oraz w przypadku uzyskania Pożyczki lit. c (tzn. przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego, który ciąży na administratorze danych jak np. obowiązek archiwizacyjny) i lit. f (tzn. przetwarzanie jest niezbędne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń) lub art. 9 ust. 2 lit. a (tzn. osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę) RODO.
 - 5) dane osobowe będą przetwarzane przez okres realizacji zadania, okres przechowywania danych może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń, jeżeli przetwarzanie danych będzie niezbędne do dochodzenia roszczeń lub do ochrony przed takimi roszczeniami przez administratora danych. Ponadto okres przetwarzania danych może zostać przedłużony o okres potrzebny do przeprowadzenia archiwizacji, 5 lat po zakończeniu umowy, art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
 - 6) Pożyczkobiorca posiada prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo wniesienia sprzeciwu, prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody wyrażonej przed jej cofnięciem.
 - 7) Pożyczkobiorca posiada prawo do wniesienia skargi do Organu Nadzorczego, jakim jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna, iż przetwarzanie danych osobowych dotyczących Pożyczkobiorcy narusza przepisy powszechnie obowiązującego prawa krajowego i unijnego.
 - 8) zebrane dane nie podlegają zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu art. 22 RODO.
 - 9) podanie przez Pożyczkobiorcę danych jest dobrowolne, ale niezbędne w celu realizacji zadań związanych z rozpatrzeniem wniosku o dofinansowanie oraz zawarcia i realizacji umowy.
 - 10) odbiorcami danych osobowych będą te podmioty, którym administrator danych osobowych, ma obowiązek przekazywać dane na gruncie obowiązujących przepisów prawa oraz podmioty przetwarzające dane osobowe na zlecenie administratora danych osobowych, w związku z wykonaniem powierzonego im zadania w drodze zawartej z nim umowy lub porozumienia, m.in. dostawcy IT. Zebrane dane osobowe mogą zostać udostępniane podmiotom/osobom uprawnionym do przeprowadzania w Funduszu czynności kontrolnych i audytowych.

- 11) dane osobowe nie będą przekazywane odbiorcom w państwach znajdującym się poza Unią Europejską i Europejskim Obszarem Gospodarczym lub do organizacji międzynarodowej.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że w przypadku udostępnienia Funduszowi, w ramach określonej niniejszą umową procedury potwierdzania należytego jej wykonania (w tym m.in. potwierdzania osiągnięcia efektu rzeczowego i ekologicznego), danych osób, dla których pełni funkcję administratora danych osobowych, zobowiązany jest we własnym zakresie wypełnić obowiązek informacyjny wobec tych osób wynikający z przepisów prawa polskiego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa unijnego w zakresie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych – art. 12 w związku z art. 13 i 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 15.

- Integralną część niniejszej umowy stanowią „Ogólne warunki zawierania umów i wypłaty środków przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach” przyjęte uchwałą Zarządu Funduszu z dnia 30.11.2021 r.
- W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego. Prawem właściwym dla umowy jest prawo polskie.
- Spory wynikające z niniejszej umowy rozstrzygać będzie Sąd Powszechny właściwy dla siedziby Funduszu, po uprzednim podjęciu przez strony próby polubownego rozstrzygnięcia sporu.
- Strony poddają wszelkie wynikiłe lub mogące wyniknąć z przedmiotowego stosunku prawnego spory o prawa majątkowe jurysdykcji sądów polskich. To samo zastrzeżenie dotyczy sporów powstałych na skutek nieważności umowy lub stwierdzenia jej nieistnienia.
- Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 11. ust. 3.
- Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

POŻYCZKOBIORCA

(pieczęć firmowa i podpisy wraz z imiennymi pieczęciami stanowiskowymi)

PREZES ZARZĄDU

mgr Marcin Wroński

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piech

WOJKOWICKIE WODY Spółka z o.o.
ul. Jana III Sobieskiego 125
42-580 Wojkowice
REGON 380723391, NIP 325015724

FUNDUSZ

WFOŚiGW w Katowicach
Dyrektor Ekonomiczny / Główny Księgowy

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Andrzej Waliczek

WFOŚiGW w Katowicach
Zarząd i Prezesa Zarządu

Adam Lewandowski

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej w Katowicach

ul. Plebiscytowa 19, 40-035 Katowice
tel.: (32) 60 32 200, fax: (32) 60 32 201
REGON: 271806983, NIP 954-22-39-831

WFOŚiGW w Katowicach
Kierownik Zespołu

Strona 12 z 12

Gabriela Torbus

Harmonogram rzeczowo-finansowy zadania p.n. "Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej na terenie Miasta Wojkowice - Etap II" sporządzony na podstawie : studium wykonalności do PFU

pieczęć firmowa

Załącznik nr 1 do wniosku o dofinansowanie ze środków WFOŚiGW w Katowicach zadania inwestycyjnego

w 10 440 000 zł

Porozm. cen 2020 r.

