



Załącznik nr 1

do Procedury wyboru banku do obsługi środków WFOŚiGW
w Katowicach udostępnionych w ramach bankowej linii
kredytowej LKD_2024

**Umowa Współpracy nr LKD_2024
na obsługę bankowej linii kredytowej**

zawarta w Katowicach, w dniu2024 r. pomiędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach,

z siedzibą w Katowicach kod pocztowy 40-035, ul. Plebiscytowa 19,

NIP 954-22-39-831,

Regon 271806983,

zwanym dalej **Funduszem**, reprezentowanym przez:

..... -

..... -

a

.....

.....

zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

..... -

..... -

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”.

Działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz. U. z 2024 roku, poz. 54 z późn. zm.), „Zasad udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, stanowiących **Załącznik nr 1** do niniejszej Umowy, ustalonych uchwałą Rady Nadzorczej Funduszu nr 55/2024 z dnia 19 kwietnia 2024 r. oraz uchwałą Zarządu Funduszu nr:z dnia....., Strony zawierają umowę o następującej treści:



§ 1.

Definicje

Pojęcia stosowane w umowie - słownik:

1. **Bank** będący Stroną niniejszej umowy został wyłoniony, zgodnie z obowiązującą w **Funduszu** „Procedurą wyboru banku do obsługi środków WFOŚiGW w Katowicach udostępnionych w ramach bankowej linii kredytowych LKD_2024” po uprzednim złożeniu w **Funduszu** „Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów”, zwanym dalej **Wnioskiem o udostępnienie środków**.
2. **Kredyt** - 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 8. niniejszego paragrafu, do wysokości **90 %** nakładów inwestycyjnych brutto, nie więcej jednak niż **500.000,00 zł**.
3. **Nakłady inwestycyjne** dla poszczególnych zakresów i ograniczenia jakim podlegają, są opisane szczegółowo w Regulaminie.
4. **Kredyt** będzie wypłacany jednorazowo, po prawidłowym rozliczeniu zrealizowanego zadania.
5. **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy **Bankiem** a Kredytobiorcą, na podstawie której **Bank** udziela Kredytu.
6. **Wniosek o udostępnienie środków** – Wniosek o udostępnienie środków **Funduszu** z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów, składany przez banki uczestniczące w naborze, zgodnie z „Procedurą wyboru banku do obsługi środków WFOŚiGW w Katowicach udostępnionych w ramach bankowej linii kredytowej LKD_2024”.
7. **Wniosek o udzielenie Kredytu** – wniosek składany w **Banku** przez podmiot ubiegający się o dofinansowanie w formie Kredytu.
8. **Regulamin** - przyjęty przez **Fundusz**, *Regulamin udzielania kredytów w ramach bankowej linii kredytowej LKD_2024*, 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 2** do niniejszej umowy i jest jej integralną częścią.
9. **Kredytobiorca** - podmiot ubiegający się o Kredyt, który złożył w **Banku** *Wniosek o udzielenie Kredytu*.
10. **Zadanie** – przedsięwzięcie i związane z nim działania, które może być dofinansowane na zasadach określonych niniejszą umową i Regulaminem.
11. **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 3** do niniejszej umowy.



12. **Forma elektroniczna** – należy przez to rozumieć przesłanie drogą elektroniczną, na wskazane adresy poczty elektronicznej **Funduszu**, załączników do niniejszej umowy w uzgodnionym przez Strony formacie. W przypadku stosowania szyfrowanej korespondencji przekazywanej drogą elektroniczną, nie jest konieczne dostarczanie papierowej wersji dokumentów.
13. **Termin zakończenia zadania** rozumiany jest, jako dzień, w którym Kredytobiorca, dokona protokolarnego odbioru robót i odbierze zrealizowane zadanie do użytkowania oraz, w przypadkach, gdy jest to wymagane, spełni wymogi wynikające z Prawa budowlanego, które uprawnią 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 14 dniowy okres liczony od dnia zgłoszenia zakończenia zadania w trybie przewidzianym w art. 54 Prawa budowlanego lub dzień wydania decyzji o pozwoleniu na użytkowanie, która uzyskała przymiot ostateczności).
14. **Rozliczenie zadania** – dokument składany przez Kredytobiorcę do **Banku**, niezwłocznie po zakończeniu zadania, który zgodnie z wymogami Regulaminu, potwierdza prawidłową realizację zadania. Prawidłowe Rozliczenie zadania jest warunkiem wypłaty Kredytu. Wzór Rozliczenia stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszej umowy.

