

Załącznik nr 1

do Procedury wyboru banków do obsługi środków
WFOŚiGW w Katowicach udostępnionych w ramach
bankowej linii kredytowej o symbolu LI/2015

Umowa Współpracy nr LI/2015/... na obsługę preferencyjnej linii kredytowej z przeznaczeniem na kredyty wraz z dotacją

zawarta w Katowicach, w dniu2015 r. pomiędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach,
adres: **ul. Plebiscytowa 19, 40-035 Katowice**, NIP: 954-22-39-831, Regon: 271806983,
zwanym dalej **Funduszem**, reprezentowanym przez:

..... -
..... -

a

Bankiem..... (nazwa),
z siedzibą w (miejscowość, adres)
wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd
Rejonowy w, Wydział Gospodarczy, pod numerem
KRS....., kapitał zakładowy..... kapitał
wpłacony....., NIP..... REGON:
zwany dalej **Bankiem** reprezentowanym przez:

..... -
..... -

*działającym, jako bank zrzeszający, w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz zrzeszonych
z nim w grupie/konsorcjum banków,¹*

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”.

Działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity
Dz. U. z 2013 roku, poz. 1232 z późn. zm.), postanowień Statutu Wojewódzkiego Funduszu
Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach oraz „Zasad udzielania dofinansowania
ze środków WFOŚiGW w Katowicach” ustalonych uchwałą Rady Nadzorczej Funduszu nr 2/2015
z dnia 28.01.2015 r. a także na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Funduszu nr 98/2015
z dnia 22.04.2015 r. i Zarządu Funduszu nr/2015 r. z dnia2015 r.,
Strony zawierają umowę o następującej treści:

¹ Jeśli umowę podpisuje grupa banków

§ 1. Podstawa umowy

1. **Bank** będący Stroną niniejszej umowy został wyłoniony, zgodnie z obowiązującą w **Funduszu** „Procedurą wyboru banków do obsługi środków WFOŚiGW w Katowicach udostępnionych w ramach bankowych linii kredytowych o symbolu LI/2015”, po uprzednim złożeniu w **Funduszu** „Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów bankowych wraz z dotacją”, zwanym dalej *Wnioskiem o udostępnienie środków*.
2. Realizacja umowy następuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności z uwzględnieniem uregulowań wynikających z :
 - a) ustawy z dnia 17 grudnia 2004 r. o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz.168),
 - b) przepisów wspólnotowych i krajowych z zachowaniem procedury określonej w ustawie z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jednolity Dz. U. z 2007 r. Nr 59, poz. 404 z późn. zm.),
 - c) ustawy z dnia 07 lipca 1994 r. Prawo budowlane (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1409 z późn. zm.).
 - d) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz.1182 z późn. zm.).

§ 2. Definicje

Pojęcia stosowane w umowie - słownik:

1. **Kredyt wraz z Dotacją** - preferencyjny kredyt, jakiego **Bank** udziela ze środków udostępnionych przez **Fundusz** na mocy niniejszej umowy, z przeznaczeniem na realizację zadań objętych zakresem rzeczowym opisanym w Regulaminie, o którym mowa w pkt 6. niniejszego paragrafu, do wysokości **75%** nakładów inwestycyjnych nie więcej jednak niż **300.000,00 zł**, którego uzupełnieniem jest dotacja w wysokości **20 %** udzielonego kredytu.
2. **Dotacja** - kwota bezzwrotnego dofinansowania stanowiąca uzupełnienie kredytu, wypłacana ze środków udostępnionych przez **Fundusz** na mocy niniejszej umowy, po prawidłowym rozliczeniu zadania.
3. **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy **Bankiem** a Kredytobiorcą, na podstawie której **Bank** udziela Kredytu wraz z Dotacją.

4. **Wniosek o udostępnienie środków** – *Wniosek o udostępnienie środków Funduszu z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją*, składany przez banki uczestniczące w naborze, zgodnie z „Procedurą wyboru banków do obsługi środków WFOŚiGW w Katowicach udostępnionych w ramach bankowej linii kredytowej o symbolu LI/2015”.
5. **Wniosek o udzielenie dofinansowania** – wniosek składany w **Banku** przez podmiot ubiegający się o dofinansowanie w formie Kredytu wraz z Dotacją. Wzór *Wniosku o udzielenie dofinansowania*, jest publikowany na stronie internetowej **Funduszu** www.wfosigw.katowice.pl i stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej umowy.
6. **Regulamin** - przyjęty przez **Fundusz** *Regulamin udzielania kredytów preferencyjnych i dotacji w ramach bankowej linii kredytowej o symbolu LI/2015 w latach 2015-2017* – określający szczegółowo parametry zadań kwalifikujących się do uzyskania dofinansowania na warunkach określonych niniejszą umową a także opisujący wymagane dokumenty i uzgodnienia, niezbędne do potwierdzenia prawidłowego wykonania zadania w tym, w szczególności efektów rzeczowych i ekologicznych. Regulamin stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej umowy.
7. **Kredytobiorca** - podmiot ubiegający się o dofinansowanie, który złożył w **Banku** *Wniosek o udzielenie dofinansowania* w formie Kredytu wraz z Dotacją.
8. **Zadanie** – przedsięwzięcie i związane z nim działania, które może być dofinansowane na zasadach określonych niniejszą umową i Regulaminem.
9. **Okres trwałości zadania** – czas utrzymania efektów rzeczowego i ekologicznego, powstałych w wyniku realizacji zadania, przez minimum **5 lat**, licząc od terminu zakończenia zadania, pod rygorem przekwalifikowania Kredytu wraz z Dotacją na kredyt komercyjny lub zwrotu wypłaconych środków.
10. **Wniosek o płatność** – wniosek składany przez **Bank** w **Funduszu**, celem uzyskania środków niezbędnych na pokrycie zobowiązań wynikających z zawartych, zgodnie z warunkami niniejszej umowy i Regulaminu, Umów Kredytu. Wzór *Wniosku o płatność* stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszej umowy.
11. **Forma elektroniczna** – należy przez to rozumieć przesłanie drogą elektroniczną, na Elektroniczną Skrzynkę Podawczą lub wskazane adresy poczty elektronicznej **Funduszu**, załączników do niniejszej umowy w uzgodnionym przez Strony formacie, skanów dokumentów podpisanych przez osoby uprawnione do reprezentowania Stron umowy i następnie potwierdzenie ich oryginalnym dokumentem.