Lp		Wyszczególnienie zakres rzeczowy z danymi technicznymi obiektów	Zakres rzeczowy		Termin		Nakłady inwestycyjne		Źródła finansowania 3*)					Nakłady do poniesienia w okresach kwartalnych									
			Jedn. miary	Ilość	Rozpoczęcia (dd.mm.rr)	Zakończenia (dd.mm.rr)	ogółem netto sub-ogółem 7*)	koszt kwalifikowany	Środki własne Gminy Wojkowice	WFOSiGW	Środki POiSiŚ	IV kw. 2020 r.	I kw. 2021 r.	II kw. 2021 r.	III kw. 2021 r.	IV kw. 2021 r.	I kw. 2022 r.	II kw. 2022 r.	III kw. 2022 r.	IV kw. 2022 r.	I kw. 2023 r.		
1	2	Prace przygotowawcze	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
1	1	Prace projektowe	kpl.	1	01.09.2020	31.12.2025	1 350 000,00	1 350 000,00	202 500,00	X	1 147 500,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	11 500,00	0	0	0	0		
II	2	Podstawowe obiekty i roboty technologiczne																					
1*)		1) kanalizacja sanitarna grawitacyjna PVC DN 160-250 wraz z przyłączeniami w liczbie 262 szt. z kanalizacji ogólnospławnej oraz odwodnienia nawierzchni w pasie prowadzonych robót	mb	28507	18.10.2021	31.12.2025	26 269 825,00	26 269 825,00	0,00	8 444 727,00	17 825 098,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	5203819/838004,5	7482225/1356510	10101969/3201438,69	3481812/3028773,81	0/0		
		2) kanalizacja sanitarna ciśnieniowa PE DN 110-125 wraz z odwodnieniem nawierzchni w pasie prowadzonych robót	mb	1888	15.11.2021	31.12.2025	830 000,00	830 000,00	0,00	200 000,00	630 000,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	56000/50000	154604/50000	309208/50000	310188/50000	0/0		
III	1*)	Obiekty i roboty towarzyszące																					
		1) przepompownie sieciowe o łącznej wydajności Q=300 m³/h	szt.	5	18.10.2021	31.12.2025	1 075 175,00	1 075 175,00	0,00	300 000,00	775 175,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	358391/100000	358391/100000	358393/100000	0/0	0/0		
		2) przepompownie przydomowe	szt.	100	01.10.2022	31.12.2025	475 000,00	475 000,00	0,00	146 773,00	328 227,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/	475000/146773	0/0		
		3) podłączenia do budynków - koszt własny odbiorcy usługi	szt.	912	31.12.2022	31.12.2025	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
		4) usprawnienie zarządzania majątkiem sieciowym	kpl.	1	02.11.2022	31.12.2025	1 080 000,00	1 080 000,00	631 500,00	448 500,00	0,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	600000/0	480000/448500		
IV	2*)	Koszty pozostałe																					
		1) informacja i promocja	kpl.	1	01.10.2021	31.12.2025	50 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0/0	0/0	0/0	0/0	18292,69/0	6707,31/0	8739,84/0	0/0	0/0	16260,16/0		
		2) inżynier kontraktu	zesp.	1	10.01.2022	31.12.2025	900 000,00	900 000,00	0,00	900 000,00	0,00	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	100000/100000	200000/200000	200000/200000	200000/200000	200000/200000		
		3) zarządzanie projektem	zesp.	1	01.10.2020	31.12.2025	450 000,00	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	11864,92/0	47558,79/0	66200,59/0	77649,15/0	77649,15/0	33815,48/0	33815,48/0	33815,48/0	33815,48/0	33815,48/0		
		Razem					32 480 000,00	32 480 000,00	1 334 000,00	10 440 000,00	20 706 000,00	11864,92/0	247558,79/0	66200,59/0	77649,15/0	95941,84/0	6908732,79/1108004,5	8237775,32/1706510	11003385,48/3551438,69	5100815,48/3425546,81	730075,64/648500		
							32 480 000,00	32 480 000,00	1 334 000,00	10 440 000,00	20 706 000,00	11 864,92/0	247558,79/0	66 200,59/0	77 649,15/0	95 941,84/0	213022,79/1108004,5	42555,32/1706510	33815,48/3551438,69	633815,48/3425546,81	81575,64/648500		
														0,00	0,00	0,00	1108004,5/5587705,3	1706510/4888710	3551438,69/7418131,31	3425546,81/1041453,19	648500/0		
Instrukcja wypełniania harmonogramu rzeczowo-finansowego - Verte																							

OGÓLNE WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW I WYPŁATY ŚRODKÓW PRZEZ WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W KATOWICACH
obowiązujące dla umów zawartych od dnia 01.01.2022 roku

przyjęte na mocy uchwały Zarządu Funduszu nr 1972/2021 z dnia 30.11.2021 roku, na podstawie art. 384 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku - Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.), ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 1973, z późn. zm.), Rozporządzenia Ministra Środowiska z dnia 13 grudnia 2017 roku w sprawie trybu działania organów wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 2386, z późn. zm.) oraz „Zasad udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”.

