

UMOWA POŻYCZKI

Nr/Rok/P/.....

na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. „Odnawialne źródła energii i termomodernizacja budynków w Szpitalu Wojewódzkim w Zamościu” zwanego dalej "zadaniem" zawarta w dniu

..... pomiędzy
Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Lublinie przy ul. Spokojnej 7, zwanym dalej "POŻYCZKODAWCĄ" reprezentowanym przez:

Prezesa Zarządu – oraz

Zastępcę Prezesa –

a

Samodzielnym Publicznym Szpitalem Wojewódzkim im. Papieża Jana Pawła II z siedzibą w Zamościu ul. Aleja Jana Pawła II 10 zwanego dalej „POŻYCZKOBIORCĄ” reprezentowanego przez:

lek. med. Andrzeja Mielcarka – Dyrektora Szpitala

przy kontrasygnacie Głównego Księgowego – Andrzeja Gryna.

§ 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz.U. z 2008 r. Nr 25, poz.150 ze zm.), uchwały nr Rady Nadzorczej/Zarządu*** WFOŚiGW w Lublinie z dnia udziela Pożyczkobiorcy na Jego wniosok z dnia 28 października 2010 roku pożyczki w kwocie 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych) na okres do 31 lipca 2016 r. na dofinansowanie zadania: „Odnawialne źródła energii i termomodernizacja budynków w Szpitalu Wojewódzkim w Zamościu”.

2. Oprocentowanie pożyczki strony ustalają na 0,5 (słownie: pięć dziesiątych) stopy redyskontowej weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, nie mniej niż 4 % w skali rocznej.

Odsetki naliczane są od dnia udzielenia pożyczki, tj. od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki.

3. W wyniku realizacji zadania zostanie osiągnięty następujący efekt rzeczowy / ekologiczny: wyszczególniony w złożonym wniosku.

§ 2

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć pożyczkę na dofinansowanie zadania, o którym mowa w § 1 umowy, którego planowany koszt wynosi 9.006.619,06 zł (słownie: dziewięć milionów sześć tysięcy sześćset dziewiętnaście złotych sześć groszy) i wykonać je do dnia 30 września 2012 r.. Przebieg realizacji zadania określa harmonogram finansowo-rzeczowy potwierdzony podpisem osób reprezentujących Pożyczkobiorcę stanowiący załącznik do niniejszej umowy.

3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do merytorycznego nadzoru nad **zadaniem, terminowej jego realizacji oraz do oznakowania zadania wg odpowiedniego wzoru zawartego w „Instrukcji oznakowania przedsięwzięć dofinansowywanych ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Lublinie” dostępnej na stronie internetowej www.wfos.lublin.pl w zakładce: Obsługa beneficjentów.**

Po zakończeniu zadania w terminie do 30 dni od daty zakończenia zadania określonej w ust.1, Pożyczkobiorca zobowiązuje się złożyć Pożyczkodawcy:

- 1) rozliczenie końcowe całości zadania, tj. zbiorcze zestawienie faktur lub innych dokumentów finansowych podpisane przez Pożyczkobiorcę,
- 2) protokół końcowy odbioru zadania lub inny dokument potwierdzający jego wykonanie,
- 3) informację o osiągnięciu efektu ekologicznego.

Jeżeli w wyniku przedłożonego przez Pożyczkobiorcę końcowego rozliczenia całości zadania okaże się, że kwota dofinansowania w formie pożyczki przekracza 70 % kosztów zadania, Pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić nienależnie pobraną część pożyczki w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki, powodującego skutki określone w § 6 ust.3 umowy.