12. **Termin zakończenia zadania** rozumiany jest jako dzień, w którym Kredytobiorca, 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 ze złożonych dokumentów tj.: dzień podpisania protokołu przekazania zadania do użytkowania, dzień w którym upływa 21 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).
13. **Rozliczenie zadania** – dokument składany przez Kredytobiorcę do **Banku**, w terminie, najpóźniej do 30 dni od daty zakończenia zadania, który zgodnie z wymogami Regulaminu, potwierdza prawidłową realizację zadania. Prawidłowe Rozliczenie zadania jest warunkiem uzyskania Dotacji stanowiącej uzupełnienie Kredytu. Wzór Rozliczenia stanowi **Załącznik nr 8** do niniejszej umowy.
14. **Środki wykorzystane** – łączna kwota udzielonych przez Bank kredytów.

§ 3.

Przedmiot umowy

1. Przedmiotem umowy jest określenie praw i obowiązków Stron w ramach współpracy przy udzielaniu Kredytów wraz z Dotacją ze środków udostępnionych przez **Fundusz**.
2. W ramach uruchamianej linii kredytowej o symbolu LI/2015, **Fundusz** przeznaczył łączną kwotę **9.500.000,00 zł** do wydatkowania w latach **2015-2017** na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją oraz kwotę **1.900.000,00 zł** - na wypłatę Dotacji.
3. Środki na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją oraz na wypłatę Dotacji zostaną przeznaczone na dofinansowanie zadań z zakresu:
 - a) Linia LI/2015-1 **Ograniczenie emisji zanieczyszczeń do atmosfery,**
 - b) Linia LI/2015-2 **Dom Energooszczędny,**
 - c) Linia LI/2015-3 **Przydomowe oczyszczalnie ścieków, podłączenia do kanalizacji.**

zgodnie z następującym podziałem:

Zakres	Kredyty	w tym w 2015r. do wypłaty maksymalnie	Dotacje	w tym w 2015r. do wypłaty maksymalnie
	zł	zł	zł	zł
Linia LI/2015– 1	7.000.000,00	3.000.000,00	1.400.000,00	600.000,00
Linia LI/2015– 2	2.000.000,00	1.000.000,00	400.000,00	---
Linia LI/2015– 3	500.000,00	500.000,00	100.000,00	100.000,00
Łącznie kwota	9.500.000,00	4.500.000,00	1.900.000,00	700.000,00

4. Na mocy niniejszej umowy **Fundusz** udostępnia **Bankowi** środki do wysokości limitów określonych w § 4. i § 5. niniejszej umowy.
5. Kredyty wraz z Dotacją ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, będą udzielane przez **Bank** w oparciu o niniejszą umowę oraz o:
 - a) obowiązujące w **Banku** zasady udzielania kredytów,
 - b) Regulamin, stanowiący **Załącznik nr 1** do niniejszej umowy,
 - c) „Zasady udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, ustalone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2015 z dnia 28.01.2015 r., publikowane na stronie internetowej **Funduszu**, www.wfosigw.katowice.pl. – **Załącznik nr 3**.
6. **Bank** będzie zawierał Umowy Kredytu we własnym imieniu i na własne ryzyko, w granicach przekazywanych mu przez **Fundusz** środków.
7. **Bank** nie może zawierać Umów Kredytu, nie mających pokrycia w przyznanych niniejszą umową środkach. Odpowiedzialność wobec Kredytobiorcy z tytułu zawarcia Umowy Kredytu przekraczających limit udostępnionych środków, ponosi **Bank**.
8. **Bank**, jako podmiot udzielający pomocy publicznej, realizuje wszystkie obowiązki, wynikające z ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz.U. z 2007 r. Nr 59, poz.404 z późn.zm).
9. **Bank**, jako podmiot dokonujący wypłaty dotacji jest zobowiązany do realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2012 r. poz.361 z późn. zm).
10. **Bank**, jako podmiot obsługujący Kredytobiorców w zakresie niniejszej umowy – jest administratorem danych osobowych.