§ 1. Postanowienia ogólne

„Ogólne warunki zawierania umów i wypłaty środków przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach” (dalej: OWUZ) ustalają podstawowe zasady, jakie są stosowane do umów (dalej: Umowy) zawieranych przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (dalej: Fundusz) i Pożyczkobiorcą, Dotowanym lub Jednostką Finansowaną (dalej: Beneficjent).

§ 2. Zasady oprocentowania pożyczek

1. Od wypłaconej kwoty pożyczki, Funduszowi przysługują odsetki określone w obowiązujących w dniu zawarcia Umowy „Zasadach udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”.
2. Ustalona wysokość oprocentowania podlega zaakragowaniu do 2 miejsc po przecinku.
3. Odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia za okres od dnia następnego po dacie przekazania kwoty pożyczki do dnia całkowitej jej spłaty włącznie.
4. Odsetki naliczane są i płatne za miesięczne okresy obrotunkowe - do ostatniego dnia okresu obrotunkowego, pokrywającego się z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego.
5. Przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma 365 dni lub 366 w przypadku lat przestępnych, a miesiąc faktyczną liczbę dni.

§ 3. Koszty zabezpieczenia

1. W przypadku, gdy Umowa będzie zobowiązywała do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki lub zwrotu dotacji, wszystkie koszty ustanowienia, zmiany lub zwolnienia prawnego zabezpieczenia ponosi Beneficjent.
2. W przypadku jakiegokolwiek opóźnienia w spłacie, niedostarczenia wymaganych przez Fundusz dokumentów, pogorszenia się, wg oceny Funduszu, sytuacji finansowej Beneficjenta lub spadku realnej wartości zabezpieczenia, Fundusz ma prawo wezwać do przedstawienia aktualnej wyceny majątku stanowiącego przedmiot zabezpieczenia wierzycielności Funduszu, wykonanej na koszt Beneficjenta lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia albo zmiany zabezpieczenia, również na koszt Beneficjenta.

§ 4. Wypłata i przeniesienie środków finansowych

1. Środki przyznane przez Fundusz mogą być wykorzystywane wyłącznie na pokrycie wydatków związanych z kosztami kwalifikowanymi w ramach zadania określonego w Umowie, które zostaną udokumentowane w sposób wynikający z jej treści.
2. Wypłata dofinansowania lub poszczególnych jego rat, może nastąpić na wskazany w Umowie rachunek bankowy Beneficjenta, realizującego zadanie w imieniu i na rzecz Beneficjenta, wykonawcy bądź dostawcy.
3. Wypłata przyznanych środków, może nastąpić wyłącznie po spełnieniu przez Beneficjenta warunków zastrzeżonych w Umowie, nie wcześniej niż po ustanowieniu wymaganych przez Fundusz prawnych zabezpieczeń wierzycielności Funduszu.
4. W przypadku niezłożenia dokumentów określonych w Umowie, a warunkujących wypłatę środków bądź ich pierwszej raty, w terminie trzech miesięcy od planowanej daty wypłaty dofinansowania – Umowa wygasa.
5. W przypadku ogłoszenia upadłości Beneficjenta przed wypłatą środków - Umowa pożyczki wygasa, a upadły traci prawo żądania wypłaty środków z tytułu udzielonego dofinansowania. W przypadku, gdy przed

ogłoszeniem upadłości Fundusz udostępnił część środków, upadły traci prawo do żądania wypłaty pozostałej ich części.