§ 3

1. Kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek Pożyczkobiorcy w
NRB:
2. Kwotę pożyczki wymienioną w § 1 umowy Pożyczkodawca przekazuje Pożyczkobiorcy w następujących ratach:
 - I rata w kwocie 991.700,00 zł do dnia 31 października 2011 r.
 - II rata w kwocie 500.000,00 zł do dnia 30 czerwca 2012 r.
 - III rata w kwocie 508.300,00 zł do 30 września 2012 r.
3. Przekazanie środków nastąpi w terminie 14 dni od daty złożenia przez Pożyczkobiorcę:
 - 1) oryginałów faktur do wglądu, sprawdzonych pod względem merytorycznym i formalnym oraz zatwierdzonych do wypłaty celem oznaczenia, że zadanie w tej części zostało sfinansowane ze środków WFOŚiGW w Lublinie,
 - 2) protokołu stwierdzającego wykonanie zadania lub jego etapu, zgodnie z harmonogramem finansowo-rzeczowym,
 - 3) oświadczenia, czy w przedstawionym rozliczeniu podatek VAT jest kosztem dla Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkodawca przekazuje kwotę pożyczki lub jej ratę na pokrycie kosztów poniesionych i udokumentowanych przez Pożyczkobiorcę po dacie podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały nr z dnia o udzieleniu pożyczki, wymienionej w § 1 ust.1 umowy.
5. W rozliczeniu będą uwzględniane tylko koszty uzasadnione tj. bez pozycji "VAT naliczony", jeżeli podatek ten nie jest kosztem u Pożyczkobiorcy, bez odsetek za opóźnienie i kar oraz bez zysku Pożyczkobiorcy.
6. Wypłata pożyczki zostanie wstrzymana mimo wypełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w ust. 3, w razie powstania zaległości w spłacie odsetek, zakwestionowania przez Pożyczkodawcę ustaleń określonych w przedłożonym protokole lub rozliczeniu - do czasu wyjaśnienia spornych kwestii. Wstrzymanie wypłaty środków wymaga pisemnego poinformowania Pożyczkobiorcy.
7. Skutki wstrzymania wypłaty kwoty pożyczki lub jej raty obciążają Pożyczkobiorcę.
8. Jeżeli Pożyczkobiorca nie uiszczy odsetek lub nie przedstawi dokumentów, o których mowa w ust. 3 w ciągu 30 dni od upływu terminu przekazania kwoty pożyczki lub jej raty, Pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę z zastosowaniem § 6 ust. 4.

§ 4

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek w terminach określonych w ust. 3 i 5.
2. Odsetki należne Pożyczkodawcy pobierane są za każdy dzień kalendarzowy korzystania z pożyczki licząc od dnia jej udzielenia określonego w § 1 umowy.
3. Odsetki należne Pożyczkodawcy spłacane są w okresach kwartalnych, pierwsza spłata do dnia 20 stycznia 2012 r.
4. Strony ustalają, że odsetki naliczone od kwoty pożyczki nie ulegają kapitalizacji.
5. Strony ustalają następujące terminy spłaty pożyczki:

Nr raty	Termin płatności	Kwota raty zł
1	30-04-12	110 000,00

2	31-07-12	110 000,00
3	31-10-12	110 000,00
4	31-01-13	110 000,00
5	30-04-13	110 000,00
6	31-07-13	110 000,00
7	31-10-13	110 000,00
8	31-01-14	110 000,00
9	30-04-14	110 000,00
10	31-07-14	110 000,00
11	31-10-14	110 000,00
12	31-01-15	110 000,00
13	30-04-15	110 000,00
14	31-07-15	110 000,00
15	31-10-15	110 000,00
16	31-01-16	110 000,00
17	30-04-16	110 000,00
18	31-07-16	130 000,00

6. Za dzień dokonania spłaty należności, o których mowa w ust. 1 uważa się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą przypadającą do zapłaty.

7. Strony umowy ustalają, że w przypadku opóźnienia w spłacie odsetek z tytułu oprocentowania pożyczki, dokonane wpłaty będą w pierwszej kolejności zaliczane na spłatę zaległych odsetek.

8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty rat pożyczki i należnych odsetek na rachunek Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w BGK O/ Lublin nr 71 1130 1206 0028 9006 6320 0001.

§ 5

1. Strony postanawiają, że za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej rat, Pożyczkodawca pobierze odsetki w wysokości stosowanej w razie nieterminowego uiszczania podatków.

2. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za okres od następnego dnia po upływie terminu płatności należności, do dnia dokonania zapłaty włącznie, tj. uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy.

3. Spłata pożyczki lub jej części przed upływem terminów określonych w §4 ust.5 stanowi zmianę postanowień umowy wymagającą formy pisemnej pod rygorem, o którym mowa w §13.

§ 6

1. Umowa pożyczki może być przez Pożyczkodawcę rozwiązana w razie niezachowania warunków umowy a niespłacona kwota wraz z odsetkami postawiona w stan natychmiastowej wymagalności, w przypadku wystąpienia następujących okoliczności:

- 1) opóźnienia w spłacie pożyczki lub odsetek należnych Pożyczkodawcy przekraczającego 30 dni od terminu spłaty pożyczki, jej rat lub odsetek,
- 2) wykorzystania pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem określonym w harmonogramie finansowo-rzeczowym, o którym mowa w § 2 ust.2 umowy,
- 3) gdy Pożyczkobiorca lub osoba działająca w jego imieniu nie przystąpił lub odstąpił od realizacji zadania, na które pożyczka została udzielona,