§ 4.

Limity środków udostępnionych Bankowi na udzielanie kredytów

1. **Fundusz** przyznaje **Bankowi** limity środków z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją, na kolejne okresy obowiązywania umowy, biorąc za podstawę kwotę wskazaną w złożonym przez **Bank** *Wniosku o płatność*.
2. **Na rok 2015 Fundusz** udostępni **Bankowi** środki z uwzględnieniem zasad podziału przewidzianych procedurą tj. do wysokości, zł, z czego na poszczególne zakresy:
 - a) Linię LI/2015 – 1: - zł,
 - b) Linię LI/2015 – 2: - zł,
 - c) Linię LI/2015 – 3: - zł.
3. Limity środków udostępnionych bankom na kolejne okresy tj.:
 - a) od stycznia do czerwca 2016 r,
 - b) od lipca do grudnia 2016 r,
 - c) od stycznia 2017 do końca obowiązywania umowy

Fundusz ustali odpowiednio:

 - d) dla okresów, o których mowa w punktach a) i c) - najpóźniej do dnia 20 stycznia kolejnego roku kalendarzowego,
 - e) dla okresu, o którym mowa w punkcie b) – najpóźniej do dnia 20 lipca 2016 r.
4. **Fundusz** ustala wysokość limitów na kolejne okresy, o których mowa w punkcie 3. zgodnie z poniższymi zasadami:
 - a) łączną kwotę środków wykorzystanych przez wszystkie banki współpracujące w ramach Linii LI/2015, **Fundusz** ustali na podstawie złożonych przez nie, do dnia 10 stycznia lub odpowiednio do dnia 10 lipca 2016 r., *Miesięcznych informacji o stanie wykorzystania Kredytów wraz z Dotacją* – Załącznik nr 5 do umowy – zawierających dane na dzień 31 grudnia ubiegłego roku lub na dzień 30 czerwca 2016 r.
 - b) **Fundusz** określa kwotę przeznaczoną do podziału na kolejne okresy, jako różnicę pomiędzy kwotą środków udostępnionych przez Fundusz, określoną w części I. punkt 6. niniejszej procedury a łączną kwotą Środków wykorzystanych przez wszystkie banki, o której mowa w punkcie a) powyżej. Tak ustaloną kwotę Fundusz podzieli z zachowaniem następujących zasad:

- 1) podział kwoty pomiędzy banki uczestniczące w podziale nastąpi z zachowaniem proporcji: kwoty wykorzystanej przez **Bank** do sumy kwot wykorzystanych przez wszystkie banki uczestniczące w podziale,
 - 2) limit przyznanych środków nie przekroczy kwoty wskazanej we *Wniosku o płatność* i jednocześnie nie będzie mniejszy niż 20.000,00 zł.
5. W przypadku, gdy przy zastosowaniu zasad określonych w ust. 4 niniejszego paragrafu, wyliczona na kolejny okres, kwota limitu jest mniejsza od 20.000,00 zł, **Bankowi** nie przyznaje się limitu, zaś **Fundusz** dzieli kwotę nieprzyznanego limitu pomiędzy banki pozostające w podziale, proporcjonalnie do limitów przyznanych im zgodnie z ust. 4b) niniejszego paragrafu.
6. **Fundusz** zawiadomi **Bank** o wysokości przyznanego limitu z wykorzystaniem **Załącznika nr 10.**
7. Po wyczerpaniu przez **Bank** kwoty udostępnionych środków, przeznaczonych na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją, o której mowa w ust. 2. i 3. niniejszego paragrafu, **Fundusz** jest zwolniony z przekazywania środków do **Banku**.
8. **Fundusz**, na uzasadniony wniosek **Banku**, dopuszcza przesunięcia środków pomiędzy zakresami, o których mowa w § 3. ust. 3., w ramach udostępnionych niniejszą umową środków.

§ 5.

Limity środków udostępnionych Bankowi na wypłatę Dotacji stanowiącej uzupełnienie kredytu.

1. **Fundusz** udostępni **Bankowi** środki, z przeznaczeniem na wypłatę Dotacji stanowiących uzupełnienie kredytu, na kolejne okresy w wysokości **20 %** limitów, o których mowa w § 4. ust. 2. i następne, z uwzględnieniem podziału środków przewidzianego w § 3. ust. 3. umowy.
2. Szczegółowe warunki naliczania i wypłaty Dotacji określa Regulamin.

§ 6.

Przyjmowanie i rozpatrywanie przez Bank Wniosków o udzielenie dofinansowania

1. Podmiot ubiegający się o Kredyt wraz z Dotacją, składa w **Banku** *Wniosek o udzielenie dofinansowania*.
2. **Bank** zobowiązuje się do rozpatrywania *Wniosków o udzielenie dofinansowania* w trybie ciągłym, według kolejności wpływu oraz do dokonywania wyboru Zadań i oceny podmiotów ubiegających się o Kredyt wraz z Dotacją, zgodnie ze swoimi wewnętrznymi regulacjami, uwzględniając warunki zawarte w niniejszej umowie i Regulaminie.

