

**Umowa pożyczki
nr WFOŚ/P/66/2014**

Zawarta w dniu **2014-11-03** między:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku z siedzibą **80-837 Gdańsk, ul. Straganiarska 24-27**, nr REGON 220934198, NIP 583-20-94-563, zwanym dalej Pożyczkodawcą, reprezentowanym przez:

Prezesa Zarządu - Danutę Grodzicką - Kozak

a

Pożyczkobiorcą, którym jest: **Przedsiębiorstwo Komunikacji Miejskiej Spółka z o.o.** z siedzibą **81-571 Gdynia, ul. Chwaszczyńska 169**

nr REGON/NIP/KRS:190418189/5861008276/0000075417.

Reprezentantem Pożyczkobiorcy jest:

Członek Zarządu - Piotr Topolewicz, Prokurent- Krystyna Sadowska.

§ 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo ochrony środowiska (t.j. Dz.U. 2013, poz.1232 z późn. zm.) udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek z dnia **2014-04-15** pożyczki w kwocie **6 600 000,00 zł** (słownie: sześć milionów sześćset tysięcy zł) na okres do **2020-12-31** na dofinansowanie realizacji zadania p.n.: **Zwiększenie konkurencyjności transportu publicznego w Gdyni, dzięki przebudowie infrastruktury komunikacji zbiorowej wraz z zakupem nowoczesnego taboru**, zwanego dalej Zadaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać pożyczkę zgodnie z przeznaczeniem i warunkami niniejszej umowy.
2. Oprocentowanie pożyczki strony ustalają na **0,7** (słownie:siedem dziesiątych) stopy redyskonta weksli ogłaszanej przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego lecz nie mniej niż 3% w skali roku. Wysokość oprocentowania jest niezmienna w danym roku kalendarzowym. Na każdy kolejny rok kalendarzowy wysokość oprocentowania jest określana na podstawie wartości stopy redyskonta weksli obowiązującej w dniu 1 stycznia danego roku. Na dzień podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 3%. Oprocentowanie pożyczki zwane dalej odsetkami od kapitału naliczane jest od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą lub transzą pożyczki.
3. Pożyczkodawca w odniesieniu do udzielonej pożyczki stosuje przepisy ustawy z dnia 30 kwietnia 2004r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz.U. z 2007r., Nr 59, poz. 404 ze zm.) . Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że na Pożyczkodawcy ciąży obowiązek umieszczania informacji o udzielonej pomocy publicznej w Biuletynie Informacji Publicznej.

§ 2

1. Planowany koszt kwalifikowany Zadania wynosi **14 070 000,00 zł**.
2. Przebieg realizacji Zadania określa harmonogram rzeczowo - finansowy, obejmujący planowany koszt kwalifikowany, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowej realizacji Zadania oraz wykonania i przekazania go do eksploatacji w terminie do **2015-01-31**.
4. Pożyczkodawca ma prawo kontrolowania sposobu wykorzystania udzielonej pożyczki. Pożyczkobiorca zapewni Pożyczkodawcy wgląd w realizację Zadania w każdej jego fazie.

§ 3

1. Pożyczkobiorca, który nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013r., poz. 907 z późn. zm.), zobowiązany jest do wyboru dostawców lub wykonawców w drodze wyboru najkorzystniejszej oferty.
2. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wglądu w dokumenty związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego albo z wyborem wykonawcy.

§ 4

1. Wypłata kwoty pożyczki lub transzy pożyczki następuje zgodnie z harmonogramem wypłat, o którym mowa w pkt 3, po ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w § 8 i złożeniu przez Pożyczkobiorcę prawidłowo wypełnionego Oświadczenia. Aktualny wzór formularza Oświadczenia należy pobrać ze strony internetowej Pożyczkodawcy pod adresem www.wfosigw-gda.pl. Pożyczkodawca realizuje wypłatę, o której mowa wyżej, nie później niż w ciągu 10 dni od daty otrzymania Oświadczenia.
2. Kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy numer: **05 1440 1026 0000 0000 0034 2149**.
3. Strony ustalają następujący harmonogram wypłat transz pożyczki:
do dnia **31 stycznia 2015r.** kwotę **6 600 000,00 zł**
4. Wypłata kolejnej transzy może być wstrzymana przez Pożyczkodawcę do dnia uiszczenia przez Pożyczkobiorcę wymaganych do tego czasu odsetek od kapitału, zaległych rat oraz odsetek za zwłokę.
5. Niezależnie od przyczyn wymienionych w pkt 4 wypłata kolejnej transzy przez Pożyczkodawcę może być uzależniona od terminowego przebiegu realizacji Zadania oraz od przedstawienia rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.
6. Skutki wstrzymania wypłaty z przyczyn podanych w pkt 4 i 5 obciążają Pożyczkobiorcę.



