

## ZASADY

### udzielania i umarzania pożyczek, udzielania dotacji oraz dopłat do oprocentowania kredytów i pożyczek ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie na 2018 rok

#### I.

#### ZASADY OGÓLNE

#### § 1

1. Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie, zwany dalej Funduszem, przeznacza środki na cele określone w ustawie z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo ochrony środowiska (tj. Dz.U. z 2017r., poz. 519 z późn. zm.), zawarte w Strategii Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Województwa Warmińsko-Mazurskiego do roku 2025, Programie Ochrony Środowiska Województwa Warmińsko-Mazurskiego oraz zgodnie ze Strategią Działalności Wojewódzkiego Funduszu, Listą Przedsięwzięć Priorytetowych, Planem Działalności i kryteriami wyboru przedsięwzięć.
2. Pomoc finansowa ze środków Funduszu realizowana jest w formie zwrotnej – pożyczki oraz bezzwrotnej – dotacje, przekazywanie środków państwowym jednostkom budżetowym, nagrody za działalność na rzecz ochrony środowiska i gospodarki wodnej niezwiązaną z wykonywaniem obowiązków pracowników administracji rządowej i samorządowej oraz dopłaty do oprocentowania kredytów i umorzenia udzielanych pożyczek.
3. Przy realizacji zadań z wykorzystaniem funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności (zwanymi dalej funduszami unijnymi), Fundusz udziela pomocy finansowej w formie pożyczek.
4. Decyzję o udzieleniu pomocy finansowej, której wartość jednostkowa przekracza 0,5% przychodów uzyskanych przez Fundusz w ubiegłym roku – podejmuje Rada Nadzorcza.
5. Decyzję o udzieleniu pomocy finansowej, której wartość jednostkowa nie przekracza 0,5% przychodów uzyskanych przez Fundusz w ubiegłym roku – podejmuje Zarząd Funduszu.
6. Decyzja o udzieleniu pomocy finansowej traci swą ważność, jeśli Wnioskodawca w ciągu 3 miesięcy od daty zawiadomienia o jej podjęciu, nie przedłoży kompletu dokumentów stanowiących podstawę do zawarcia umowy.

## § 2

1. Fundusz udziela pomocy finansowej na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej z Wnioskodawcą.
2. Zawarcie umowy poprzedza rozpatrzenie wniosku, złożonego przez Wnioskodawcę, wg wzoru określonego przez Fundusz.
3. Fundusz może udzielić, w formie pisemnej, promesy dofinansowania przedsięwzięcia.
4. Warunki udzielenia oraz okres obowiązywania promesy ustala Zarząd Funduszu.
5. Fundusz udziela dofinansowania po udokumentowaniu pokrycia całości planowanych kosztów przedsięwzięcia.
6. Udzielenie dofinansowania jest uzależnione od wywiązywania się z obowiązku uiszczania opłat za korzystanie ze środowiska oraz wywiązywania się z zobowiązań w stosunku do Funduszu.
7. Fundusz nie udziela dofinansowania na przedsięwzięcia zakończone.
8. Fundusz może pokryć koszty poniesione przed datą zawarcia umowy dofinansowania, jeżeli zostały one poniesione na elementy wyszczególnione w harmonogramie rzeczowo-finansowym, zaakceptowanym przez Zarząd Funduszu.
9. Wpłata pomocy finansowej dokonywana jest, z zastrzeżeniem ust. 10, po zaakceptowaniu przez Członka Zarządu (Prezesa lub Zastępcy Prezesa Zarządu) dokumentów finansowych, potwierdzających powstałe koszty realizacji przedsięwzięcia, zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym, stanowiącym załącznik do umowy.
10. W uzasadnionych przypadkach, określonych szczegółowo w umowie dofinansowania, odpowiednia część kwoty umowy, może być wypłacona na podstawie faktury pro-forma lub zaliczek, lub zapisów w umowie Beneficjenta z dostawcą lub wykonawcą zadania.
11. Podatek od towarów i usług (VAT) nie stanowi kosztu kwalifikowanego zadań za wyjątkiem sytuacji, gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, Beneficjent nie ma możliwości jego odliczenia.
12. Fundusz do kosztów zadania nie zalicza opłat z tytułu kar i odsetek za zwłokę, opłat z tytułu operacji finansowych i zaciągniętych zobowiązań.