3. **Bank** rozpatrując *Wniosek o udzielenie dofinansowania* zobowiązuje się do:
 - a) weryfikacji wniosku pod względem formalnym i merytorycznym, w zakresie jego zgodności z postanowieniami niniejszej umowy oraz Regulaminu,
 - b) oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - c) oceny dopuszczalności udzielenia ewentualnej pomocy publicznej.
4. **Bank** ustala prawne zabezpieczenie kredytu w ramach powszechnie stosowanych przez siebie form zabezpieczeń.
5. Po pozytywnej ocenie *Wniosku o udzielenie dofinansowania* i zdolności kredytowej podmiotu ubiegającego się o dofinansowanie, **Bank** podejmuje decyzję o przyznaniu Kredytu wraz z Dotacją i zawiera z Kredytobiorcą Umowę Kredytu uwzględniającą postanowienia niniejszej umowy.
6. **Bank** zobowiązuje się do rozpatrzenia *Wniosku o udzielenie dofinansowania* w terminie **do 15 dni** roboczych od daty złożenia kompletnego wniosku.
7. **Bank** ogłasza termin rozpoczęcia naboru *Wniosków o udzielenie dofinansowania* niezwłocznie lecz nie później niż w terminie 30 dni po zawarciu niniejszej umowy.
8. Kredyty ze środków **Funduszu** będą realizowane bezgotówkowo poprzez pokrywanie zleceń płatniczych Kredytobiorcy, udokumentowanych fakturami odpowiadającymi celom, na sfinansowanie których kredyt został udzielony. W rozliczeniu środków uwzględnia się wyłącznie faktury wystawione po dacie złożenia w **Banku** *Wniosku o udzielenie dofinansowania*.
9. **Bank** może odmówić udzielenia Kredytu z Dotacją, jeżeli podmiot ubiegający się o dofinansowanie nie spełni warunków określonych w niniejszej umowie oraz w Regulaminie, w szczególności, jeśli:
 - a) Kredytobiorca złoży niekompletny lub niezgodny z postanowieniami Umowy *Wniosek o udzielenie dofinansowania* i nie uzupełni go w wyznaczonym przez **Bank** terminie,
 - b) Kredytobiorca poda we *Wniosku o udzielenie dofinansowania* nieprawdziwe dane lub informacje,
 - c) **Bank** stwierdzi brak zdolności Kredytobiorcy do spłaty kredytu lub brak możliwości ustanowienia wymaganego zabezpieczenia spłaty kredytu w rozumieniu przepisów wewnętrznych **Banku**,
 - d) **Bank** stwierdzi przekroczenie dopuszczalnej wysokości pomocy publicznej przez Kredytobiorcę.

§ 7.

Warunki udzielenia przez Bank Kredytu wraz z Dotacją

1. Kredyt wraz z Dotacją, na realizację zadań wymienionych w Regulaminie, udzielany jest przez **Bank** ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, w polskich złotych, na podstawie *Wniosku o udzielenie dofinansowania* złożonego w **Banku** przez Kredytobiorcę i zawartej Umowy Kredytu.
2. Przedmiotem dofinansowania przez **Bank** na podstawie Umowy Kredytu, są nakłady inwestycyjne.
3. W Umowie Kredytu, **Bank** zobowiązuje się wprowadzić postanowienia informujące, że Kredyt wraz z Dotacją został udzielony ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, będących środkami publicznymi w rozumieniu ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) a także zapisy wynikające z Regulaminu, w tym, w szczególności dotyczące:
 - a) przedmiotu Kredytu wraz z Dotacją,
 - b) okresu realizacji Zadania – maksymalnie 36 miesięcy od daty zawarcia Umowy Kredytu,
 - c) terminu zakończenia zadania i sankcji przewidzianych w przypadku jego niedochowania,
 - d) wysokości nakładów inwestycyjnych, wysokości Kredytu wraz z Dotacją, i konieczności udokumentowania kosztów, fakturami lub imiennymi zewnętrznymi dokumentami księgowymi, potwierdzającymi ich poniesienie,
 - e) zobowiązania Kredytobiorcy do osiągnięcia efektów rzeczowego i ekologicznego we wskazanym umową terminie oraz obowiązku ich utrzymania, przez co najmniej 5 lat od terminu zakończenia zadania,
 - f) oświadczenia Kredytobiorcy o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie przez **Bank** oraz **Fundusz** lub osoby przez nie wskazane, łącznie albo samodzielnie, kontroli realizacji zadania,
 - g) oświadczenia Kredytobiorcy o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie przez **Fundusz** kontroli trwałości zadania, w miejscu jego realizacji,
 - h) wysokości Kredytu, terminów i sposobu jego wypłaty przez **Bank**,
 - i) warunków przyznania i wypłacenia Dotacji.
 - j) przypadków, w których Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu udzielonego dofinansowania,