§ 5

1. Strony ustalają następujące terminy spłaty rat pożyczki:

1	rata w kwocie	200 000,00 zł	w dniu	2015-06-30
2	rata w kwocie	90 000,00 zł	w dniu	2015-07-31
3	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2015-10-31
4	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2016-01-31
5	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2016-04-30
6	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2016-07-31
7	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2016-10-31
8	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2017-01-31
9	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2017-04-30
10	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2017-07-31
11	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2017-10-31
12	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2018-01-31
13	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2018-04-30
14	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2018-07-31
15	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2018-10-31
16	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2019-01-31
17	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2019-04-30
18	rata w kwocie	250 000,00 zł	w dniu	2019-07-31
19	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2019-10-31
20	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-01-31
21	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-04-30
22	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-07-31
23	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-10-31
24	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-11-30
25	rata w kwocie	330 000,00 zł	w dniu	2020-12-31

2. Odsetki od kapitału spłacane są w okresach miesięcznych

I spłata do dnia 2015-05-28; następne do ostatniego dnia kolejnego okresu spłaty

- Odsetki od kapitału pobierane są za każdy dzień kalendarzowy, licząc od dnia określonego w § 1 pkt 2 do dnia wymagalności spłaty pożyczki lub jej raty określonych w § 5 pkt 1 i nie ulegają kapitalizacji. Dla potrzeb niniejszej umowy przyjmuje się, iż każdy miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni, a rok 365 dni.
- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek od kapitału na rachunek bankowy Pożyczkodawcy numer 54 1140 1065 0000 3152 8500 1001.
- Za dzień dokonania spłaty należności, o których mowa w pkt 4 uważa się dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkobiorcy kwotą przypadającą do zapłaty.

§ 6

- Za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej raty Pożyczkodawca pobiera odsetki za zwłokę w wysokości stosowanej w razie zwłoki w płatności zobowiązań podatkowych.
- Odsetki za zwłokę pobiera się za okres od następnego dnia po upływie terminu płatności należności do dnia dokonania zapłaty łącznie, tj. do dnia uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
- Strony ustalają, że odsetki za zwłokę nie ulegają kapitalizacji.

§ 7

W przypadku dokonania przez Pożyczkobiorcę wpłaty w niepełnej wysokości, wpłata ta zostanie zarachowana na poczet wymaganych należności w następującej kolejności:

- odsetki za zwłokę
- odsetki od kapitału
- rata spłaty pożyczki

§ 8

Strony ustalają następujące formy zabezpieczenia spłaty pożyczki i odsetek:

- weksel własny in blanco
- zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej 8 zakupionych autobusów

§ 9

Skutki opóźnienia w ustanowieniu zabezpieczeń obciążają Pożyczkobiorcę.

§ 10

Strony dodatkowo ustalają: 1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do umieszczenia na swojej stronie internetowej opisu Zadania zawierającego tytuł Zadania wraz z opisem osiągniętego efektu rzeczowego i ekologicznego oraz informacji o dofinansowaniu realizacji Zadania ze środków WFOŚ w Gdańsku według wzoru określonego przez Pożyczkodawcę (logo, kolory i krój pisma na stronie www.wfosigw-gda.pl); 2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do umieszczenia wewnątrz zakupionych autobusów trwale tablicy zawierającej tytuł Zadania wraz z opisem osiągniętego efektu rzeczowego i ekologicznego oraz informacji o dofinansowaniu realizacji Zadania ze środków WFOŚ w Gdańsku według wzoru określonego przez Pożyczkodawcę jak w pkt 1

§ 11

1. Pożyczkobiorca **zobowiązany jest rozliczyć Zadanie nie później niż do 2015-03-31 wg formularza Rozliczenia**, którego aktualny wzór należy pobrać ze strony internetowej Pożyczkodawcy. W rozliczeniu uwzględnia się podatek VAT tylko w sytuacji, jeżeli stanowi on koszt Pożyczkobiorcy.
2. Za datę rozliczenia Zadania Pożyczkodawca uznaje datę złożenia przez Pożyczkobiorcę Rozliczenia kompletnego i poprawnego pod względem formalnym i merytorycznym. Ryzyko niedotrzymania terminu rozliczenia Zadania obciąża Pożyczkobiorcę.
3. Pożyczkobiorca **zobowiązany jest zapewnić utrzymanie osiągniętego w wyniku realizacji Zadania efektu rzeczowego i ekologicznego w okresie co najmniej 3 lat od daty rozliczenia Zadania.**

§ 12

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach numeru konta bankowego, nazwy, siedziby, adresu, statusu prawnego oraz o toczącym się postępowaniu upadłościowym, likwidacyjnym i przekształceniach własnościowych.