§ 5. Warunki spłaty należności Funduszu

1. Spłata pożyczki i innych należności Funduszu, związanych w szczególności z oprocentowaniem pożyczek czy należnościami powstałymi po rozwiązaniu Umowy, następuje na rachunek Funduszu, wskazany w Umowie pożyczki lub w zawiadomieniu o zmianie tego rachunku - w terminach i kwotach wskazanych w Umowie - bez dodatkowego wezwania Funduszu, bądź na rachunek wskazany w wypowiedzeniu Umowy, porozumieniu o jej rozwiązaniu lub w wezwaniu do zapłaty.
2. Za dzień dokonania spłaty uważa się dzień uznania rachunku bankowego Funduszu.
3. Dokonywane wpłaty na rachunek Funduszu zaliczane będą w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i koszty windykacji;
 - 2) odsetki od zaległych odsetek (w przypadkach, w których przysługują) oraz należne kary;
 - 3) odsetki od preterminowanej kwoty pożyczki lub postawionej w stan wymagalności;
 - 4) odsetki naliczane za okresy obrotunkowe;
 - 5) kapitał;z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W uzasadnionych przypadkach Fundusz może przyjąć inną kolejność zaliczania dokonywanych wpłat.

§ 6. Rozliczenie Umowy

1. Do rozliczenia środków Funduszu zobowiązany jest wyłącznie Beneficjent, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie.
2. W rozliczeniu dofinansowania udzielonego przez Fundusz uwzględnione będą wyłącznie wydatki związane z kosztami kwalifikowanymi zadaniami określonymi w „Zasadach udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, które zostały poniesione po dacie złożenia wniosku o udzielenie dofinansowania. Warunek ten dotyczy zarówno daty wystawienia faktur jak i daty związanych z nimi płatności, z zastrzeżeniem zadań, których celem jest usunięcie skutków zanieczyszczenia powierzchni ziemi.
3. Faktury stanowiące podstawę rozliczenia dofinansowania udzielonego przez Fundusz, winny być zapłacone w formie przelewów dokonanych z rachunku bankowego Beneficjenta albo podmiotu realizującego zadanie, z wyłączeniem przelewów wierzycielności, oświadczeń lub umów o potrąceniu wierzycielności. W rozliczeniu dofinansowania Fundusz uwzględni płatności gotówkowe dotyczące transakcji, dla których obowiązujące przepisy nie wymagają dokonywania płatności za pośrednictwem rachunków płatniczych.
4. Niewykorzystane lub nierozliczone w całości lub w części wypłacone/umorzone przez Fundusz środki, podlegają natychmiastowemu zwrotowi wraz z odsetkami w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, naliczonymi od dnia następnego po upływie terminu wyznaczonego przez Fundusz w wezwaniu do zapłaty do dnia ich zwrotu.
5. Ostateczne rozliczenie Beneficjenta z Funduszem z tytułu zawartej Umowy, nastąpi po wykonaniu przedmiotu Umowy zgodnie z jej treścią oraz całkowitej spłacie kapitału i należnych odsetek oraz ewentualnym zwrocie nienależnie wypłaconych/umorzonych środków i innych należności Funduszu.
6. Z chwilą całkowitej spłaty wierzycielności Funduszu i rozliczenia wypłaconych/umorzonych środków - Fundusz, na wniosek strony zainteresowanej, dokona zwrotu lub zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty dofinansowania.

§ 7. Kontrola wykorzystania środków finansowych oraz wykonania obowiązków wynikających z Umowy

1. W okresie obowiązywania Umowy Funduszowi - poprzez jego służby lub inne podmioty działające na jego zlecenie – przysługuje prawo:
 - 1) przeprowadzania inspekcji w obiektach/nieruchomościach stanowiących własność Beneficjenta lub przez niego dzierżawionych, wynajmowanych albo użytkowanych, w których realizowane będzie, jest lub było zadanie dofinansowane ze środków Funduszu, oraz na których ustanowione jest na rzecz Funduszu ograniczone prawo rzeczowe;
 - 2) kontrolowania wykorzystania środków Funduszu oraz realizacji dofinansowanego zadania i jego zgodności z harmonogramem rzeczowo-finansowym;
 - 3) żądania dokumentów, pisemnych wyjaśnień i sprawozdań dotyczących każdej fazy realizacji zadania;

- 4) żądania przedstawiania w trakcie prowadzonej inspekcji wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych dla określenia zdolności kredytowej do spłaty zadłużenia i stanu złożonych prawnych zabezpieczeń.
2. Obowiązkiem Beneficjenta jest umożliwienie przeprowadzenia opisanych wyżej czynności oraz przedkładanie ww. dokumentów, wyjaśnień, itp.
3. Umorzenie lub utrudnienie przeprowadzenia kontroli, w szczególności niezapewnienie pełnego wglądu we wszystkie dokumenty dotyczące zadania, a także dostępu do obiektów/nieruchomości, w których realizowane jest zadanie lub na których ustanowione jest na rzecz Funduszu ograniczone prawo rzeczowe, będzie traktowane jak odmowa podania się kontroli.
4. Fundusz może skorzystać z przewidzianych w ust. 1 uprawnień po okresie obowiązywania Umowy, w celu kontroli wykonania przez Beneficjenta obowiązków wynikających z Umowy.