## § 3

1. Fundusz jest dysponentem środków publicznych w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.
2. Pomoc publiczna ze środków Funduszu udzielana jest na warunkach określonych w odrębnych przepisach.

## II. POŻYCZKI

### § 4

1. Pożyczki stanowią podstawową formę wydatkowania środków Funduszu.
2. Fundusz udziela pożyczek:
  - a) jednostkom posiadającym osobowość prawną,
  - b) samorządom terytorialnym oraz utworzonym przez nie jednostkom organizacyjnym,
  - c) osobom fizycznym, prowadzącym działalność gospodarczą,
  - d) osobom fizycznym.

### § 5

1. Warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie zdolności finansowej przez Wnioskodawcę, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z należnymi odsetkami w umownych terminach spłaty.
2. Fundusz dokonuje samodzielnie oceny zdolności finansowej lub może zlecić tę ocenę firmie zewnętrznej.
3. Minimalny wkład środków własnych pożyczkobiorcy winien wynosić nie mniej niż 10% kosztów kwalifikowanych zadania.
4. W przypadku łącznego finansowania zadania przez fundusze ochrony środowiska i gospodarki wodnej, łączna wysokość dofinansowania nie może przekroczyć 100% kosztów zadania.
5. Przy realizacji zadań z wykorzystaniem funduszy unijnych, innych programów wdrażanych przez Fundusz lub jeżeli przewiduje to regulamin konkursu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, ust. 3 nie stosuje się.

### § 6

1. W celu zapewnienia ciągłości finansowania zadań, które otrzymały dofinansowanie z funduszy unijnych, Fundusz może udzielić pożyczki pomostowej do wysokości wydatków refundowanych na podstawie umowy o dofinansowaniu z określonego funduszu unijnego.
2. Pożyczka jest przeznaczona na opłacenie faktur lub równoważnych dokumentów finansowych, wystawionych w związku z realizacją zadania, o którym mowa w ust. 1.
3. Okres finansowania przy udzielaniu pożyczek, o których mowa w ust. 1, ustalany jest przez Fundusz w zależności od warunków finansowania zadania.

### § 7

1. Oprocentowanie pożyczek udzielanych przez Fundusz jest stałe w skali roku i wynosi 1,50 WIBOR 12M nie więcej niż 2% ustalonego na poziomie wartości średniej za rok poprzedzający rok udzielenia pożyczki:
2. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 1 jest aktualizowane raz do roku.

### § 8

1. Umowa pożyczki zawierana jest w formie pisemnej i określa w szczególności:
  - a) nazwę przedsięwzięcia, planowany koszt oraz termin realizacji,
  - b) wysokość pożyczki oraz oprocentowania,
  - c) terminy wypłaty pożyczki,
  - d) terminy spłaty pożyczki i oprocentowania,
  - e) sposób zabezpieczenia pożyczki,
  - f) zakres uprawnień kontrolnych Funduszu, związanych z wykorzystaniem udzielonej pożyczki i zabezpieczenia jej zwrotu,
  - g) planowane efekty rzeczowe i/lub ekologiczne,
  - h) sankcje z tytułu nieprawidłowej realizacji umowy,
  - i) inne warunki umowy.
2. Wszelkie zmiany i uzupełnienia warunków umowy wymagają zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Na pisemny wniosek Beneficjenta Fundusz sporządza aneks do umowy.
4. Fundusz za sporządzenie przedmiotowego aneksu pobiera opłatę w wysokości 100,00 zł (słownie: sto złotych) z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Opłatę Beneficjent uiszcza na rachunek bankowy Funduszu, właściwy do spłat rat kapitałowo-odsetkowych zgodnie z umową dofinansowania. Opłatę należy uiszczyć przed podpisaniem aneksu.
6. Fundusz odstąpi od pobrania opłaty o której mowa w ust. 4 w przypadkach niezależnych od Beneficjenta, tj. siły wyższej tj. zdarzenia zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia oraz niemożliwego do zapobieżenia,
7. Przyjęcie aneksu szczególnie w zakresie terminu realizacji zadania lub terminu spłaty, może stanowić podstawę do zmiany oprocentowania pożyczki. Decyzję w tej sprawie podejmuje Zarząd Funduszu.