§ 2.

Przedmiot umowy

1. Przedmiotem umowy jest określenie praw i obowiązków Stron przy udzielaniu Kredytów w ramach uruchomionej przez Bank, ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, linii kredytowej LKD_2024, w szczególności określenie trybu i terminów przekazywania środków finansowych przez Fundusz.
2. Na warunkach określonych niniejszą umową, **Fundusz** stawia do dyspozycji **Banku**, kwotę **10 000 000,00 zł** (słownie: dziesięć milionów złotych 00/100), z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów, celem finansowania przedsięwzięć proekologicznych, realizowanych na terenie województwa śląskiego, zgodnie z Regulaminem, przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej i wspólnoty mieszkaniowe.
3. Środki, o których mowa w ust. 2. Powyżej, zostaną przeznaczone na dofinansowanie zadań z następujących zakresów:
 - a) ograniczenie emisji zanieczyszczeń do atmosfery,
 - b) przydomowe oczyszczalnie ścieków, podłączenia do kanalizacji,
 - c) systemy retencji i zagospodarowania wód opadowych oraz roztopowych, przyłącza wodociągowe budynku.
4. **Fundusz** dopuszcza, iż na wniosek **Banku** kwota, o której mowa w ust. 2, może zostać podwyższona, maksymalnie jednak do **20 000 000,00 zł**.
5. Kredyty, 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 2** do niniejszej umowy,
 - c) „Zasady udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach”, ustalone uchwałą Rady Nadzorczej Funduszu nr 55/2024 z dnia 19 kwietnia 2024 r., publikowane na stronie internetowej Funduszu www.wfosigw.katowice.pl.
6. **Bank** będzie zawierał Umowy Kredytu do wyczerpania środków udostępnionych przez Fundusz, nie dłużej jednak niż przez 36 miesięcy, licząc od dnia zawarcia niniejszej umowy.
7. **Bank** będzie zawierał Umowy Kredytu we własnym imieniu i na własne ryzyko, w granicach przekazywanych mu przez **Fundusz** środków.
8. **Bank** ponosi odpowiedzialność wobec Kredytobiorcy z tytułu zawarcia Umowy Kredytu przekraczającej limit udostępnionych środków.

§ 3.

Podstawowe obowiązki Stron

1. Realizacja umowy następuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności z uwzględnieniem uregulowań wynikających z:
 - a) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz.U. z 2019r. poz. 1781 z późn.zm.),
 - b) 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 sprawach swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
 - c) Ustawy o ochronie przyrody z dnia 16 kwietnia 2004 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1336,1688,1890 z późn.zm.),
 - d) Ustawy z dnia 07 lipca 1994 r. Prawo budowlane (tj. Dz. U. z 2024 r., poz. 725 z późn.zm.).
2. Bank oraz WFOŚiGW w Katowicach wspólnie ustalają cele oraz sposoby przetwarzania danych osobowych zawartych w umowie o współadministrowanie (**Załącznik nr 8** do niniejszej umowy).
3. Współadministratorzy oświadczają, że współadministrowanie danymi będzie obejmowała wspólny cel tj. realizację Umowy Współpracy nr LKD_2024 na obsługę bankowej linii kredytowej.

§ 4.

Przyjmowanie i rozpatrywanie przez Bank Wniosków o udzielenie dofinansowania

1. Podmiot ubiegający się o Kredyt, składa w **Banku** *Wniosek o udzielenie kredytu*. Stosowany przez **Bank** *Wniosek o udzielenie kredytu*, powinien zawierać, co najmniej:
 - a) informację, że Kredyt będzie udzielony ze środków udostępnionych przez **Fundusz**,
 - b) nazwę i lokalizację zadania, planowane efekty rzeczowe i ekologiczne oraz terminy zakończenia zadania i osiągnięcia efektów,



