

W odpowiedzi na zapytania do postępowania: Kompleksowa obsługa bankowa oraz udzielenie i obsługa kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w latach 2020 – 2025 dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Świnoujściu:

60. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa, WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. – **brak zgody.**

61. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę oprocentowania stawki bazowej oprocentowania rachunków z WIBID 1M na WIBID ON zmiennej codziennie, zgodnie z oczekiwaniem Zamawiającego – **brak zgody.**

62. Z uwagi na wycofanie z oferty Banku lokat ON, zwracamy się z prośbą o modyfikację zapisów zapytania ofertowego (w tym sposobu oceny ofert) poprzez dopuszczenie jako alternatywa dla automatycznych lokat ON rachunku oprocentowanego w oparciu o iloczyn stawki WIBID ON oraz współczynnika Banku – **brak zgody.**

63. Prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod stwierdzeniem zaszyfrowane płatności (pkt 4b). Czy wymóg spełni opcja oddzielnego rachunku dedykowanego płacom/ do którego dostęp mają tylko wybrani pracownicy po odpowiedniej parametryzacji systemu bankowości elektronicznej - **Są to przelewy wynagrodzeń i innych płatności dla pracowników ZWiK – wychodzące jako paczka z rachunku pomocniczego – jako jedna kwota natomiast w banku kwota ta rozksięgowywana jest na poszczególne konta pracowników.**

64. Odnośnie pkt 4d, czy Zamawiający dopuszcza bezpieczną godzinę – 8.00? – **NIE.**

65. Odnośnie pkt 4l, co Zamawiający rozumie pod pojęciem stworzenia dodatkowej nakładki programowej ? Bank dostarcza zamawiającemu tzw. Maskę rachunku wirtualnego, która jest wykorzystywana na potrzeby Zamawiającego. O jakim formacie pliku tekstowego pkt. 4l Zamawiający mówi. Bank daje możliwość w BE MT 940 i Elixir.

Odnośnie pkt 4m - O jakich formatach Zamawiający mówi. Poprosimy o przykładowe formaty plików w zakresie importu i eksportu.

**W obecnym systemie bankowym plik pobierany z banku ma rozszerzenie csv. Możliwe jest zapisanie tego pliku i odczytanie go w programie excel. Z tego pliku dokument z banku zaciągany jest do systemu FK.**

**W przypadku eksportu korzystamy z szablonu typu danych: MultiCashPLI, strona kodowa: windows -1250.**

66. Kwestia umorzenia pożyczek od WFOŚ i GW – jakie warunki muszą być spełnione i kiedy pożyczki mogą być umorzone (po jakim terminie ich otrzymania)?

**Informujemy, że złożyliśmy wnioski o kolejne pożyczki zgodnie z planem inwestycji do WFOŚ i GW.**

1. „Przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej DN200 w ul. Chrobrego od ulicy Sienkiewicza do przepompowni P-1 w Świnoujściu” w wysokości 4.900.000 zł z możliwością jej umorzenia w wysokości do 500.000 zł.
2. „Przebudowa ulicy Modrzejewskiej w Świnoujściu” w wysokości 1.635.000 zł z możliwością jej umorzenia w wysokości do 20%.
3. „Budowa obwodnicy wschodniej łączącej tereny portowe na wyspie Uznam z drogą krajową nr 93” w wysokości 5.810.000 zł z możliwością jej umorzenia w wysokości do 500.000 zł.

Częściowe Umorzenie pożyczek następuje zgodnie z Zasadami udzielania pomocy finansowej ze środków WFOŚ i GW w Szczecinie z dnia 16.03.2018r. stanowiącymi załącznik do uchwały Rady nadzorczej WFOŚ i GW w Szczecinie nr 19/2018 z dnia 16.03.2018r. ze zm.- zasady w załączeniu do pytania.

67. W związku z niską płynnością bieżącą na koniec IQ2020, na koniec 2020r. – prosimy o podanie przyczyny.

**W załączeniu prognoza przepływów środków pieniężnych na lata 2020 – 2035 uwzględniająca wpływ stanu epidemicznego na sytuację finansową ZWIK w latach 2020 - 2022.**

**68. Zamawiający przedłoży przed uruchomieniem kredytu oświadczenie o płatnościach dokonywanych na rzecz ZUS i US.**

69. Czy zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnych umów na poszczególne usługi przewidziane w ramach obsługi bankowej? – **NIE**

70. Czy do zaciągnięcia zobowiązania kredytowego i ustanowienia zabezpieczeń wymagana jest zgoda organów Spółki, a jeśli tak, czy zgoda taka została udzielona? - **NIE POTRZEBNA JEST TAKA ZGODA**

71. Czy wymóg „weryfikacji przez Bank z wykazem podatników VAT”, należy rozumieć jako przerzucenie na Bank obowiązku weryfikacji, czy przelewane środki trafiają na rachunek kontrahenta ujawniony na tzw. „białej liście”?

**NIE MOŻEMY PRZERZUCAĆ NA BANK TAKIEGO OBOWIĄZKU, ALE W OBECNYM SYSTEMIE POSIADAMY TAKĄ USŁUGĘ, KTÓRA UŁATWIA NAM WERYFIKACJĘ KONT KONTRAHENTÓW Z „BIAŁEJ LISTY”**

72. Czy postanowienie dotyczące stworzenia nakładki programowej do systemu FK Zamawiającego – należy rozumieć jako obowiązek leżący po stronie wykonawcy?