§ 13

1. Umowa niniejsza może być wypowiedziana przez Pożyczkodawcę w razie wystąpienia którejkolwiek z następujących okoliczności:
 - a) opóźnienia w spłacie pożyczki lub odsetek od kapitału przekraczającego 30 dni od wymaganego terminu ich spłaty,
 - b) wykorzystania pożyczki lub jej transzy niezgodnie z przeznaczeniem określonym w harmonogramie rzeczowo - finansowym, o którym mowa w § 2 pkt 2 umowy,
 - c) Pożyczkobiorca lub osoba działająca w jego imieniu nie przystąpił lub odstąpił od realizacji Zadania, na które pożyczka została przyznana,
 - d) nieprzekazania Zadania do eksploatacji w terminie określonym § 2 pkt 3 lub nie osiągnięcia efektu rzeczowego określonego w harmonogramie rzeczowo - finansowym lub nie osiągnięcia efektu ekologicznego,
 - e) niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę warunków zawartych w § 10, § 11 lub § 15.
 - f) upadło lub znacząco obniżyło wartość choćby jedno z zabezpieczeń wymienionych w § 8, o ile nie zostanie ono zastąpione innym zabezpieczeniem o porównywalnej wartości,
 - g) Pożyczkobiorca utracił zdolność kredytową.
2. Pożyczkodawca wypowiadając umowę zażąda natychmiastowego zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki wraz z odsetkami od kapitału w wysokości ustalonej w umowie oraz dodatkową opłatą w wysokości do 25% od kwoty niespłaconej pożyczki.
3. Pożyczkobiorca ma obowiązek zwrócić kwoty określone w pkt 2 na rachunek Pożyczkodawcy określony w § 5 pkt 4 w terminie 14 dni licząc od dnia doręczenia pisma wypowiadającego umowę.

§ 14

Dopuszcza się możliwość renegotjacji warunków umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji Zadania, na które strony niniejszej umowy pomimo zachowania należytej staranności nie miały wpływu.

§ 15

W razie upadłości, utraty zdolności kredytowej lub likwidacji dotychczasowego poręczyciela albo gwaranta, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego zabezpieczenia kwoty pożyczki w inny, uzgodniony z Pożyczkodawcą sposób - pod rygorem wypowiedzenia umowy powodującego skutki określone w § 13 pkt 2.

§ 16

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 17

Miejscem wykonania umowy jest miejsce siedziby Pożyczkodawcy, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 18

Wszelkie koszty związane z zawarciem niniejszej umowy ponosi Pożyczkobiorca.

§ 19

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową, mają zastosowanie „Zasady udzielania dofinansowania ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku” oraz przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 20

Umowę niniejszą sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia. Jeden egzemplarz otrzymuje Pożyczkobiorca, a dwa Pożyczkodawca.

Pożyczkobiorca

(stempel firmowy, pieczęć imienne
i podpisy osób reprezentujących Pożyczkobiorcę)

PROKURENT

CZŁONEK ZARZĄDU

Krzyszyna Sadowska

Piotr Topolewicz

Przedsiębiorstwo Komunikacji
Miejskiej
Spółka z o.o.
81-571 Gdynia, ul. Chwaszczyńska 169
centrala tel. 622 00 71, fax 629 09 46
sekretariat tel. 629 09 26
Regon 190418189; NIP 586-10-08-276

Pożyczkodawca

(stempel firmowy, pieczęć imienna
i podpis osoby reprezentującej Pożyczkodawcę)

PREZES ZARZĄDU

Danuta Grodzicka-Kozak

WOJEWÓDZKI FUNDUSZ
OCHRONY ŚRODOWISKA
I GOSPODARKI WODNEJ W GDAŃSKU
80-837 Gdańsk, ul. Straganiarska 24-2,
tel./fax 58 301 91 92, tel. 58 305 56 3
REGON 220934198, NIP 583-20-94-56
e-mail: fundusz@wfo.gda.pl