#### § 9

1. Umowa pożyczki może być wypowiedziana, a niespłacona kwota pożyczki postawiona wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności w razie następujących okoliczności:
  - a) opóźnienia w spłacie pożyczki lub odsetek należnych Pożyczkodawcy, przekraczającego 30 dni od terminu spłaty pożyczki, jej raty lub odsetek,
  - b) stwierdzenia wykorzystania pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem, określonym w harmonogramie rzeczowo-finansowym,
  - c) nie przystąpienia lub odstąpienia od realizacji przedsięwzięcia, na które pożyczka została udzielona,
  - d) nie zakończenia przedsięwzięcia w terminie określonym w umowie lub nie osiągnięcia planowanego efektu, zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym.
2. Wypowiedzenie umowy pożyczki następuje na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, podjętej w oparciu o ocenę okoliczności wymienionych w ust. 1.
3. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

#### § 10

1. Maksymalny okres spłaty pożyczki wynosi 5 lat. W uzasadnionych przypadkach, wynikających z analizy sytuacji finansowej Beneficjenta, istnieje możliwość wydłużenia okresu spłaty do 15 lat.
2. Dopuszcza się roczną karencję w spłacie pożyczki, liczoną od ostatniej wypłaty, która nie jest wliczana do okresu spłat. Karencja może być stosowana dla pożyczek powyżej kwoty 500.000,00 zł. W pozostałych przypadkach karencji nie stosuje się, a spłata zobowiązań realizowana jest zgodnie z warunkami umowy.
3. Spłata pożyczki dokonywana jest zgodnie z umową pożyczki, nie rzadziej niż raz na kwartał, liczone od chwili uruchomienia pożyczki, tj. wypłaty ostatniej transzy pożyczki.
4. Spłata należnych odsetek z tytułu oprocentowania pożyczki, dokonywana jest w okresach miesięcznych, od chwili uruchomienia pożyczki tj. wypłaty pierwszej transzy pożyczki.
5. Od niezapłaconych w terminie rat kapitałowych i należnych odsetek z tytułu oprocentowania, będą pobierane odsetki w wysokości jak od zaległości podatkowych.
6. Nie pobiera się odsetek w kwocie nie przekraczającej 10,00 zł.

### III. DOTACJE

#### § 11

Mając na względzie jawność i przejrzystość procesu wyboru projektów oraz zachowanie odpowiedniego poziomu jednolitości zasad wyboru projektów i równego traktowania Wnioskodawców, podstawową formą wyboru dotowanych zadań są programy i konkursy, przeprowadzane na podstawie regulaminów przyjętych uchwałą Rady Nadzorczej.

#### § 12

1. W przypadku obniżenia kosztów zadania będącego przedmiotem dotacji, wysokość przyznanej dotacji ulega proporcjonalnemu zmniejszeniu.
2. Dotacje mogą być udzielane przy jednoczesnym dofinansowaniu przez Fundusz w postaci pożyczki.
3. Decyzję o udzieleniu łącznego dofinansowania w formie dotacji i pożyczki, podejmuje Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu Funduszu.
4. W przypadku finansowania zadania przez fundusze ochrony środowiska i gospodarki wodnej, łączna wysokość dofinansowania nie może przekroczyć 100% kosztów zadania.