- k) wysokości pomocy *de minimis* – w przypadku, gdy dofinansowanie stanowi pomoc publiczną,
 - l) informacji o obowiązku podatkowym wynikającym z uzyskanego dofinansowania,
 - m) określenia dokumentów potwierdzających rozliczenie zadania i osiągnięcie planowanych efektów rzeczowego i ekologicznego, i terminów ich dostarczenia,
 - n) wyrażenia przez Kredytobiorcę zgody na przekazanie Funduszowi danych osobowych niezbędnych do prawidłowej realizacji umowy współpracy, w tym przeprowadzania kontroli realizacji zadania.
4. Wzór Umowy Kredytu **Bank** przekaże do **Funduszu**, celem zweryfikowania jego zgodności z niniejszą umową i dokumentami wewnętrznymi **Funduszu**.
5. Zawarcie Umowy Kredytu pomiędzy **Bankiem** i Kredytobiorcą stanowi jednocześnie oświadczenie **Banku**, że zadanie, na realizację którego został udzielony Kredyt wraz z Dotacją, czyni zadość wymogom zawartym w Regulaminie oraz postanowieniom niniejszej umowy. W szczególności, poprzez zawarcie Umowy Kredytu, **Bank** zapewnia, że:
- a) dofinansowanie zostanie przeznaczone na osiągnięcie efektów: ekologicznego i rzeczowego, opisanych w Regulaminie,
 - b) okres realizacji zadania będzie zgodny z wytycznymi zawartymi w Regulaminie.

§ 8.

Uprawnienia Banku, prowizja, oprocentowanie

1. Dofinansowanie będzie udzielane przez **Bank** bez pobierania dodatkowych opłat i innych prowizji poza jednorazową prowizją przygotowawczą w wysokości do **1,00 %** od kwoty przyznanego kredytu.
2. Oprocentowanie udzielonych przez **Bank** Kredytów z Dotacją, wynosi **0,95 s.r.w.**² lecz nie mniej niż **3,00 %** w stosunku rocznym, W kolejnych latach obowiązywania umowy kredytowej oprocentowanie będzie korygowane według obowiązującej na dzień 01 stycznia danego roku stopy redyskonta weksli.
3. Oprocentowanie obowiązujące w 2015 r. wynosi **3,00 %** w skali roku.
4. **Bank** będzie naliczać odsetki wg zmiennej stopy procentowej, o której mowa w ust. 2. niniejszego paragrafu, raz w miesiącu. Naliczone odsetki będą pobierane, odpowiednio przez **Bank** i **Fundusz** w następującej proporcji:
 - a) **2,00 %** będzie zatrzymywać **Bank**, jako wynagrodzenie z tytułu realizacji niniejszej umowy,
 - b) pozostała część, tj. różnica pomiędzy oprocentowaniem kredytu, a wynagrodzeniem **Banku** – to należne **Funduszowi** oprocentowanie z tytułu udostępnienia środków.

² stopa redyskonta weksli obowiązująca w dniu 1 stycznia roku, w którym zawarta będzie Umowa Kredytu,

§ 9.

Tryb i termin udostępniania przez Fundusz środków z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów wraz z Dotacją

1. **Fundusz** będzie przekazywał na rachunek **Banku** nr.....
środki udostępnione niniejszą umową, w oparciu o *Wniosek o płatność* składany przez **Bank**, stanowiący **Załącznik nr 4** do niniejszej umowy. Bank składa do Funduszu *Wniosek o płatność* na bieżąco, nie później jednak niż 10 dni roboczych przed określonym we wniosku terminem przekazania środków przez Fundusz na rzecz Banku.
2. *Wniosek o płatność* zawiera listę podpisanych Umów Kredytu, dla których spełnione zostały wszystkie warunki uruchomienia Kredytu określone w niniejszej Umowie oraz Regulaminie - dla środków przeznaczonych na wypłatę kredytu - oraz listę Umów Kredytu, dla których został spełniony warunek wypłaty Dotacji, t.j. zadanie zostało prawidłowo rozliczone, zgodnie z wymogami niniejszej umowy i Regulaminu – dla środków przeznaczonych na wypłatę Dotacji stanowiącej uzupełnienie kredytu.
3. Warunkiem wypłaty Dotacji jest pozytywne zweryfikowanie przez **Bank** otrzymanego od Kredytobiorcy *Rozliczenia Zadania*, o którym mowa w § 2. pkt 13.
4. Złożenie przez **Bank** *Wniosku o płatność*, stanowi jednocześnie oświadczenie **Banku**, że Kredytobiorcy nim objęci, spełnili warunki niezbędne do dokonania na ich rzecz wypłat zgodnie z umowami i Regulaminem, w szczególności przedstawione przez nich do rozliczenia, faktury lub inne dokumenty księgowe, o których mowa w § 6. ust. 8. niniejszej umowy lub odpowiednio - *Rozliczenie zadania* zostały zaakceptowane przez Bank.
5. **Bank** przekazuje *Wniosek o płatność* w Formie elektronicznej do **Funduszu**.
6. W przypadku, gdy *Wniosek o płatność* jest niekompletny lub nieprawidłowo wypełniony, **Fundusz** w terminie **3 dni** roboczych od dnia jego otrzymania wzywa **Bank** do uzupełnienia braków i wyjaśnienia nieprawidłowości. **Bank** jest zobowiązany do wyjaśnienia nieprawidłowości lub uzupełnienia braków w Formie elektronicznej lub pisemnej w terminie **3 dni** roboczych od uzyskania informacji od **Funduszu**.
7. W przypadku nieuzupełnienia lub nieprawidłowego uzupełnienia braków we *Wniosku o płatność* przez **Bank** w terminie wskazanym w ust. 6., **Fundusz** dokona wypłaty udostępnionych środków w wysokości uznanej za uzasadnioną przez **Fundusz** i poinformuje **Bank**, w Formie elektronicznej, o przyczynach odmowy wypłaty środków.
8. Wszelkie wątpliwości, co do niewypłaconej kwoty udostępnionych środków, Strony rozstrzygną w terminie **5 dni** roboczych od dnia dokonania przez **Fundusz** wypłaty kwoty udostępnionych środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów bankowych w wysokości uznanej przez **Fundusz**. Uzgodnione pomiędzy **Funduszem** a **Bankiem** kwoty wynikające

z wyjaśnienia wątpliwości przez Strony, zostaną uwzględnione w kolejnym *Wniosku o płatność*.