- 4) niezakończenia zadania w terminie określonym w § 2 ust.1 lub nieosiągnięcia planowanego efektu zgodnie z harmonogramem finansowo-rzeczowym,
 - 5) jeżeli renegecje warunków umowy z przyczyn powstałych po stronie Pożyczkobiorcy trwają dłużej niż 30 dni,
 - 6) jeśli Pożyczkobiorca nie wykonuje obowiązków określonych w § 2 ust. 3, § 7 i §10 lub nie udostępnia dokumentów, odmawia udzielania wyjaśnień i uniemożliwia dokonywanie oględzin osobom przeprowadzającym kontrolę z upoważnienia Pożyczkodawcy.
2. W razie wypowiedzenia umowy z przyczyn określonych w ust.1, Pożyczkobiorca ma obowiązek zwrócić niespłaconą kwotę pożyczki oraz inne należności w terminie 14 dni licząc od dnia doręczenia pisma wypowiedzającego umowę, na rachunek Pożyczkodawcy wskazany w § 4 ust.8 umowy.
 3. W przypadku wymienionym w ust.1 pkt 1 Pożyczkodawca zażąda natychmiastowego zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki, odsetek z tytułu oprocentowania pożyczki w wysokości ustalonej w umowie oraz odsetek za czas opóźnienia.
 4. W przypadku wymienionym w ust.1 pkt 2, 3, 4 i 6, Pożyczkodawca zażąda natychmiastowego zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki wraz z odsetkami w wysokości 1,0 stopy redyskontowej weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz może naliczyć karę umowną w wysokości 25% niespłaconej kwoty pożyczki.
 5. W przypadku określonym w ust.1 pkt 5, Pożyczkodawca zażąda natychmiastowego zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki wraz z odsetkami umownymi.

§ 7

Pożyczkodawca ma prawo kontrolowania sposobu wykorzystania udzielonej pożyczki. Pożyczkobiorca zapewni Pożyczkodawcy wgląd w realizację zadania, na które udzielono pożyczki w każdej fazie jego realizacji.

§ 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć do dnia wypłaty kwoty pożyczki lub jej pierwszej raty:
 - 1) dokumenty wymienione w § 3 ust.3 pkt 1-3 umowy,
 - 2) weksel własny in blanco
 - 3) gwarancję bankową
2. W razie dostarczenia dokumentów wymienionych w ust.1 po upływie terminu przekazania pożyczki, określonego w § 3 ust.2 niniejszej umowy, pożyczka zostanie przekazana w terminie 14 dni, licząc od daty dostarczenia dokumentów.
3. W przypadku niedostarczenia dokumentów wymienionych w ust.1 w terminie 30 dni od daty przekazania Pożyczkobiorcy kwoty pożyczki określonej w § 3 ust.2, umowa niniejsza może zostać przez Pożyczkodawcę jednostronnie rozwiązana.

§ 9

Dopuszcza się możliwość renegecji ustaleń umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji zadania, na które strony umowy pomimo zachowania należytej staranności, nie miały wpływu. Stosowny wniosek w tej sprawie winien być złożony przed upływem terminu zakończenia zadania określonego w § 2 ust. 1 umowy.

§ 10

1. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach numeru konta bankowego, nazwy, statusu prawnego, o toczącym się postępowaniu układowym, upadłościowym, likwidacyjnym lub przekształceniach własnościowych, o wszelkich zmianach dotyczących osoby poręczyciela lub gwaranta. Ponadto Pożyczkobiorca

zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcy o uzyskaniu na zadanie opisane w §1 dofinansowania z funduszy UE lub nie podlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu.

2. W przypadku uzyskania dofinansowania z funduszy UE lub nie podlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu niespłaconej pożyczki w części pokrywającej się z wydatkami poniesionymi w ramach realizacji zadania określonego w §1, podlegającymi refundacji z tych środków pod rygorem, o którym mowa w §6.

§ 11

Strony ustalają następujące formy zabezpieczenia spłaty pożyczki, odsetek i kar umownych:

- 1/ weksel własny in blanco na sumę wekslową 2.600.000,00 zł,
- 2/ gwarancja bankowa na kwotę 2.600.000,00 zł,
- 3/ oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

§ 12

Niniejsza umowa jest ważna po zabezpieczeniu kwoty, o której mowa w § 1 ust.1 wraz z odsetkami i karami umownymi, zaakceptowanym przez Pożyczkodawcę.

§ 13

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 14

Miejscem wykonania umowy w postaci spłaty pożyczki i innych należności z nią związanych jest miejsce siedziby Pożyczkodawcy.

§ 15

Wszelkie koszty związane z zawarciem niniejszej umowy ponosi Pożyczkobiorca.

§ 16

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową, zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 17

Spory mogące wyniknąć na tle niniejszej umowy rozstrzygać będzie właściwy rzeczowo Sąd Powszechny w Lublinie.

§ 18

Umowę niniejszą sporządzono w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia, po dwa egzemplarze dla każdej ze Stron.

POŻYCZKOBIORCA:

POŻYCZKODAWCA:

/Stempel firmowy i podpisy
osób działających w imieniu
Pożyczkobiorcy/

/Stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Pożyczkodawcy/