§ 8. Warunki i forma rozwiązania, wypowiedzenia, odstąpienia lub zmiany Umowy

1. W razie wystąpienia okoliczności, na które ani Beneficjent ani Fundusz, pomimo zachowania należytej staranności, nie mieli wpływu, dopuszcza się możliwość renegowacji warunków Umowy, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Wypowiedzenie przez jedną ze stron lub rozwiązanie Umowy za obopólną zgodą, odstąpienie od Umowy, jej uzupełnienie, zmiana lub zawarcie ugody mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Wniosek o zmianę postanowień Umowy złożony na piśmie powinien zawierać uzasadnienie proponowanych zmian i winien być złożony przed upływem terminu wykonania jej warunków, które mają być zmienione.
4. Beneficjentowi, który nie wystąpił do Funduszu z wnioskiem o zmniejszenie wymiaru zaplanowanych do osiągnięcia efektów rzeczowego lub ekologicznego przed upływem umownych terminów ich osiągnięcia, dofinansowanie uznane za rozliczone zgodnie z zawartą umową zostanie pomniejszone o 5%, z zastrzeżeniem akceptacji zaistniałych zmian przez Fundusz.
5. Beneficjentowi, który nie wystąpił do Funduszu z wnioskiem o zmianę umownych terminów osiągnięcia zaplanowanych efektów rzeczowego lub ekologicznego przed ich upływem, dofinansowanie uznane za rozliczone zgodnie z zawartą umową zostanie pomniejszone o 5%, z zastrzeżeniem akceptacji zaistniałych zmian przez Fundusz.
6. Postanowienia ust. 4 i 5 stanowią niezależną od siebie podstawę żądania zwrotu bądź zmniejszenia kwoty dofinansowania uznanej za rozliczoną zgodnie z zawartą umową, co oznacza, że przewidziane w ich treści sankcje podlegają zsumowaniu.
7. Postanowienia ust. 4 i 5 nie dotyczą umów zawieranych z państwowymi jednostkami budżetowymi.
8. W sytuacji, w której Beneficjent korzystający z dofinansowania udzielnego przez Fundusz w formie częściowego umorzenia pożyczki, przed umownym terminem zakończenia zadania nie rozpoczął jego realizacji i nie wystąpił ze stosownym wnioskiem o zmianę tego terminu – Umowa wygasa. W tym przypadku umorzone środki podlegają zwrotowi w terminie określonym przez Fundusz w wezwaniu do zapłaty.
9. Do czasu akceptacji przez Fundusz wniosku o zmianę Umowy, strony obowiązują postanowienia Umowy sprzed jej zmiany.
10. Wniosek o zmianę terminu spłaty powinien być złożony przed terminem wymagalności spłaty raty lub kwoty pożyczki wraz z odpowiednim uzasadnieniem.
11. W przypadku złożenia wniosku o zmianę terminu spłaty należności po terminie jej wymagalności, Fundusz nalicza odsetki ustawowe za opóźnienie za okres od dnia wymagalności do dnia złożenia wniosku o zmianę, pod warunkiem jego akceptacji przez Fundusz.
12. W trakcie trwania umowy Beneficjent może zawioskować o zmianę zabezpieczenia. Zwolnienie dotychczasowych zabezpieczeń następuje po ustanowieniu/powstaniu zabezpieczeń zaakceptowanych przez Fundusz.

§ 9. Zwrot wypłaconych/umorzonych środków

1. Funduszowi przysługuje prawo żądania zwrotu całości lub części wypłaconych/umorzonych środków bez konieczności wypowiedzenia Umowy w razie stwierdzenia, że Beneficjent otrzymał dofinansowanie zadania finansowanego ze środków Funduszu innymi środkami publicznymi w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

2. W przypadku określonym w ust. 1 Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu dofinansowania w takiej części, w jakiej środki publiczne inne niż środki Funduszu są lub były przeznaczone na zapłatę faktur, które były podstawą przyjęcia rozliczenia dofinansowania.
3. Środki, o których mowa w ust. 2, podlegają zwrotowi w terminie 14 dni od otrzymania przez Beneficjenta dofinansowania zadania, które było finansowane ze środków Funduszu, innymi środkami publicznymi w rozumieniu zapisów ustawy o finansach publicznych. W razie niedotrzymania terminu określonego w zdaniu poprzednim środki podlegają zwrotowi wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie naliczonymi od dnia następnego po upływie tego terminu do dnia zwrotu włącznie.
4. Funduszowi przysługuje prawo żądania zwrotu wypłaconych/umorzonych środków w całości lub części wraz z odsetkami naliczonymi od dnia następnego po wypłacie środków do dnia ich zwrotu, bez konieczności wypowiedzenia Umowy:
 - 1) w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, gdy sąd prawomocnie orzekł o nieważności umowy o zamówienie publiczne lub nieważności jej zmiany, związanej z realizacją dofinansowanego zadania;
 - 2) w wysokości określonej przez Komisję Europejską, gdy Komisja Europejska wydała decyzję o obowiązku zwrotu pomocy.