- c) harmonogram rzeczowo- finansowy zadania, wg wzoru stanowiącego **Załącznik nr 6**
 - d) sposób potwierdzenia prawa własności nieruchomości, w której jest realizowane zadanie,
 - e) informację, że Kredyt będzie wypłacany po prawidłowym rozliczeniu końcowym zadania.
2. **Bank** zobowiązuje się do rozpatrywania *Wniosek o udzielenie kredytu* w trybie ciągłym oraz do dokonywania wyboru Zadań i oceny podmiotów ubiegających się o Kredyt, zgodnie ze swoimi wewnętrznymi regulacjami, uwzględniając warunki zawarte w niniejszej umowie i Regulaminie.
 3. **Bank** rozpatrując *Wniosek o udzielenie kredytu* zobowiązuje się do:
 - a) weryfikacji wniosku pod względem formalnym i merytorycznym, w zakresie jego zgodności z postanowieniami niniejszej umowy oraz Regulaminu,
 - b) zaopiniowania efektywności ekologicznej Zadania,
 - c) oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - d) negocjowania prawnego zabezpieczenia Kredytu, w ramach powszechnie stosowanych przez siebie form zabezpieczeń.
 4. Po pozytywnej ocenie *Wniosku o udzielenie kredytu* i zdolności kredytowej podmiotu ubiegającego się o kredyt, **Bank** podejmuje decyzję o przyznaniu Kredytu i zawiera z Kredytobiorcą Umowę Kredytu uwzględniającą postanowienia niniejszej umowy.
 5. **Bank** zobowiązuje się do rozpatrzenia *Wniosku o udzielenie kredytu*, w terminie do **30 dni roboczych** od daty złożenia kompletu dokumentów przez Kredytobiorcę.
 6. **Bank** ogłasza termin rozpoczęcia naboru *Wniosek o udzielenie kredytu* niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie **30 dni roboczych** po zawarciu niniejszej umowy.
 7. Kredyty ze środków **Funduszu** wypłacane będą bezgotówkowo poprzez pokrywanie przez **Bank** zleceń płatniczych Kredytobiorcy, udokumentowanych fakturami lub imiennymi dokumentami księgowymi, wystawionymi po dacie złożenia w Banku wniosku o udzielenie kredytu, odpowiadającymi celom, na sfinansowanie których Kredyt został udzielony.
 8. **Fundusz** dopuszcza dokonanie przez **Bank** wypłaty środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę lub wypłatę gotówkową, w przypadku opłacenia przez Kredytobiorcę faktur lub imiennych dokumentów księgowych, o których mowa w ust. 7. powyżej.
 9. **Bank** może odmówić udzielenia Kredytu, jeżeli podmiot ubiegający się o Kredyt 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 kredytu* i nie uzupełni go w wyznaczonym przez **Bank** terminie,
 - b) **Bank** stwierdzi brak zdolności Kredytobiorcy do spłaty kredytu lub brak możliwości ustanowienia wymaganego zabezpieczenia spłaty kredytu w rozumieniu przepisów wewnętrznych **Banku**.



§ 5.