**Musimy tak dopasować system bankowy z naszym, aby sprawnie i bez przeszkód następował import i eksport plików między systemami. W przypadku gdyby takie dodatkowe nakładki były potrzebne to musi to zrobić Wykonawca usługi na własny koszt w uzgodnieniu z administratorem systemu.**

73. Czy pkt. 7 z załącznika nr 3 dotyczy dyspozycji papierowych, czy także zleczanych za pomocą bankowości elektronicznej? **DOTYCZA OBU FORM.**

74. Pkt 25 – wymienione w tym postanowieniu przypadki, w których dopuszczalna byłaby zmiana umowy są częściowo niespójne z przypadkami wymienionymi w pkt. 18.5 SIWZ, wobec czego powstaje wątpliwość które z nich będą mieć zastosowanie do przedmiotowej transakcji - **PRZY UZGADNIANIU TREŚCI UMOWY BĘDĄ BRANE POD UWAGĘ OBA PUNKTY**

75. Prosimy o odstąpienie od zapisu dotyczącego przyjmowania wpłat na rzecz Zamawiającego od osób trzecich bez opłat i prowizji.( punkt 4 zamówienia) – **NIE**

76. Prosimy o informację czy zamiast odsilania Państwa Punktu Kasowego w sposób tradycyjny – czyli przez wpłaty gotówki w oddziale banku, jesteście Państwo zainteresowani odbieraniem gotówki przez Konwój ? Jeśli tak proszę o podanie adresu odbioru środków i przedziału godzinowego odbioru środków. oraz wskazać dni tygodnia – **NIE, PONIEWAŻ W PRZYSZŁYM ROKU KASA W ZWiK MA BYĆ ZLIWKIDOWANA**

77. Czy odsialenie Państwa Punktu Kasowego może odbywać się przez wpłaty we wpłatomacie banku ( wpłaty zamknięte)? **TAK**

78. Prosimy o podanie przybliżonej ilości wpłat gotówkowych za ostatnie 12 m-cy przez osoby trzecie – **ODPOWIDŹ W PKT. 14**

79. Prosimy o podanie przybliżonej wartości wypłat gotówki w oddziale banku na rzecz osób trzecich i pracowników Zamawiającego w przeciągu okresu 12 m-cy ? ( dana historyczna lub dana szacunkowa?) – **ŚREDNIA WARTOŚĆ MIESIĘCZNA POBORU GOTÓWKI WYNOŚIŁA 38.000 ZŁ, PRZYPOMINAMY, ŻE W PRZYSZŁYM ROKU KASA W ZWiK MA BYĆ ZLIWKIDOWANA**

80. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do 5 czerwca br. - **Wyrażamy zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 02.06.2020r.**

81. **Dołączono prognozę bilansu na lata 2020 – 2035.**

82. **Najwięksi DOSTAWCY ROBÓT I USŁUG na 31.12.2019r.**

- **Przedsiębiorstwo Usług Inżynieryjno budowlanych Eljot Jacek Luterek Szczecin,**
- **EUROVIA POLSKA SA Bielany Wrocławskie,**
- **MAZUR Specjalistyczne Przedsiębiorstwo Robót Inżynieryjnych Goleniów-Łozienica,**
- **ENEA SA POZNAŃ,**
- **TECHNIKA SP. Z O.O. POZNAŃ**
- **ENEA OPERATOR SPÓŁKA Z O.O. POZNAŃ**

83. **Najwięksi ODBIORCY USŁUG na 31.12.2019r.**

- **SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA LW „SŁOWIANIN” ŚWINOUJŚCIE,**
- **ZDROJOWA HOTELS CENTRAL POMERANIA SP. Z O.O ŚWINOUJŚCIE,**
- **SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA LW „ODRA” ŚWINOUJŚCIE,**