§ 10. Dodatkowe zobowiązania

1. W okresie obowiązywania Umowy Beneficjent zobowiązany jest do:
 - 1) powiadamiania Funduszu o zmianie dotychczasowego statusu prawnego oraz każdorazowej zmianie adresu siedziby jednostki organizacyjnej lub miejsca zamieszkania;
 - 2) terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań wobec wierzycieli, którym przysługuje pierwszeństwo w zaspokojeniu ich wierzytelności przed Funduszem na podstawie odrębnych przepisów prawnych;
 - 3) przekazywania Funduszowi w terminach określonych przez Fundusz rzetelnych sprawozdań, wyjaśnień i informacji określonych Umową lub w wezwaniu Funduszu;
 - 4) powiadamiania Funduszu o zmianie, likwidacji lub otwarciu nowego rachunku bankowego;
 - 5) niepodjęmowania, bez zgody Funduszu, działań mogących doprowadzić do zmniejszenia wartości złożonego prawnego zabezpieczenia;
 - 6) powiadamiania Funduszu o zamiarze zbycia lub obciążenia majątku stanowiącego przedmiot prawne zabezpieczenia wierzytelności Funduszu, niezwłocznie po podjęciu takiego zamiaru;
 - 7) powiadamiania Funduszu o zamiarze złożenia lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości Beneficjenta (także w przypadku, gdy wniosek złożony wierzyciel) albo o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego;
 - 8) informowania Funduszu o okolicznościach mających wpływ na stan prawnych zabezpieczeń wierzytelności Funduszu.
2. Zobowiązania wskazane w ust. 1, pkt 1, 4, 7 oraz 8 wykonać należy niezwłocznie.
3. W okresie obowiązywania Umowy - Beneficjent, którego 100% kapitału zakładowego należy do jednostek sektora finansów publicznych, bądź w stosunku, do którego jednostka taka jest jednostką dominującą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o restrukturowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 2117), zobowiązany jest do powiadamiania Funduszu o planowanej zmianie struktury własnościowej.
4. W przypadku zaistnienia zmian, o których mowa w ust. 3, Fundusz zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/zwrotu dofinansowania.
5. W przypadku jakiegokolwiek opóźnienia w spłacie, niedostarczenia wymaganych przez Fundusz dokumentów lub pogorszenia się, wg oceny Funduszu, sytuacji finansowej Beneficjenta, Fundusz ma prawo żądać dodatkowych wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących sytuacji finansowej i majątkowej np. o zawartych umowach o kredyty, pożyczki, udzielonych poręczeniach i gwarancjach, obciążeniach majątkowych itp.
6. W przypadku, jeśli na dzień zawarcia Umowy warunkowego umorzenia części pożyczki, zadanie wskazane w jej treści nie jest jeszcze realizowane, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek w wysokości określonej Umową pożyczki, naliczanych od kwoty umorzenia, począwszy od daty zawarcia Umowy umorzenia części pożyczki do dnia rozpoczęcia realizacji zadania i skutecznego dostarczenia do Funduszu dokumentów potwierdzających faktyczne rozpoczęcie jego realizacji. Odsetki płatne są w terminach i na zasadach określonych w Umowie pożyczki.
7. Beneficjent zobowiązany jest do oznakowania przedsięwzięcia zgodnie z „Zasadami oznakowania przedsięwzięć dofinansowywanych przez WFOŚiGW w Katowicach”, które dostępne są na stronie internetowej Funduszu: www.wfosigw.katowice.pl.

8. Beneficjent zobowiązuje się do powiadamiania Funduszu o otrzymaniu dofinansowania zadania z innych środków publicznych, w tym pochodzących z Unii Europejskiej, zaktualizowania montażu finansowego zadania oraz harmonogramu rzeczowo-finansowego.
9. W trakcie realizacji zadania oraz w okresie trwałości uzyskanych efektów Beneficjent w przypadku otrzymania dofinansowania zadania z innych środków publicznych może ubiegać się o przekształcenie całości lub części udzielonego i dotychczas niespłaconego dofinansowania w pożyczkę pomostową, z zachowaniem warunków, na których zostało mu przyznane dofinansowanie.