#### § 13

1. Umowa dotacji sporządzana jest w formie pisemnej i zawiera:
  - a) nazwę przedsięwzięcia, planowany koszt oraz termin zakończenia,
  - b) wysokość dotacji,
  - c) terminy wypłaty dotacji,

- d) zakres uprawnień kontrolnych Funduszu, związany z wykorzystaniem udzielonej dotacji,
  - e) planowany efekt rzeczowy i/lub ekologiczny,
  - f) skutki nieprawidłowej realizacji umowy,
  - g) inne warunki ustalone przez umawiające się strony.
2. Wszelkie zmiany warunków umowy wymagają formy pisemnego aneksu.

#### § 14

1. Fundusz może wypowiedzieć umowę dotacji w razie stwierdzenia, że:
- a) dotowany nie przystąpił w terminie lub odstąpił od realizacji przedsięwzięcia, na które dotacja została przyznana,
  - b) dotacja lub jej część została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem, określonym w umowie,
  - c) nie został osiągnięty zakładany efekt rzeczowy i/lub ekologiczny.
2. Wypowiedzenie umowy dokonywane jest na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, podjętej w oparciu o ocenę skutków okoliczności wymienionych w ust. 1.
3. Wypowiedzenie umowy wynosi 30 dni, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

#### IV.

#### PRZEKAZYWANIE ŚRODKÓW PAŃSTWOWYM JEDNOSTKOM BUDŻETOWYM

#### § 15

1. Środki Funduszu mogą być przeznaczone na dofinansowanie zadań z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej, realizowane przez państwowe jednostki budżetowe.
2. Przekazywanie środków odbywa się na warunkach określonych w odrębnych przepisach.

#### V.

#### DOPLĄTY DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW BANKOWYCH

#### § 16

1. Fundusz może udzielać Wnioskodawcom wymienionym w §4 ust. 2 dopłat do oprocentowania kredytów udzielanych przez bank wybrany przez Wnioskodawcę, na realizację zadań zgodnych z Listą Przedsięwzięć Priorytetowych Funduszu.
2. Wysokość dopłaty wynosi do 0,5 WIBOR 3M.

VI.  
UMORZENIA POŻYCZEK

§ 17

1. Pożyczka udzielona przez Fundusz, może być na wniosek Pożyczkobiorcy, częściowo umorzona, po spełnieniu następujących warunków:
  - a) zadanie zostało zrealizowane w planowanym terminie,
  - b) został osiągnięty założony efekt rzeczowy i ekologiczny,
  - c) Pożyczkobiorca spłacił w terminie wymagalną kwotę pożyczki wraz z oprocentowaniem, zgodnie z zawartą umową pożyczki,
  - d) Pożyczkobiorca zadeklaruje przeznaczenie umorzonej kwoty na przedsięwzięcie ekologiczne, określone we wniosku o umorzenie, zgodnie z warunkami ustalonymi w odrębnej umowie umorzenia pożyczki,
  - e) Pożyczkobiorca wywiązuje się z obowiązku uiszczenia opłat i kar za korzystanie ze środowiska, jeśli dotyczy.
2. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1 pkt d), nie dotyczy osób fizycznych, którym udzielono pożyczki ze środków Funduszu.
3. Umorzeniu może podlegać kwota:
  - a) do 30% wysokości udzielonej pożyczki – w przypadku zadań realizowanych z zakresu zapobiegania lub likwidacji poważnych awarii oraz w przypadku zadań realizowanych przez beneficjentów biorących udział w projekcie „Zielona Klasa”.
  - b) do 10% wysokości udzielonej pożyczki – w przypadku pozostałych zadań.
4. Termin spłaty uznaje się za zachowany, jeżeli opóźnienie w spłacie rat i odsetek nie przekroczyło 30 dni określonego w umowie.
5. W przypadku opóźnień w terminach spłat pożyczki, wielkość umorzenia ulega zmniejszeniu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, wielkość umorzenia zostaje pomniejszona o kwotę będącą równoważnością naliczonych odsetek należnych za okres od dnia spłaty do końca danego roku kalendarzowego.
7. Złożenie wniosku o umorzenie, nie zwalnia Pożyczkobiorcy do dnia zawarcia umowy umorzenia pożyczki, z obowiązku spłaty należności Funduszu.
8. Kwota wynikająca z umorzenia części pożyczki, nie może stanowić udziału własnego podmiotu ubiegającego się o dofinansowanie ze środków Funduszu.