- UZDROWISKO ŚWINOUJŚCIE SA
- GMINA MIASTO ŚWINOUJŚCIE

84. Roczne sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego oraz sprawozdaniem zarządu za 2019. - W ZAŁĄCZENIU

PREZES  
DYREKTOR NACZELNY

mgr inż. Małgorzata Bogdał

*Małgorzata Bogdał*

oza bilansu dla Przedsiębiorstwa w okresie dofinansowania

Aktywa	Okresie kredytowania																	
	Rok ub.2018	Rok bież. 2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
<b>Aktywa trwałe</b>	109 179,6	111 649,6	130 262,7	147 780,5	162 300,5	190 487,6	186 194,7	181 891,9	177 589,0	173 286,1	168 983,2	164 680,3	160 377,4	156 074,5	151 771,6	147 468,8	143 165,9	138 863,0
Wartości niematerialne i prawne	178,2	100,4	98,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerwy aktywów trwałych, w tym	108 573,0	111 397,3	130 014,3	147 630,5	162 150,5	190 347,6	186 044,7	181 741,9	177 439,0	173 136,1	168 833,2	164 530,3	160 227,4	155 924,5	151 621,6	147 318,8	143 015,9	138 713,0
Należności długoterminowe																		
Investycje długoterminowe, w tym																		
Długoterminowe rozł. międzyokresowe	428,4	151,9	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0
<b>Aktywa obrotowe</b>	9 846,3	11 233,6	6 310,8	7 073,9	6 935,0	7 345,3	7 841,5	8 877,0	7 781,9	6 784,9	6 819,9	6 817,2	6 350,7	6 299,2	6 336,9	6 326,2	5 831,7	5 984,3
Zapasy	1 319,3	1 201,4	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0	1 200,0
Należności krótkoterminowe	3 385,6	3 187,0	4 000,0	5 000,0	5 000,0	4 500,0	5 000,0	6 000,0	5 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	3 500,0	3 500,0	3 500,0	3 500,0	3 000,0	3 000,0
Investycje krótkoterminowe, w tym	4 784,1	6 521,5	810,8	573,9	435,0	1 345,3	1 341,5	1 377,0	1 281,9	1 284,9	1 319,9	1 317,2	1 350,7	1 299,2	1 336,9	1 326,2	1 331,7	1 394,3
środki pieniężne w kasie i inna aktywa pieniężne	357,3	323,7	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0
Krótkoterminowe rozł. międzyokresowe	119 025,9	122 883,2	136 573,5	154 854,4	169 235,5	197 842,9	194 036,2	190 768,8	185 370,9	180 071,0	175 803,1	171 497,5	166 728,1	162 373,8	158 108,6	153 795,0	148 997,6	144 757,3
<b>Suma aktywów</b>	129 025,9	122 883,2	136 573,5	154 854,4	169 235,5	197 842,9	194 036,2	190 768,8	185 370,9	180 071,0	175 803,1	171 497,5	166 728,1	162 373,8	158 108,6	153 795,0	148 997,6	144 757,3
<b>Passywa</b>																		
<b>Kapitał (fundusze) własny</b>	98 805,9	100 321,2	100 463,6	100 539,4	101 603,5	102 257,1	102 749,8	102 780,8	102 985,9	103 114,6	103 058,5	102 986,1	103 020,0	102 986,5	102 861,6	102 723,1	102 561,7	102 496,0
Kapitał (fundusze) podstawowy	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4	94 481,4
Należn. i rezerwy wliczone, w tym na poczet kapitału podstawowego (wskazując ujemną)																		
Udziały (akcje) własne (wskazując ujemną)																		
Kapitał (fundusze) zapasowy	-3,7	8,7	1 034,6	147,6	1 110,4	1 211,7	1 764,0	1 704,4	1 795,0	1 923,7	1 923,7	1 853,5	1 861,3	1 877,3	1 827,8	1 752,4	1 689,3	1 590,9
Kapitał (fundusze) rezerwowany z aktualizacji wyceny	4 805,2	4 796,5	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0	4 800,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe																		
Zysk (strata) netto	-1 933,4	-465,8																
Zysk (strata) netto w ciągu roku obrotowego (wskazując ujemną)	1 456,4	1 520,4	147,6	1 110,4	1 211,7	1 764,0	1 704,4	1 795,0	1 909,5	1 923,7	1 853,5	1 861,3	1 877,3	1 827,8	1 752,4	1 689,3	1 590,9	1 523,7
<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	20 220,0	22 562,0	36 109,9	54 315,0	67 632,0	95 585,8	91 286,4	87 988,0	82 385,0	76 956,5	72 744,6	68 501,4	63 708,2	59 387,3	55 247,0	51 071,9	48 436,0	42 261,3
Rezerwy na zobowiązania	2 234,4	2 432,3	2 500,0	2 500,0	2 500,0	6 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0	4 000,0
Zobowiązania długoterminowe	3 430,4	3 731,0	17 024,9	39 831,3	53 971,6	61 043,2	65 693,0	59 676,2	53 805,9	48 093,8	42 467,9	36 851,2	31 338,4	25 823,6	20 312,8	14 800,0	9 287,3	4 284,4
Długoterminowe pożyczki, kredyty w tym:																		
Zobowiązania krótkoterminowe	6 556,2	6 794,7	6 700,0	4 700,0	4 700,0	13 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0	6 700,0
Kredyty, pożyczki w tym:	603,9	712,9	1 170,6	2 384,7	2 951,7	5 373,5	6 040,2	5 893,6	5 745,2	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6	5 699,6
Fundusze specjalne	117,3	85,4	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Rozliczenia międzyokresowe	7 999,0	9 604,0	9 835,0	7 183,7	6 460,4	14 842,6	14 893,4	17 611,8	17 878,9	18 172,7	17 573,1	18 990,2	18 699,8	18 951,7	18 734,2	19 571,9	20 448,7	21 276,9
<b>Suma Pasywów</b>	119 025,9	122 883,2	136 573,5	154 854,4	169 235,5	197 842,9	194 036,2	190 768,8	185 370,9	180 071,0	175 803,1	171 497,5	166 728,1	162 373,8	158 108,6	153 795,0	148 997,6	144 757,3