Warunki udzielenia przez Bank Kredytu

1. Kredyt, na realizację zadań wymienionych w Regulaminie, udzielany jest przez **Bank** ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, w polskich złotych, na podstawie zawartej Umowy Kredytu.
2. Przedmiotem dofinansowania przez **Bank** na podstawie Umowy Kredytu, są nakłady inwestycyjne brutto.
3. W Umowie Kredytu **Bank** zobowiązuje się wprowadzić postanowienia informujące, że Kredyt został udzielony ze środków udostępnionych przez **Fundusz**, będących środkami publicznymi w rozumieniu ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.), a także zapisy wynikające z Regulaminu i niniejszej umowy, dotyczące w szczególności:
 - a) wysokości nakładów inwestycyjnych i wysokości Kredytu,
 - b) konieczności udokumentowania poniesionych kosztów, fakturami lub imiennymi zewnętrznymi dokumentami księgowymi, potwierdzającymi ich poniesienie,
 - c) okresu realizacji Zadania – maksymalnie **12 miesięcy** od daty zawarcia Umowy Kredytu,
 - d) obowiązku przedłożenia przez Kredytobiorcę w **Banku**, dokumentów potwierdzających realizację zadania tzn. Rozliczenia zadania, zgodnie z Regulaminem,
 - e) wyrażenia zgody przez Kredytobiorcę na przeprowadzenie przez **Bank** oraz **Fundusz**, łącznie lub samodzielnie, kontroli realizacji zadania na miejscu.
 - f) Upoważnienia, udzielonego **Bankowi** przez Kredytobiorcę, do przekazywania **Funduszowi** danych stanowiących tajemnicę bankową, określonych w art. 104 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.),
 - g) Każda ze stron przetwarza dane dla wspólnego celu lecz we własnym zakresie, zgodnym z obowiązującymi przepisami prawa.
 - h) sankcji przewidzianych w przypadku niewykonania, przez Kredytobiorcę, obowiązków wynikających z Umowy Kredytu, w tym przekwalifikowania Kredytu na kredyt komercyjny wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie, naliczonymi od dnia wypłaty Kredytu w przypadku niezrealizowania Zadania lub nieutrzymania trwałości przedsięwzięcia przez wymagany okres.
4. Zawarcie Umowy Kredytu pomiędzy **Bankiem** i Kredytobiorcą stanowi jednocześnie oświadczenie **Banku**, że zadanie, na realizację którego został udzielony Kredyt, czyni zadość wymogom zawartym w Regulaminie oraz postanowieniom niniejszej umowy. W szczególności, poprzez zawarcie Umowy Kredytu, **Bank** zapewnia, że dofinansowanie zostanie przeznaczone na osiągnięcie efektów, ekologicznego i rzeczowego, opisanych w Regulaminie.



§ 6.

Wynagrodzenie Banku, prowizja, oprocentowanie Kredytu

1. Za udostępnienie Kredytobiorcy środków z tytułu Umowy Kredytu i za jego późniejszą obsługę, **Bank** pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą opłat i prowizji, z zastrzeżeniem ograniczenia, o którym mowa w ust. 3. niniejszego paragrafu.
2. Kwota wykorzystanego Kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stawki oprocentowania, która stanowi sumę stawki bazowej, jaką jest stopa redyskontowa weksli oraz, stałej w okresie kredytowania, marży w wysokości 1,00 p.p, jednakże nie mniej niż 3,5% w skali roku.
3. Za udzielenie kredytu **Bank** pobiera jednorazową prowizję w wysokości % kwoty udzielonego Kredytu. Bank może pobierać opłaty i prowizje, za przedterminową spłatę Kredytu, za przekwalifikowanie Kredytu na komercyjny oraz wykonanie innych czynności na wniosek Kredytobiorcy, w tym zmianę Umowy Kredytu, zawarcie umowy ugody, wydawanie zaświadczeń i opinii.
4. Bank zobowiązuje się nie pobierać od Kredytobiorców innych opłat i prowizji za korzystanie z udostępnionych środków.
5. **Bank** będzie pobierać od każdego Kredytobiorcy odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia wg zmiennej stopy procentowej, o której mowa w ust. 2. niniejszego paragrafu, raz w miesiącu. Pobrane odsetki stanowiąc będą wynagrodzenie z tytułu realizacji niniejszej umowy, dla **Funduszu** i dla **Banku**, odpowiednio:
 - a) p.p. **Bank** będzie pobierał, jako wynagrodzenie Banku z tytułu realizacji niniejszej umowy,
 - b) pozostała część, tj. różnica pomiędzy oprocentowaniem kredytu, o którym mowa w ust. 2. niniejszego paragrafu, a wynagrodzeniem Banku, o którym mowa w ust. 5. a). powyżej – to należne **Funduszowi** wynagrodzenie, z tytułu realizacji niniejszej umowy.

§ 7.

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

1. **Fundusz** będzie przekazywał, na rachunek **Banku** nr, środki udostępnione niniejszą umową w oparciu o *Wniosek o płatność*, składany przez **Bank**, stanowiący **Załącznik nr 3** do niniejszej umowy.
2. **Bank** składa do **Funduszu** *Wniosek o płatność* dla środków przeznaczonych na wypłatę kredytów dwa razy w miesiącu, odpowiednio **do 5 i 15 dnia** każdego miesiąca obowiązywania umowy (nie dotyczy grudnia, w którym *Wniosek o płatność* dla środków przeznaczonych na wypłatę kredytów składany jest raz, do 5 dnia miesiąca).
3. *Wniosek o płatność* zawiera m.in. dane Kredytobiorców a także łączną kwotę, jaką Bank zamierza wypłacić Kredytobiorcom, zgodnie z zawartymi Umowami Kredytu.