§ 11. Zadłużenie przeterminowane

1. Wierzytelności Funduszu z tytułu niespłaconego/niezwróconego dofinansowania lub jego części:
- 1) w terminie określonym w Umowie;
 - 2) następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Umowy;
 - 3) następnego dnia po rozwiązaniu Umowy;
 - 4) w terminie określonym przez Fundusz w wezwaniu do zapłaty;
- traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.
2. W przypadku nieterminowego spełnienia ciążącego na Beneficjencie świadczenia pieniężnego, Funduszowi przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie, naliczane od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia całkowitej jego spłaty.
3. Od dnia złożenia przez Fundusz w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności oświadczeniu Beneficjenta o poddaniu się egzekucji sporażonemu w formie aktu notarialnego lub od dnia wyrocznia powództwa o zapłatę wierzytelności Funduszu, Funduszowi przysługuje prawo naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie także od zaległych odsetek.
4. W przypadku braku zwrotu dofinansowania w terminach wskazanych w ust. 1, Fundusz uprawniony będzie do zbycia przysługującej mu względem Beneficjenta wierzytelności.

§ 12. Rozwiązanie Umowy na mocy porozumienia stron

1. Stronom Umowy w każdym czasie przysługuje możliwość jej rozwiązania w drodze porozumienia Stron.
2. Warunkiem koniecznym rozwiązania Umowy na mocy porozumienia stron jest stosowna uchwała właściwego organu Funduszu oraz zwrot wszelkich wypłaconych Beneficjentowi środków wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie, liczonymi zgodnie z § 11.

§ 13. Wypowiedzenie Umowy przez Fundusz

1. Funduszowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia lub bez jego zachowania na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
2. Wypowiedzenie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia może nastąpić w przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
 - 1) spłata pożyczki nie przebiega terminowo, a opóźnienia w spłacie rat lub odsetek przekraczają 30 dni, licząc od terminu spłaty pożyczki, jej raty lub odsetek;
 - 2) organ nadzoru lub sąd administracyjny wstrzymał wykonanie lub orzekł nieważność uchwały Rady Nadzorczej Funduszu zawierającej udzielenie dofinansowania;
 - 3) w ocenie Funduszu, pogorszy się kondycja finansowa Pożyczkobiorcy;
 - 4) nie zostały spełnione inne warunki określone w Umowie lub nastąpiło zagrożenie ich spełnienia.
3. Z upływem okresu wypowiedzenia, cała wypłacona kwota środków wraz z niezapłaconymi odsetkami umownymi i ustawowymi za opóźnienie naliczonymi zgodnie z § 11. oraz karami umownymi staje się wymagalna.
4. Fundusz w uzasadnionych przypadkach na wniosek Beneficjenta może odstąpić od wypowiedzenia Umowy i określić nowe warunki spłaty i dalszego korzystania ze środków Funduszu w zawartej między stronami umowie ugody.
5. Fundusz może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:

- 1) wypłacone/umorzone środki lub ich część zostały rozliczone przez Beneficjenta na podstawie dokumentów nieodzwierciedlających stanu faktycznego, pobrano je nienależnie albo w nadmiernej wysokości lub wykorzystano je niezgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie;
 - 2) nie został osiągnięty planowany efekt ekologiczny lub rzeczowy określony w Umowie;
 - 3) nie dopełniono obowiązku utrzymania trwałości przedsięwzięcia przez okres określony w Umowie;
 - 4) bez zgody Funduszu nastąpiło zbycie lub obciążenie majątku stanowiącego przedmiot prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu i nie zostało złożone na żądanie Funduszu w wyznaczonym terminie dodatkowe zabezpieczenie, zapewniające zaspokojenie wierzytelności Funduszu;
 - 5) bez zgody Funduszu nastąpiła likwidacja rachunku bankowego lub został otwarty rachunek bankowy z rachunku bankowego na rzecz Funduszu lub gdy zostało udzielone pełnomocnictwo do dysponowania przez Fundusz środkami pieniężnymi na tym rachunku;
 - 6) nastąpił lub w ciągu dwóch miesięcy nastąpi spadek realnej wartości złożonego zabezpieczenia i nie zostało złożone na żądanie Funduszu w wyznaczonym terminie dodatkowe lub inne zabezpieczenie, zapewniające zaspokojenie wierzytelności Funduszu (poprzez spadek realnej wartości zabezpieczenia ustanowionego w formie gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej lub przelewu wierzytelności z rachunku lokaty terminowej/rachunku oszczędnościowego prowadzonego przez bank rozumie się wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego komunikatu zawierającego ostrzeżenie co do banku/towarzystwa ubezpieczeń lub wpisanie banku/towarzystwa ubezpieczeń na Listę ostrzeżeń publicznych KNF);
 - 7) w ocenie Funduszu, Beneficjent stracił możliwość wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych lub też ustanowione zabezpieczenia nie dają gwarancji spłaty zadłużenia;
 - 8) otwarto likwidację Beneficjenta;
 - 9) wobec Beneficjenta wszczęto postępowanie egzekucyjne, w szczególności w stosunku do mienia stanowiącego prawne zabezpieczenie wierzytelności Funduszu;
 - 10) nastąpiło zagrożenie dla terminowej realizacji spłaty pożyczki;
 - 11) nastąpiło zagrożenie dla terminowej realizacji zadania, zadanie nie jest realizowane lub jest realizowane z opóźnieniem w odniesieniu do harmonogramu rzeczowo – finansowego i terminów określonych umową;
 - 12) w ocenie Funduszu Pożyczkobiorca jest niewypłacalny lub jest zagrożony niewypłacalnością, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną;
 - 13) Beneficjent odmówił poddania się kontroli, o której mowa w § 7.
6. W razie stwierdzenia niezgodności zawartej Umowy z obowiązującymi przepisami dotyczącymi udzielania pomocy publicznej bądź w razie stwierdzenia naruszenia przez Beneficjenta obowiązków wynikających z tych przepisów, Fundusz wypowiada Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
7. W razie wypowiedzenia Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, Fundusz łączy zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie naliczanych zgodnie z § 11., a w przypadku wypowiedzenia Umowy z przyczyn określonych w ust. 5 pkt 1, 2 lub 4 odsetek ustawowych za opóźnienie naliczonych od dnia następnego po wypłacie środków do dnia ich zwrotu.