Lp.	Wyszczególnienie	Kolejne lata kredytowania												2035				
		Rok ub. 2018	Rok bież. 2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029		2030	2031	2032	2033
A.	Przepl. fr. pienięż. z dział. operacyjnej	1 456,4	1 520,4	147,6	1 110,4	1 211,7	1 764,0	1 704,4	1 795,0	1 909,5	1 923,7	1 861,3	1 877,3	1 827,8	1 782,4	1 689,3	1 590,9	1 623,7
I.	Zysk (strata) netto	5 877,8	6 688,3	7 012,6	7 185,4	7 562,9	7 952,3	7 854,1	7 855,6	7 536,9	7 248,3	6 962,7	6 862,7	6 812,7	6 762,7	6 562,7	6 362,7	6 362,7
II.	amortyzacja (+)	6 651,0	8 393,1	7 160,2	8 295,8	8 774,6	9 716,2	9 598,5	9 650,6	9 446,4	9 172,0	8 823,9	8 739,9	8 640,5	8 515,0	8 352,0	8 153,6	7 986,3
B.	Przepl. fr. pienięż. z dział. inwestycyjnej	-12 416,3	-9 485,9	-27 454,0	-30 575,0	-22 156,0	-14 500,0	-12 700,0	-2 200,0	-2 400,0	-2 300,0	-2 300,0	-2 400,0	-2 500,0	-2 400,0	-2 400,0	-2 300,0	-2 700,0
C.	Planowana wydatki na inwestycje	2 719,9	3 637,9	15 565,0	24 077,0	16 833,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
I.	Wpływy kredytowe, inne - razem:	1 790,0	1 035,2	13 465,0	24 077,0	16 425,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	929,9	2 602,7	2 100,0	0,0	406,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Wydatki na mity kapitałowe i odsetki - razem:	342,9	807,7	-981,8	-2 034,7	-3 590,4	-4 305,9	-6 862,3	-7 415,1	-7 141,4	-6 868,9	-6 643,3	-6 306,5	-6 191,9	-6 077,3	-5 962,7	-5 848,2	-5 223,7
1.	Spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	337,6	506,8	-610,3	-1 170,6	-2 384,7	-2 951,7	-5 373,5	-6 040,2	-5 893,6	-5 745,5	-5 639,6	-5 536,1	-5 536,1	-5 536,1	-5 536,1	-5 536,1	-5 026,2
2.	Zapłacone odsetki, w tym:	27,4	372,0	-371,5	-864,1	-1 205,7	-1 354,2	-1 488,8	-1 374,9	-1 247,7	-1 123,5	-1 003,7	-887,0	-770,4	-658,8	-544,2	-428,6	-312,0
3.	Pozostałe wydatki	-22,1	-71,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
D.	Wpływy minus wydatki	-3 388,3	1 737,4	-5 710,6	-236,9	-138,8	910,3	-3,8	35,5	-95,0	3,0	34,9	-2,7	33,5	-37,7	-10,7	5,5	62,7
E.	Środki pieniężne na początek okresu	8 172,3	4 784,0	6 521,4	810,8	573,9	435,0	1 345,3	1 341,5	1 377,0	1 281,9	1 319,9	1 317,2	1 350,7	1 299,2	1 336,9	1 326,2	1 331,7
F.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	4 784,0	6 521,4	810,8	573,9	435,0	1 345,3	1 341,5	1 377,0	1 281,9	1 284,9	1 319,9	1 317,2	1 350,7	1 299,2	1 336,9	1 326,2	1 331,7



## ZASADY UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ ZE ŚRODKÓW WOJEWÓDZKIEGO FUNDUSZU OCHRONY ŚRODOWISKA i GOSPODARKI WODNEJ W SZCZECINIE

### /Tekst ujednoczony/ **Rozdział I** **Postanowienia ogólne**

#### § 1.

Pod pojęciem:

1. **Fundusz** - rozumie się Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie.
2. **Rada Nadzorcza** - rozumie się Radę Nadzorczą Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie.
3. **Zarząd** - rozumie się Zarząd Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie.
4. **Wnioskodawca** - rozumie się podmiot składający w WFOŚiGW w Szczecinie wnioski o przyznanie dofinansowania na realizację zadania.
5. **Beneficjent** - rozumie się podmiot, który zawarł umowę z Funduszem na realizację zadania.
6. **Koszt całkowity zadania** - rozumie się sumę kosztów kwalifikowanych i niekwalifikowanych zadania.
7. **Koszty kwalifikowane** - rozumie się sumę kosztów zadania, niezbędnych dla osiągnięcia efektu ekologicznego, które mogą być sfinansowane przez Fundusz.
8. **Promesa** - rozumie się pisemne zobowiązanie Funduszu względem Wnioskodawcy do dofinansowania wnioskowanego zadania.
9. **Lista przedsięwzięć priorytetowych** - rozumie się listę przedsięwzięć priorytetowych na dany rok zatwierdzaną przez Radę Nadzorczą.
10. **Przedsięwzięcie zakończone** - rozumie się zadanie lub jego część wskazane w harmonogramie/preliminarzu rzeczowo - finansowym, dla którego spisano protokół odbioru prac potwierdzający jego wykonanie zgodnie z umową, podpisany lub zatwierdzony przez uprawnione podmioty.
11. **Pożyczka pomostowa** - rozumie się nieumarzalną pożyczkę udzielaną w celu zapewnienia ciągłości finansowania zadań inwestycyjnych współfinansowanych w ramach programów pomocowych, która podlega zwrotowi nie później niż w ciągu 14 dni od daty postawienia kwoty refundacji do dyspozycji Beneficjenta.

#### § 2.

1. Niniejsze zasady stosuje się do dofinansowania ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie przeznaczonych na działalność określoną w ustawie z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 799 z późn. zm.).
2. Fundusz udziela dofinansowania na realizację przedsięwzięć i zadań zgodnych z obowiązującymi w danym roku kryteriami i zasadami oraz listą przedsięwzięć priorytetowych w zależności od możliwości finansowych Funduszu. Jako priorytetowe traktuje się te przedsięwzięcia, których realizacja wynika z konieczności wypełnienia zobowiązań Polski wynikających z członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej.
3. Fundusz jest dysponentem środków publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).
4. Dofinansowanie ze środków Funduszu udzielane jest z uwzględnieniem zapisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.) oraz z uwzględnieniem przepisów Unii Europejskiej, przepisów krajowych oraz z zachowaniem procedury określonej w ustawie z dnia 30 kwietnia 2004 roku o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 362), a także innych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
5. Wydatkowanie środków otrzymanych z Funduszu przez podmioty określone w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.) następuje tylko z zastosowaniem przepisów tej ustawy.
6. Podmioty nie podlegające ustawie Prawo zamówień publicznych obowiązane są do wyboru dostawców lub wykonawców w drodze wyboru najkorzystniejszej oferty.

### § 3.

1. O dofinansowanie ze środków Funduszu mogą ubiegać się podmioty realizujące przedsięwzięcia i zadania w zakresie ochrony środowiska i gospodarki wodnej o zdefiniowanych efektach rzeczowych i ekologicznych oraz udokumentowanych źródłach finansowania.
2. Osoby fizyczne mogą ubiegać się o dofinansowanie ze środków Funduszu na warunkach ustalonych w odrębnych programach, konkursach i regulaminach ogłaszanych przez Fundusz.