4. Złożenie przez **Bank Wniosku o płatność**, stanowi każdorazowo oświadczenie **Banku**, że Kredytobiorcy, na rzecz których zostaną dokonane wypłaty środków, 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 § 4. ust. 7. niniejszej umowy oraz *Rozliczenie zadania*, potwierdzające osiągnięcie efektów: rzeczowego i ekologicznego, zostały zaakceptowane przez **Bank**.
5. Przekazanie przez **Fundusz** środków, udostępnianych na wypłatę kredytów, na rachunek **Banku**, nastąpi nie później niż **7 dni roboczych**, liczonych od daty otrzymania przez Fundusz *Wniosku o płatność*.
6. Dniem przekazania, udostępnionych przez **Fundusz**, środków do **Banku** jest dzień obciążenia rachunku bankowego **Funduszu** ich kwotą.
7. **Bank** wypłaca Kredytobiorcom, przekazane przez **Fundusz** środki przeznaczone na wypłatę kredytów, w terminie **do dwóch dni roboczych** od dnia przekazania środków przez Fundusz.
8. W przypadku niedotrzymania terminu, o którym mowa w ust. 7. powyżej, **Bank** zobowiązany jest do zapłaty na rzecz **Funduszu** odsetek ustawowych za opóźnienie, za każdy dzień opóźnienia, liczonych od całej nieprzedstawionej do wypłaty kwoty, od dnia uznania rachunku **Banku** środkami **Funduszu** do dnia dokonania wypłat na rzecz Kredytobiorców włącznie.
9. Jeśli, w wyniku przeprowadzonej przez **Fundusz** kontroli, zostanie ujawniona niezgodność kwot przekazanych przez **Fundusz** do **Banku** na podstawie Wniosku o płatność z będącymi w posiadaniu **Banku** lub dostarczonymi przez **Bank** do **Funduszu** dokumentami, dotyczącymi wypłaty tych środków na rzecz Kredytobiorców, **Bank** zobowiązany jest do zapłaty na rzecz **Funduszu** kary umownej w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, liczonych od dnia wpływu tych środków na rachunek Banku do dnia uznania nimi rachunku Funduszu.

§ 8.

Splata przez Bank środków udostępnionych z tytułu linii kredytowej

1. **Bank** jest odpowiedzialny za prawidłowe naliczenie wysokości rat kapitałowych oraz odsetek zgodnie z § 6. ust. 2. dla zawieranych, w ramach niniejszej umowy, Umów Kredytu.
2. **Bank** zobowiązany jest do spłaty udostępnionych środków, na rachunek **Funduszu** nr **05 1130 1091 0000 0060 1820 0009** prowadzony przez **Bank Gospodarstwa Krajowego**. Spłata nastąpi poprzez przekazywanie, na w.w. rachunek, kwot uzyskanych ze spłaty udzielonych kredytów wraz z należnymi odsetkami, naliczonymi zgodnie z § 6. ust. 2., w ciągu **dwóch dni roboczych**, od daty spłaty raty kredytu, określonej w Umowie Kredytu, także wtedy, gdy Kredytobiorca dokona wcześniejszej spłaty raty kredytu, przed terminem określonym w Umowie Kredytu.



3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku spłaty poszczególnych rat w terminie określonym w Umowie Kredytu, **Bank** zobowiązuje się do spłaty **Funduszowi** tych kwot wraz z należnymi odsetkami, w **ciągu 5 dni**, licząc od terminów spłat określonych w Umowie Kredytu.
4. W przypadku opóźnienia Kredytobiorcy, o którym mowa w ust. 3., od zadłużenia przeterminowanego, naliczane będą przez **Bank** odsetki karne według stopy obowiązującej w **Banku**, które będą stanowić przychód **Banku**.
5. Za dzień dokonania spłaty, uważa się dzień uznania rachunku bankowego **Funduszu** kwotą przypadającą do spłaty.
6. Za każdy dzień opóźnienia **Banku** w spłacie udostępnionych środków, **Fundusz** może żądać odsetek ustawowych za opóźnienie.
7. Odsetki, za niedochowanie terminu spłaty, określonego w ust. 2., nalicza się począwszy od trzeciego dnia roboczego, licząc od daty wpływu środków na rachunek **Banku**, do dnia uznania rachunku Funduszu kwotą spłaty wraz z należnymi odsetkami, włącznie.
8. Dla przypadku, o którym mowa w ust. 3 odsetki za niedochowanie terminu spłaty nalicza się począwszy od szóstego dnia roboczego licząc od terminu spłaty określonego w Umowie Kredytu do dnia uznania rachunku Funduszu, kwotą spłaty wraz z należnymi odsetkami, włącznie.