9. Przekazanie przez **Fundusz** środków na rachunek **Banku**, w kwocie uznanej przez **Fundusz** za udokumentowaną zgodnie z wymogami niniejszej umowy, nastąpi najpóźniej w terminie przekazania środków przez Fundusz wskazanym przez Bank we *Wniosku o płatność*.
10. Dniem przekazania, udostępnionych przez **Fundusz** środków do **Banku** jest dzień obciążenia rachunku bankowego **Funduszu** ich kwotą.
11. **Bank** wypłaca Kredytobiorcom, przekazane przez **Fundusz** środki, w terminie jednego dnia roboczego od, określonego we *Wniosku o płatność* terminu przekazania środków przez Fundusz.
12. W przypadku niedotrzymania terminu, o którym mowa w ust. 11., **Bank** zobowiązany jest do zapłaty na rzecz **Funduszu** odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia, liczonych od całej nieprzedstawionej do wypłaty kwoty, od dnia uznania rachunku **Banku** środkami **Funduszu** do dnia wypłaty na rzecz Kredytobiorców

§ 10.

Nadzór Funduszu nad udostępnionymi środkami

1. W każdym miesiącu obowiązywania umowy, **Bank** przedstawi **Funduszowi** *Miesięczną informację o stanie wykorzystania kredytów*, stanowiącą **Załącznik nr 5** do Umowy. Informacje należy składać w **Funduszu** do dnia **10 każdego miesiąca** obowiązywania umowy, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym został złożony pierwszy *Wniosek o płatność*. Brak terminowego złożenia przez Bank *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów* w terminach określonych w **§ 4. ust. 4a.** może skutkować wyłączeniem Banku z procedury ustalania wysokości limitów środków na kolejne okresy, zgodnie z § 4. ust. 3 i następne.
2. W przypadku zakwestionowania przez **Fundusz** *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów*, **Fundusz**:
 - a) w terminie do **5 dni** roboczych przekaze **Bankowi** uwagi,
 - b) wstrzyma wypłatę udostępnionych środków do czasu usunięcia zgłoszonych wątpliwości.
3. Ponadto **Fundusz** może wstrzymać wypłatę w następujących przypadkach:
 - a) z przyczyn leżących po stronie Kredytobiorcy:
 - 1) wykorzystania przez Kredytobiorcę wypłaconego kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 2) uniemożliwienia przez Kredytobiorcę kontroli realizacji Zadania;

b) z przyczyn leżących po stronie **Banku**:

- 1) udzielenia przez **Bank** Kredytu wraz z Dotacją niezgodnie z postanowieniami Umowy, w szczególności udzielenia Kredytu wraz z Dotacją podmiotowi innemu niż Kredytobiorca;
 - 2) dokonania nieprawidłowej lub niedokonania przez **Bank** lub jego przedstawiciela kontroli realizacji Zadania;
 - 3) wypłaty przez **Bank** kredytu niezgodnie z postanowieniami niniejszej umowy;
 - 4) wystąpienia przez **Bank** o środki na kredyt w wysokości wyższej niż wynika to z przyznanego limitu;
 - 5) naruszenia przez **Bank** postanowień niniejszej umowy.
4. **Bank** ponosi odpowiedzialność wobec Kredytobiorców, którzy spełnili warunki określone w Umowie Kredytu wraz z Dotacją, w przypadku nieotrzymania części lub całości kredytu z **Funduszu** z przyczyn leżących po stronie **Banku**.

§ 11.