### § 4.

1. Pomoc finansowa ze środków Funduszu odbywa się w formach:
  - 1) oprocentowanych pożyczek, w tym pożyczek pomostowych,
  - 2) dotacji, w tym: dopłat do oprocentowania kredytów bankowych,
  - 3) przekazania środków dla państwowych jednostek budżetowych,
  - 4) nagród za działalność na rzecz ochrony środowiska i gospodarki wodnej, niezwiązaną z wykonywaniem obowiązków pracowników administracji rządowej i samorządowej.
2. Na realizację wybranych zadań i programów Fundusz może ogłaszać konkursy, które przeprowadza się na podstawie regulaminów uchwalonych przez Zarząd i podanych do publicznej wiadomości na stronach internetowych Funduszu nie później niż na jeden miesiąc przed upływem terminów składania wniosków.
3. Fundusz może zawierać z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, wojewódzkimi funduszami ochrony środowiska i gospodarki wodnej, bankami lub innymi podmiotami umowy lub porozumienia o wspólnym finansowaniu przedsięwzięć służących ochronie środowiska i gospodarce wodnej.
4. Warunki wspólnego finansowania, o którym mowa w ust. 3 nie są uregulowane w niniejszych zasadach i każdorazowo podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

### § 5.

1. Maksymalny udział środków Funduszu w finansowaniu zadań w odniesieniu do kosztów całkowitych, z zastrzeżeniem ust. 2 wynosi:
  - 1) do 100% - przy dofinansowaniu w formie pożyczki, w tym również pożyczki pomostowej, a także w przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 2, za wyjątkiem zadań współfinansowanych ze środków zagranicznych, dla których wysokość dofinansowania ustala się z uwzględnieniem wymogów i zasad zawartych w odpowiednich programach i mechanizmach finansowych,
  - 2) do 50% - przy dofinansowaniu w formie dotacji, a także przekazania środków państwowym jednostkom budżetowym, za wyjątkiem dofinansowania projektów, o których mowa w pkt 3,
  - 3) do 100% - przy dofinansowaniu w formie dotacji projektów nieinwestycyjnych z zakresu edukacji ekologicznej i ochrony przyrody oraz zadań realizowanych przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego i państwowe jednostki budżetowe, w tym służby, inspekcje i straż wykonujących zadania z zakresu administracji rządowej na terenie województwa zachodniopomorskiego, a także zadań związanych z likwidacją skutków poważnych awarii i klęsk żywiołowych, zapobieganiem poważnym awariom, powodziom, zapewnieniem sprawności infrastruktury związanej z monitoringiem i kontrolą środowiska oraz gromadzeniem, redystrybucją i kontrolą opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska.
2. Wysokość dofinansowania, o którym mowa w ust. 1 nie może przekroczyć sumy kosztów kwalifikowanych.
3. Decyzję o udzieleniu pomocy finansowej ze środków Funduszu, której wysokość nie przekracza 0,5% przychodów uzyskanych przez Fundusz w roku poprzednim podejmuje Zarząd, a powyżej tej kwoty Rada Nadzorczą na wniosek Zarządu.
4. Decyzja o udzieleniu pomocy finansowej ze środków Funduszu wymaga formy uchwały<sup>1</sup> lub rozstrzygnięcia<sup>2</sup>. Właściwy organ Funduszu może zastrzec w uchwale lub w rozstrzygnięciu o utracie jej ważności, w przypadku nie wywiązania się przez Wnioskodawcę z warunków zastrzeżonych w uchwale lub w rozstrzygnięciu.

<sup>1</sup> w przypadku decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd dwuosobowy,

<sup>2</sup> w przypadku decyzji podejmowanych przez Zarząd jednoosobowy.

5. Podjęcie uchwały lub rozstrzygnięcia, o których mowa w ust. 4 nie jest równoznaczne z udzieleniem dofinansowania. Dofinansowanie następuje z dniem podpisania umowy pomiędzy Wnioskodawcą a Funduszem.
6. Uchwała lub rozstrzygnięcie o udzieleniu pomocy finansowej traci moc wiążącą, jeśli umowa nie zostanie zawarta w ciągu 3 miesięcy od daty podjęcia uchwały lub rozstrzygnięcia.
7. Fundusz może udzielić promesy na dofinansowanie zadań planowanych do objęcia pomocą, po uprzednim rozpatrzeniu sporządzonego przez podmiot wniosku według obowiązującego wzoru.
8. Warunki udzielenia oraz okres obowiązywania promesy ustala Zarząd lub Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu w zależności od wysokości udzielanej pomocy finansowej.
9. Fundusz może pobierać prowizje i dodatkowe opłaty od udzielanej pomocy finansowej.
10. Od decyzji Zarządu Funduszu/Rady Nadzorczej przysługuje Beneficjentowi możliwość złożenia odwołania w terminie 7 dni roboczych od otrzymania informacji. Fundusz rozpatruje złożony wniosek w terminie 30 dni.