§ 18

1. Nie podlegają umorzeniu:
  - a) pożyczki pomostowe udzielone zgodnie z § 6.
  - b) pożyczki, o umorzenie których Wnioskodawca wystąpił po ich spłacie,

- c) pożyczki o okresie rzeczywistej spłaty krótszym niż 1 rok.

#### § 19

1. Wniosek o umorzenie pożyczki powinien zawierać:

- a) opis zadania, na które zostaną przeznaczone środki z umorzenia z terminami realizacji i harmonogramem rzeczowo-finansowym,
- b) zaświadczenie o wnoszeniu opłat za korzystanie ze środowiska i administracyjnych kar pieniężnych za zanieczyszczanie środowiska.

#### § 20

1. Umowa umorzenia pożyczki zawierana jest w formie pisemnej i określa w szczególności:

- a) wysokość kwoty umorzenia,
- b) nazwę przedsięwzięcia, planowany koszt oraz termin zakończenia realizacji zadania, na które zostaną przeznaczone środki z umorzenia,
- c) zakres uprawnień kontrolnych Funduszu, związany z wykorzystaniem środków z umorzenia,
- d) planowany efekt rzeczowy i/lub ekologiczny zadania, na którego realizację zostaną przeznaczone środki z umorzenia,
- e) skutki nieprawidłowej realizacji umowy,
- f) inne warunki ustalone przez umawiające się strony.

2. Wszelkie zmiany warunków umowy wymagają formy pisemnej.

#### § 21

1. Fundusz może wypowiedzieć umowę umorzenia w razie stwierdzenia, że:

- a) Beneficjent nie przystąpił w terminie lub odstąpił od realizacji przedsięwzięcia, na które środki z umorzenia zostały przyznane,
- b) środki z umorzenia lub ich część została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem, określonym w umowie,
- c) nie został osiągnięty efekt rzeczowy i/lub ekologiczny.

2. Wypowiedzenie umowy dokonywane jest na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, podjętej w oparciu o ocenę okoliczności wymienionych w ust. 1.

### VII.

#### ZABEZPIECZENIA REALIZACJI UMÓW

#### § 22

1. Fundusz ustala formę prawnego zabezpieczenia umowy o dofinansowanie w porozumieniu z Wnioskodawcą, kierując się:

- a) oceną ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki,



- b) realną możliwością zaspokojenia roszczeń Funduszu z przyjętego zabezpieczenia umowy w możliwie najkrótszym czasie,
  - c) istniejącymi obciążeniami na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych,
  - d) oceną sytuacji finansowej i ekonomicznej podmiotu udzielającego zabezpieczenia,
  - e) opinią banku, z którym Wnioskodawca współpracuje.
2. Fundusz może stosować wszystkie rodzaje zabezpieczeń przewidziane prawem, gwarantujące skuteczny zwrot przekazanych środków.
  3. Zabezpieczenie winno być ustanowione przed uruchomieniem kwoty dofinansowania bądź jej pierwszej raty.
  4. Fundusz może zlecić dodatkowe oszacowanie wskazanych jako zabezpieczenie nieruchomości i rzeczy.
  5. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia umowy o dofinansowanie pokrywa Beneficjent.

## VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 23

Odstępstwa od ustaleń określonych w niniejszych Zasadach, wymagają zgody Rady Nadzorczej podejmowanej w formie uchwały.

### § 24

Niniejsze zasady mają zastosowanie do uchwał podejmowanych w okresie od 1 stycznia 2018 r.