§ 9.

Nadzór nad udostępnionymi środkami i realizacją zadań

1. W każdym miesiącu obowiązywania umowy, **Bank** przedstawi **Funduszowi** *Miesięczną informację o stanie wykorzystania kredytów*, stanowiącą **Załącznik nr 5** do Umowy. *Miesięczną informację* należy składać w **Funduszu** do **15 dnia każdego miesiąca** obowiązywania umowy, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym został złożony pierwszy *Wniosek o płatność*.
2. Brak terminowego złożenia przez **Bank** *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów* w terminie określonym w ust. 1. może skutkować wstrzymaniem wypłaty udostępnionych środków w danym miesiącu.
3. W przypadku zakwestionowania przez **Fundusz** *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów*, **Fundusz**:
 - a) w terminie do **5 dni** roboczych przekaże **Bankowi** uwagioraz
 - b) wstrzyma wypłatę udostępnionych środków do czasu wyjaśnienia zgłoszonych wątpliwości.
4. **Bank** ponosi odpowiedzialność wobec Kredytobiorców, którzy spełnili warunki określone w Umowie Kredytu, w przypadku nieotrzymania części lub całości kredytu z **Funduszu**, z przyczyn leżących po stronie **Banku**.
5. **Bank** zwróci **Funduszowi** na jego rachunek, o którym mowa w § 8. ust. 2., równowartość nieprawidłowo uruchomionych środków wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie,



naliczonymi od dnia ich przekazania przez **Fundusz** do dnia ich zwrotu, w terminie **7 dni** od daty otrzymania przez **Bank** zawiadomienia **Funduszu**.

§ 10.

Niezrealizowanie zadania, przekwalifikowanie kredytu.

1. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązków wynikających z Umowy Kredytu, a w szczególności:
 - a) nie osiągnie zaplanowanych efektów rzeczowych lub ekologicznych,
 - b) uniemożliwi przeprowadzenie kontroli na miejsculub
 - c) nie dotrzyma warunku trwałości przedsięwzięcia przez wymagany okres,**Bank** dokona przekwalifikowania preferencyjnego Kredytu, na kredyt komercyjny i zwróci **Funduszowi** równowartość wypłaconej kwoty Kredytu, powiększoną o odsetki ustawowe naliczone odpowiednio od daty wypłaty Kredytu, do dnia ich zwrotu **Funduszowi**. Kwota odsetek ustawowych, od wypłaconego kredytu zostanie pomniejszona o odsetki przekazane Funduszowi na podstawie postanowień § 6. ust 5. Przekwalifikowanie Kredytu nastąpi z mocą od dnia jego udzielenia zgodnie z Umową Kredytu.
2. Kapitał wraz z naliczonymi odsetkami ustawowymi **Bank** prześle **Funduszowi**, na jego rachunek wskazany w § 8. ust. 2., w terminie **2 dni** roboczych od daty przekwalifikowania Kredytu na kredyt komercyjny.

§ 11.

Uprawnienia kontrolne Stron

1. **Bank** przeprowadza kontrole na miejscu realizacji Zadania, po jego zakończeniu i jest zobligowany do skontrolowania narastająco min. **10 %** zadań wskazanych w złożonych *Miesięcznych informacjach o stanie wykorzystania kredytów*.
2. **Bank** zobowiązuje się udostępnić, na żądanie **Funduszu**, dokumentację, na podstawie której zostały zawarte i są realizowane Umowy Kredytu.
3. **Fundusz** ma prawo do przeprowadzenia w **Banku** kontroli realizacji niniejszej umowy. **Fundusz** powiadomi **Bank** o zamiarze przeprowadzenia kontroli w terminie do 7 dni przed jej przewidywaną datą.
4. **Fundusz** ma prawo do przeprowadzenia, u Kredytobiorców, kontroli sposobu wykorzystania środków, przez okres do 12 miesięcy, liczonych od daty zakończenia zadania.
5. Nieudostępnienie przez Kredytobiorcę terenu, na którym realizowano zadanie, pomieszczeń budynku oraz wszystkich dokumentów podczas kontroli, będzie traktowane przez **Fundusz**, jako odmowa poddania się kontroli, co skutkuje naruszeniem postanowień umowy i stanowi podstawę przekwalifikowania Kredytu na kredyt komercyjny.