#### **§ 6.**

1. Fundusz udziela pomocy finansowej na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej z Beneficjentem, po rozpatrzeniu złożonego wniosku sporządzonego przez ten podmiot i podjęciu stosownej uchwały lub rozstrzygnięcia o dofinansowaniu. Wnioski mogą być składane w dowolnym czasie i rozpatrywane są na bieżąco. Wzory wniosków określa Zarząd. W przypadku ogłoszenia naboru wniosków w trybie konkursowym obowiązują zasady i terminy określone w regulaminie konkursu.
2. Umowy cywilno-prawnej nie stosuje się przy przekazywaniu środków na nagrody za działalność na rzecz ochrony środowiska i gospodarki wodnej, nie związaną z wykonywaniem obowiązków pracowników administracji rządowej i samorządowej oraz w przypadku umorzenia części wykorzystanej pożyczki.
3. Wniosek uznaje się za kompletny, jeżeli został właściwie wypełniony i zawiera wszystkie informacje oraz dokumenty, niezbędne do jego rozpatrzenia i podjęcia decyzji przez uprawniony organ Funduszu.
4. Fundusz może zwrócić się o uzupełnienie złożonego wniosku o informacje niezbędne dla prawidłowej oceny wniosku. Brak uzupełnienia wniosku w terminie wskazanym przez Fundusz traktuje się jako wycofanie wniosku.
5. W uzasadnionych przypadkach, Fundusz przed rozpatrzeniem wniosku o udzielenie dofinansowania może zażądać od Wnioskodawcy opinii lub ekspertyz sporządzonych przez ekspertów przez niego wskazanych, a dotyczących celowości lub efektywności techniczno-ekonomicznej wnioskowanego do dofinansowania przedsięwzięcia, jak również samodzielnie zlecić ich wykonanie.
6. Sporządzenie opinii lub ekspertyz, o których mowa w ust. 5, nie może być zlecane członkom Rady Nadzorczej, pracownikom Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Funduszu, Ministerstwa Środowiska oraz organów administracji państwowej i samorządowej, które podejmowały decyzje wymagane przy realizacji dofinansowywanego przedsięwzięcia.
7. Fundusz powiadamia pisemnie Wnioskodawcę w terminie do 14 dni o podjęciu uchwały lub rozstrzygnięcia o dofinansowaniu, utracie jej mocy lub odmowie dofinansowania.
8. Fundusz przyznaje dofinansowanie w miarę posiadanych środków określonych w planie finansowym.
9. Fundusz może uzależnić przyznanie dofinansowania od zobowiązania się Beneficjenta tej pomocy do zachowania trwałości inwestycji przez co najmniej 3 lat od dnia jej przekazania do eksploatacji.
10. Fundusz może odmówić przyznania dofinansowania, jeżeli Beneficjent nieprawidłowo realizował warunki dofinansowania, które zostało mu udzielone przez Fundusz na podstawie umów pożyczek, dotacji albo przekazania środków państwowej jednostce budżetowej, zawartych w okresie trzech lat przed złożeniem wniosku.

#### **§ 7.**

1. Fundusz, po analizie wniosku, może zaproponować inną od wnioskowanej formę dofinansowania zadania oraz kwotę dofinansowania.
2. Fundusz może udzielać na jedno zadanie pomocy finansowej w różnych formach określonych w § 4 ust. 1, na podstawie oddzielnych umów.

#### **§ 8.**

1. Udzielenie dofinansowania jest uzależnione od:
  - 1) wywiązywania się przez Wnioskodawcę z zobowiązań wobec Funduszu wynikających z wcześniej zawartych umów oraz z obowiązku uiszczania opłat za korzystanie ze środowiska i kar za nieprzestrzeganie wymogów ochrony środowiska, związanych z funkcjonowaniem wszystkich obiektów, urządzeń i instalacji stanowiących mienie Wnioskodawcy lub pozostających w jego zarządzie.

Jeżeli Wnioskodawcą jest jednostka samorządu terytorialnego (jst) to powyższa zasada dotyczy wszystkich jednostek budżetowych danej jst. Jeżeli Wnioskodawcą jest związek międzygminny lub stowarzyszenie jst, to zasada ta dotyczy wszystkich gmin/członków stowarzyszenia jst, wchodzących w jego skład,

- 2) zdolności Pożyczkobiorcy do spłaty pożyczki; zakres badania i sposób określania zdolności do spłaty pożyczki ustala Zarząd,
  - 3) pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty pożyczki w odniesieniu do jednostek samorządu terytorialnego,
  - 4) przedstawienia pełnego zbilansowania finansowania kosztów zadania.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo zasięgnięcia opinii o Wnioskodawcy w urzędach skarbowych, bankach oraz innych instytucjach mogących potwierdzić wiarygodność Wnioskodawcy.

#### **§ 9.**

Fundusz może wypowiedzieć umowę o dofinansowanie, jeżeli:

- 1) korzystający z pomocy nie przystąpił w terminie lub odstąpił od realizacji zadania, na które udzielone zostało dofinansowanie,
- 2) kwota udzielonej pomocy lub jej część została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie,
- 3) nie został osiągnięty planowany efekt rzeczowy lub ekologiczny,
- 4) utraciła ważność jedna z form zabezpieczenia udzielonego dofinansowania, a w terminie wyznaczonym przez Fundusz korzystający z pomocy nie przedstawił zaakceptowanej przez Fundusz innej formy zabezpieczenia,
- 5) nie zostały spełnione inne warunki określone w umowie.

#### **§ 10.**

1. Fundusz nie finansuje przedsięwzięć zakończonych przed dniem złożenia wniosku o dofinansowanie.
2. W przypadku realizacji zadań na nieruchomościach będących własnością Skarbu Państwa, państwowych osób prawnych albo jednostek samorządu terytorialnego, polegających na usuwaniu skutków zanieczyszczenia środowiska, gdy brak jest możliwości ustalenia sprawcy lub gdy egzekucja wobec sprawcy jest bezskuteczna, uwzględniane mogą być również koszty poniesione przed datą podjęcia przez Zarząd uchwały lub rozstrzygnięcia albo Radę Nadzorczą uchwały o dofinansowaniu.