§ 14. Wypowiedzenie Umowy przez Beneficjenta

Beneficjentowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w każdym czasie z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, pod warunkiem zwrotu całej kwoty wypłaconych środków wraz z oprocentowaniem w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, naliczonych od dnia następnego po wypłacie środków do dnia ich zwrotu.

§ 15. Odstąpienie od Umowy

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy i odmowy wypłaty przyznanych środków w przypadku niespełnienia w terminie warunków wskazanych w Umowie.
2. Fundusz może także odstąpić od Umowy i odmówić wypłaty środków, jeżeli przed ich wypłatą:
 - 1) w stosunku do Beneficjenta zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne;
 - 2) Beneficjent stał się niewypłacalny, tzn. utracił możliwość wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych;
 - 3) została otwarta likwidacja Beneficjenta;
 - 4) został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości Beneficjenta;

- 5) zasyły inne okoliczności niezbrane Funduszowi w dniu zawarcia Umowy, które w ocenie Funduszu stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty pożyczki lub zagrożenie wykonania zadania finansowanego ze środków Funduszu, określonego w Umowie.
3. Fundusz może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia informacji o wystąpieniu przyczyn uprawnionych Fundusz do odstąpienia od Umowy.
4. Do dnia wypłaty środków bądź ich części Beneficjent uprawniony jest do odstąpienia od Umowy.

§ 16. Korespondencja

1. Jako równoznaczne z doręczeniem Beneficjentowi, traktowane jest pismo awizowane dwukrotnie, a nieodebrane, wysłane przez Fundusz na podany Funduszowi adres siedziby lub miejsca zamieszkania albo adres do korespondencji.
2. Terminy określone w treści Umowy, które dotyczą obowiązków związanych z dostarczeniem dokumentów, złożeniem wniosków, rozliczeń, itp., oznaczają wpływ tych dokumentów do Biura Funduszu.

§ 17. Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle zawartych Umów jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.
2. Wszelkie wyniki lub mogące wynikać spory o prawa majątkowe poddane są jurysdykcji sądów polskich. To samo zastrzeżenie dotyczy sporów powstałych na skutek nieważności Umowy lub stwierdzenia jej nieistnienia.
3. Przed skierowaniem sprawy na drogę sądową, należy podjąć próbę zawarcia ugody. W tym celu strona wysuwająca roszczenie, wyznaczy termin spotkania stron w siedzibie Funduszu.

§ 18. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w OWZU lub w Umowie mają zastosowanie „Zasady udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, Prawo ochrony środowiska oraz przepisy Kodeksu cywilnego.
2. Ilekroć w niniejszych OWZU, jest mowa o odesłkach ustawowych za opóźnieniem, należy przez to rozumieć odesłki ustawowe za opóźnieniem właściwe dla danego stosunku prawnego, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa powszechnie obowiązującego.
3. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za decyzje finansowe i majątkowe Beneficjenta związane z pozyskaniem dofinansowania ze środków Funduszu oraz z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń wierzytelności Funduszu.
4. Fundusz nie świadczy usług doradczych w zakresie decyzji finansowych i majątkowych Beneficjentów.