Splata przez Bank środków udostępnionych z tytułu linii kredytowej

1. **Bank** zobowiązany jest do przekazania **Funduszowi** kwot uzyskanych ze spłaty kredytów, wraz z należnymi odsetkami w ciągu **2 dni** roboczych, od daty ich wpływu na rachunek **Banku**, także wtedy, gdy Kredytobiorca dokona wcześniejszej spłaty raty kredytu, przed terminem określonym w Umowie Kredytu.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku spłaty poszczególnych rat w terminie określonym w umowie kredytowej, **Bank** zobowiązuje się do zapłaty **Funduszowi** tych kwot wraz z odsetkami, w ciągu **5 dni** roboczych, licząc od terminów spłat określonych w Umowie Kredytu.
3. W przypadku opóźnienia Kredytobiorcy, o którym mowa w ust. 2., od zadłużenia przeterminowanego, naliczane będą przez **Bank** odsetki karne wg stopy obowiązującej w **Banku**, które będą stanowić przychód **Banku**.
4. **Bank** zwróci **Funduszowi** na jego rachunek nr **05 1130 1091 0000 0060 1820 0009** prowadzony przez **Banku Gospodarstwa Krajowego**, równowartość nieprawidłowo uruchomionych środków wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od dnia ich przekazania przez **Fundusz** do dnia ich zwrotu, w terminie **7 dni** od daty otrzymania przez **Bank** zawiadomienia **Funduszu**.
5. **Bank** jest odpowiedzialny za prawidłowe naliczenie wysokości wymagalnych rat kapitałowych wraz z odsetkami (raz w miesiącu na ostatni dzień miesiąca) od udostępnionych środków. Spłatę środków za dany miesiąc uznaje się za terminową, jeśli nastąpi nie później niż w ciągu **2 dni** roboczych, od ostatniego dnia roboczego danego miesiąca (data wskazana w Umowie Kredytu wraz z Dotacją.)

6. W przypadku wcześniejszej spłaty środków przez Kredytobiorcę, niż w dacie wskazanej w ust.5., za terminową spłatę środków uznaje się ich przekazanie przez **Bank** w terminie **2 dni** roboczych od dnia spłaty przez Kredytobiorcę.
7. Za dzień dokonania spłaty, uważa się dzień uznania rachunku bankowego **Funduszu** kwotą przypadającą do zapłaty.
8. Spłata środków będzie następowała na rachunek bankowy **Funduszu** w Banku Gospodarstwa Krajowego, wskazany w ust. 4. niniejszego paragrafu.
9. Strony postanawiają, że za każdy dzień opóźnienia w spłacie udostępnionych środków, **Fundusz** może żądać odsetek ustawowych.
10. Odsetki za czas opóźnienia w stosunku do terminu określonego w ust. 6, nalicza się za okres od następnego dnia po upływie terminu płatności należności do dnia dokonania spłaty włącznie.

§ 12.

Niezrealizowanie zadania, przekwalifikowanie kredytu.

1. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie zrealizuje zadania zgodnie z warunkami Umowy Kredytu, a w szczególności:
 - a) nie osiągnie zaplanowanych efektów rzeczowych lub ekologicznych,
 - b) dokona zbycia przedmiotu umowy zakupionego ze środków **Funduszu**, w Okresie trwałości zadania,
 - c) nie dochowa Okresu trwałości zadania lub
 - d) uniemożliwi przeprowadzenie kontroli

Bank dokona przekwalifikowania preferencyjnego Kredytu wraz z Dotacją, na kredyt komercyjny wg zasad obowiązujących w **Banku** i zwróci **Funduszowi** równowartość wypłaconej kwoty Kredytu wraz z Dotacją, powiększoną o odsetki ustawowe naliczone od daty wypłaty Kredytu (w całości lub ratach) oraz wypłaconej Dotacji, do dnia ich zwrotu **Funduszowi**. Przekwalifikowanie Kredytu wraz z Dotacją nastąpi z mocą od dnia jego udzielenia, zgodnie z Umową Kredytu.
2. Kapitał wraz z naliczonymi odsetkami ustawowymi, **Bank** przekaze **Funduszowi**, na jego rachunek wskazany w § 11. ust. 4, w terminie **2 dni** roboczych od daty przekwalifikowania Kredytu wraz z Dotacją na kredyt komercyjny.
3. W uzasadnionych przypadkach **Bank** może odstąpić od przekwalifikowania Kredytu wraz z Dotacją, na komercyjny za uprzednią, pisemną zgodą **Funduszu**.

§ 13.

Prawa i obowiązki Funduszu

1. **Fundusz** zastrzega sobie prawo do:
 - a) wglądu i badania dokumentacji kredytowej,
 - b) kontroli przestrzegania przez **Bank** przepisów oraz procedur określonych w § 3. ust. 5. niniejszej umowy zgodnie z [Załącznikiem nr 9](#),
 - c) kontroli wykorzystania przez Kredytobiorców udostępnionych niniejszą umową środków.
 - d) kontroli osiągniętych efektów rzeczowych i ekologicznych w Okresie trwałości zadania.
2. Nieudostępnienie przez Kredytobiorcę terenu, na którym realizowano zadanie, pomieszczeń budynku oraz wszystkich żądanych dokumentów podczas kontroli będzie traktowane przez **Fundusz**, jako odmowa poddania się kontroli, co skutkuje naruszeniem postanowień umowy i stanowi podstawę przekwalifikowania Kredytu wraz z Dotacją na komercyjny oraz zwrotu wypłaconej Dotacji.

§ 14.