#### **§ 11.**

1. Podatek od towarów i usług (VAT) stanowi koszt kwalifikowany zadania wyłącznie w sytuacji, gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie Beneficjent nie ma prawa jego odliczenia albo odzyskania.
2. Fundusz może sfinansować koszty zadań lub ich części, powstałe przed datą zawarcia umowy o dofinansowanie, jeżeli zostały one wskazane do dofinansowania ze środków Funduszu w harmonogramie/preliminarzu rzeczowo-finansowym zaakceptowanym przez Fundusz.
3. Do kosztów zadania nie zalicza się:
  - 1) opłat związanych z uzyskaniem pozwoleń i decyzji administracyjnych oraz z tytułu operacji finansowych i zaciągniętych zobowiązań,
  - 2) odszkodowań, kar pieniężnych administracyjnych wraz z odsetkami, kar umownych wraz z odsetkami, kosztów postępowania sądowego, administracyjnego i egzekucyjnego.

#### **§ 12.**

1. Udzielenie dofinansowania może nastąpić pod warunkiem złożenia przez Wnioskodawcę oświadczenia, że wybór wykonawcy zamówienia, którego przedmiotem są usługi, dostawy lub roboty budowlane, zostanie dokonany w drodze zamówienia publicznego, określonego w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.).
2. Warunek określony w ust. 1 nie dotyczy udzielania zamówień publicznych wyłączonych spod stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych. W takim przypadku ubiegający się o dofinansowanie składa oświadczenie, w którym wskazuje podstawę zwolnienia oraz oświadcza, że dokonał wyboru wykonawcy z zachowaniem zasady konkurencji w drodze wyboru najkorzystniejszej oferty.

#### **§ 13.**

1. Pomoc finansowa może być realizowana zarówno jednorazowo jak i w transzach.

2. Sposób oraz terminy wypłat środków finansowych ustala każdorazowo w umowie Fundusz w zależności od posiadanych środków.
3. Wypłata pomocy finansowej dokonywana jest po zaakceptowaniu przez Fundusz dokumentów finansowych, potwierdzających powstałe koszty realizacji przedsięwzięcia, zgodnie z harmonogramem/preliminarem rzeczowo-finansowym, stanowiącym załącznik do umowy.
4. Beneficjent przedkłada Funduszowi do wglądu oryginały dokumentów finansowych (faktury, rachunki, inne dokumenty rozliczeniowe) sporządzone przez wykonawcę lub dostawcę.
5. Dopuszcza się możliwość wypłaty pomocy finansowej w formie zaliczki pod warunkiem uzasadnienia i dokonania odpowiedniego zapisu w umowie dofinansowania.

## **Rozdział II**

### **Zasady przyznawania pożyczek**

#### **§ 14.**

1. Oprocentowanie pożyczek udzielanych ze środków Funduszu wynosi w stosunku rocznym 0,5 stopy redyskontowej weksli, lecz nie mniej niż 2%, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej.
2. Wysokość oprocentowania pożyczek może być ustalona w drodze negocjacji i może być wyższa niż określona w ust. 1.

#### **§ 15.**

1. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 15 lat, licząc od dnia pierwszej wypłaty środków Funduszu.
2. Kárencia w spłacie pożyczki nie może przekroczyć 12 miesięcy, licząc od terminu wypłaty całości pożyczki. Kárencji nie podlegają pożyczki pomostowe.
3. W przypadku niedotrzymania przez Beneficjenta określonego w umowie terminu zwrotu pożyczki pomostowej lub jej transzy Fundusz zażąda natychmiastowego zwrotu tej pożyczki lub jej transzy oraz naliczy odsetki karne w wysokości jak dla należności podatkowych za okres od daty otrzymania przez Beneficjenta refundacji z programu pomocowego do dnia zwrotu środków na konto Funduszu.

#### **§ 16.**

1. Umowa pożyczki określa w szczególności:
  - 1) wysokość pożyczki oraz jej oprocentowanie,
  - 2) planowany koszt całkowity, termin zakończenia zadania, planowany efekt rzeczowy i ekologiczny oraz termin przedłożenia dokumentów potwierdzających ich osiągnięcie, termin rozliczenia finansowego i merytorycznego,
  - 3) terminy oraz sposób wypłaty pożyczki,
  - 4) terminy spłaty pożyczki i należnych odsetek,
  - 5) określenie sposobu zabezpieczenia udzielonej pożyczki,
  - 6) zakres uprawnień kontrolnych Funduszu związany z wykorzystaniem udzielonej pożyczki i zabezpieczeniem jej zwrotu,
  - 7) sankcje nakładane w przypadku nieprawidłowej realizacji warunków umowy,
  - 8) inne warunki ustalone przez umawiające się strony.
2. Wypłacanie kolejnych transz pożyczki jest uzależnione od rozliczenia poprzednich transz pożyczki i spłaty należnych odsetek z tytułu oprocentowania.
3. Fundusz może wypowiedzieć umowę pożyczki, a nie spłacona kwota pożyczki wraz z odsetkami staje się natychmiast wymagalna w przypadku, gdy:
  - 1) spłata pożyczki lub odsetek nie przebiega terminowo,
  - 2) Pożyczkobiorca nie rozliczył się finansowo i merytorycznie w wymaganym terminie,
  - 3) wykorzystanie pożyczki bądź jej części jest niezgodne z przeznaczeniem określonym w umowie,
  - 4) odstąpiono lub nie przystąpiono do realizacji zadania, na które pożyczka została udzielona,
  - 5) nie zakończono realizacji zadania w terminie określonym w umowie bądź nie osiągnięto planowanego efektu rzeczowego lub ekologicznego,
  - 6) przeciwko Pożyczkobiorcy wszczęto postępowanie egzekucyjne.
4. Umowa pożyczki ulega rozwiązaniu bez wypowiedzenia, a nie spłacona kwota pożyczki wraz z odsetkami staje się natychmiast wymagalna w razie wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy,
  - 2) Pożyczkobiorca przystąpił do likwidacji swojej firmy.