§ 12.

Prawa i obowiązki Banku

1. 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**.
2. Do czasu spłaty wszystkich udzielonych kredytów, **Bank** zobowiązuje się do przedstawiania **Funduszowi** *Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania kredytów* wg wzoru stanowiącego **Załącznik nr 5**.

§ 13.

Postanowienia końcowe

1. Strony, jako administratorzy danych osobowych swoich reprezentantów i pracowników lub innych osób, którymi posługują się przy wykonywaniu Umowy, udostępnią sobie wzajemnie dane tych osób w celu i w zakresie niezbędnym do wykonania niniejszej Umowy.
2. Strony udostępniają dane osób wymienionych w ust. 1 w zakresie: dane identyfikacyjne, dane kontaktowe, stanowisko służbowe, w celu umożliwienia należytego wykonania Umowy.
3. Dane osobowe udostępnione na podstawie ust. 1 powyżej każda ze Stron przetwarza we własnym imieniu w związku z podejmowaniem poszczególnych czynności mających na celu wykonanie niniejszej Umowy. Klauzula informacyjna Funduszu stanowi załącznik nr 9 do Umowy. Klauzula informacyjna Banku stanowi załącznik nr 10 do Umowy.
4. W wyniku udostępnienia danych, o których mowa w ust.1 powyżej, każda ze stron staje się administratorem udostępnionych danych osobowych w zakresie, w jakim przetwarza te dane w związku z realizacją niniejszej Umowy.
5. Strony zobowiązują się do prowadzenia na swój koszt działań informacyjno-promocyjnych dotyczących preferencyjnych Kredytów udzielanych na mocy niniejszej umowy, w swoich siedzibach i na stronach internetowych **Banku** i **Funduszu**.
6. **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.
7. **Bank** wyraża zgodę na przetwarzanie przez **Fundusz** danych osobowych w związku z realizacją zobowiązań wynikających z przedmiotowej umowy.
8. Umowa niniejsza wchodzi w życie z dniem zawarcia i obowiązuje do dnia spłaty wszystkich udzielonych przez **Bank** kredytów ze środków **Funduszu**.
9. Umowa niniejsza może być rozwiązana na zasadach porozumienia stron w każdym czasie lub wypowiedziana przez każdą ze Stron, z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.



10. 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.
11. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
12. Strony zgodnie ustalają, że w sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego oraz inne odpowiednie przepisy prawa.
13. W przypadku nieosiągnięcia porozumienia, sprawy sporne będą rozstrzygane na drodze sądowej przez sąd właściwy dla siedziby **Funduszu**.
14. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
15. Integralną część niniejszej umowy stanowią następujące załączniki:
 - nr 1 Zasady udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach” ustalone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 55/2024 z dnia 19 kwietnia 2024 roku.
 - nr 2 Regulamin udzielania kredytów w ramach bankowej linii kredytowej LKD_2024
 - nr 3 wzór Wniosku o płatność dla środków przeznaczonych na wypłatę kredytów
 - nr 4 wzór Rozliczenia zadania wraz z załącznikami,
 - nr 5 wzór Miesięcznej informacji o stanie wykorzystania Kredytów udzielonych w ramach linii LKD_2024,
 - nr 6 wzór harmonogramu rzeczowo-finansowego zadania,
 - nr 7 zalecane zapisy dotyczące efektów ekologicznych i rzeczowych,
 - nr 8 wzór Umowy o współadministrowanie,
 - nr 9 Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych przez WFOŚiGW,
 - nr 10 Klauzula informacyjna Banku.

BANK

FUNDUSZ

(pieczęć firmowa i podpisy wraz z imiennymi pieczęciami stanowiskowym)