Prawa i obowiązki Banku

1. **Bank** zobowiązuje się do kontroli zadań realizowanych przez Kredytobiorców oraz osiągnięcia zaplanowanych efektów rzeczowych i ekologicznych.
2. Ponadto **Bank** zobowiąże Kredytobiorcę w umowie kredytowej do:
 - a) wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez **Bank** oraz **Fundusz** lub osoby przez nie wskazane łącznie lub samodzielnie kontroli, zarówno realizacji zadania jak i utrzymania, wymaganego umową, Okresu jego trwałości,
 - b) do przedłożenia w **Banku** najpóźniej w terminie do 30 dni od daty zakończenia zadania, dokumentów potwierdzających realizację zadania tzn. Rozliczenia zadania, zgodnie z Regulaminem,
 - c) udzielenia **Bankowi** upoważnienia do przekazywania **Funduszowi** danych stanowiących tajemnicę bankową, określonych w art.104 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo **Bankowe** (tj. Dz.U. z 2012 r. Nr 72 poz. 1376 z późn.zm.),
 - d) przechowywania wszelkich dokumentów dotyczących Kredytu wraz z Dotacją oraz realizacji Zadania, przez okres wymagany prawem dla przechowywania dokumentacji podatkowej, nie krótszy jednak niż 5 lat, liczonych od upływu roku kalendarzowego, w którym **Bank** przekazał dotację na rachunek Kredytobiorcy,
3. Do czasu spłaty wszystkich udzielonych kredytów, **Bank** zobowiązuje się do obsługi kredytów, monitorowania terminów spłat rat kapitału i odsetek, a także do ściągania wierzytelności przeterminowanych i prowadzenia windykacji zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie procedurami **Banku**.

4. Do czasu spłaty wszystkich udzielonych kredytów, **Bank** zobowiązuje się do przedstawiania **Funduszowi** *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 5*, w Formie elektronicznej.
5. Ponadto **Bank** zobowiązuje się do przedstawiania **Funduszowi**:
 - a) *Kwartalnej informacji o Kredytach wraz z Dotacją udzielonych w ramach linii LI/2015*, wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 6.
 - b) *Miesięcznej informacji o udzielonej pomocy publicznej w ramach linii LI/2015* wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 7oraz do umożliwienia **Funduszowi** wglądu w dokumentację związaną z udzieloną pomocą publiczną w trakcie obowiązywania umowy.
6. Sprawozdania, określone w ust. 5. **Bank** przekaże w formie pisemnej i elektronicznej odpowiednio do 15 dnia każdego następnego miesiąca oraz do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu każdego kwartału obowiązywania umowy.
7. Przelewy dokumentujące wypłaty i spłaty dokonywane w realizacji niniejszej umowy, powinny zawierać oznaczenie linii kredytowej, numery Umów Kredytowych, nazwy Kredytobiorców oraz oznaczenie czy operacja dotyczy raty kapitału, odsetek czy Dotacji.

§ 15.

Postanowienia końcowe

1. Strony zobowiązują się do prowadzenia na swój koszt działań informacyjno-promocyjnych dotyczących preferencyjnych Kredytów wraz z Dotacją udzielanych na mocy niniejszej umowy, w swoich siedzibach i na stronach internetowych **Banku i Funduszu**.
2. **Bank** przyjmuje do wiadomości, że:
 - a) przysługuje mu oraz osobom, przy pomocy których będzie wykonywał zadanie, prawo wglądu do danych osobowych oraz ich poprawiania,
 - b) dane osobowe mogą być udostępniane organom i osobom uprawnionym do przeprowadzania w Funduszu czynności kontrolnych i audytowych.
3. **Bank** wyraża zgodę na przetwarzanie przez **Fundusz** danych osobowych w związku z realizacją zobowiązań wynikających z przedmiotowej umowy.
4. Umowa niniejsza wchodzi w życie z dniem zawarcia i będzie obowiązywała do dnia spłaty wszystkich udzielonych przez **Bank** kredytów ze środków **Funduszu**.
5. Umowa niniejsza może być rozwiązana na zasadach porozumienia stron w każdym czasie lub wypowiedziana przez każdą ze Stron, z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.

6. W razie rozwiązania umowy odpowiednie postanowienia pozostają w mocy w stosunku do Umów Kredytu zawartych na jej podstawie, do czasu całkowitego rozliczenia Stron z tego tytułu.
7. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Strony zgodnie ustalają, że w sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego oraz inne odpowiednie przepisy prawa.
9. W przypadku nieosiągnięcia porozumienia sprawy sporne będą rozstrzygane na drodze sądowej przez sąd właściwy dla siedziby **Funduszu**.
10. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
11. Integralną część umowy stanowią następujące załączniki:
 - nr 1 Regulamin udzielania kredytów preferencyjnych i dotacji w ramach bankowej linii kredytowej o symbolu LI/2015 w latach 2015-2017.
 - nr 2 wzór Wniosku o udzielenie dofinansowania wraz z załącznikami,
 - nr 3 Zasady udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach” ustalone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2015 z dnia 28.01.2015 roku,
 - nr 4 wzór Wniosku o płatność,
 - nr 5 wzór Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania Kredytów wraz z Dotacją udzielonych w ramach linii LI/2015,
 - nr 6 wzór Kwartalnej informacji o Kredytach wraz z Dotacją udzielonych w ramach linii LI/2015,
 - nr 7 wzór Miesięcznej informacji o udzielonej pomocy publicznej w ramach linii LI/2015,
 - nr 8 wzór Rozliczenia zadania wraz z załącznikami,
 - nr 9 Procedura kontroli prowadzonych z udziałem Funduszu
 - nr 10 Informacja o przyznanych limicie środków.

BANK

(pieczęć firmowa i podpisy wraz z imiennymi pieczęciami stanowiskowymi)

FUNDUSZ