### **Rozdział III** **Zasady umarzania pożyczek**

#### **§ 17.**

1. Pożyczka udzielona przez Fundusz:
  - 1) jednostkom samorządu terytorialnego,
  - 2) związkom międzygminnym oraz stowarzyszeniom jednostek samorządu terytorialnego,
  - 3) komunalnym jednostkom organizacyjnym, w tym spółkom prawa spółek handlowych, w których jednostki samorządu terytorialnego mają ponad 50% udziałów lub akcji,
  - 4) spółkom wodnym,
  - 5) podmiotom realizującym zadania na rzecz samorządów,
  - 6) wspólnotom mieszkaniowym,
  - 7) publicznym szkołom wyższym,może być częściowo umorzona.
2. Umorzenie może nastąpić po złożeniu wniosku przez Beneficjenta i spełnieniu przez niego łącznie następujących warunków:
  - 1) zadanie zostało wykonane w terminie określonym w umowie i zgodnie z wymogami technicznymi,
  - 2) osiągnięty został efekt ekologiczny zgodnie z umową,
  - 3) Beneficjent wywiązał się z obowiązku uiszczania opłat za korzystanie ze środowiska i kar za nieprzestrzeganie wymogów ochrony środowiska, związanych z funkcjonowaniem wszystkich obiektów, urządzeń i instalacji stanowiących mienie Wnioskodawcy lub pozostających w jego zarządzie.
  - 4) spłacono co najmniej 80% udzielonej pożyczki wraz z odsetkami.
3. Aneksowanie umowy w zakresie przesunięcia terminu realizacji zadania wyklucza możliwość umorzenia pożyczki.
4. Umorzenie nie przysługuje, jeżeli na to samo zadanie została udzielona dotacja ze środków Funduszu.
5. Decyzja o możliwości ubiegania się o umorzenie zostaje podjęta wraz z decyzją o przyznaniu dofinansowania a jej szczegóły zapisane w umowie dofinansowania.

#### **§ 18.**

Umorzeniu nie podlegają:

- 1) kwoty pożyczek lub ich części, o których umorzenie Beneficjent wystąpił po ich spłacie,
- 2) pożyczki o okresie spłaty krótszym niż 5 lat, pożyczki pomostowe, pożyczki udzielane na zapewnienie wkładu własnego na realizację zadań współfinansowanych ze środków zagranicznych oraz pożyczki udzielane na wykonanie dokumentacji technicznej,
- 3) odsetki od kapitału, należne Funduszowi za cały okres umownej spłaty pożyczki.

#### **§ 19.**

1. Wysokość umorzenia nie może przekraczać 20% kwoty wypłaconej pożyczki, a także nie może być wyższa niż 0,5 mln zł.
2. Procent umorzenia ustala się w następujący sposób:
  - 1) zadanie wykonano zgodnie z wymogami technicznymi – do 10%
  - 2) rozliczenie wypłat poszczególnych transz pożyczki oraz rozliczenie merytoryczne następowało zgodnie z terminami umownymi - do 5%
  - 3) spłaty rat i odsetek następowały bez opóźnień – do 5%

#### **§ 20.**

1. Wniosek o umorzenie części pożyczki rozpatruje Zarząd.
2. Decyzję o umorzeniu części pożyczki podejmuje uprawniony organ Funduszu.
3. Złożenie wniosku o umorzenie powoduje zawieszenie spłaty należnych rat kapitałowych do czasu podjęcia decyzji przez organ Funduszu.

#### **§ 21.**

Pożyczka udzielona przez Fundusz dla podmiotów, które nie zostały wymienione w § 17 ust. 1, może być częściowo umorzona na wniosek Beneficjenta, po spełnieniu łącznie następujących warunków:

- 1) zadanie zostało wykonane w terminie określonym w umowie i zgodnie z wymogami technicznymi,

- 2) osiągnięty został efekt ekologiczny określony w umowie,
- 3) Beneficjent wywiązał się z obowiązku uiszczania opłat za korzystanie ze środowiska i kar za nieprzestrzeganie wymogów ochrony środowiska, związanych z funkcjonowaniem wszystkich obiektów, urządzeń i instalacji stanowiących mienie Wnioskodawcy lub pozostających w jego zarządzie.
- 4) spłacono co najmniej 90% udzielonej pożyczki wraz z odsetkami.

#### **§ 22.**

1. Wysokość umorzenia w przypadku pożyczek, o których mowa w § 21, nie może być wyższa niż 10% wypłaconej pożyczki, a także nie może być wyższa niż 0,5 mln zł.
2. Procent umorzenia ustala się w następujący sposób:
  - 1) zadanie wykonano zgodnie z wymogami technicznymi - do 4%
  - 2) rozliczenie poszczególnych rat pożyczki i rozliczenie merytoryczne jest zgodne z terminami umownymi - do 3%
  - 3) spłaty rat i odsetek następowały bez opóźnień – do 3%

#### **§ 23.**

Do pożyczek, o których mowa w § 21, zasady określone w § 17 ust. 3-5, § 18 oraz § 20 stosuje się odpowiednio.

### **Rozdział IV Zasady przyznawania dotacji**

#### **§ 24.**

1. Dotacje mogą być udzielane na:
  - 1) edukację ekologiczną,
  - 2) zadania posiadające charakter eksperymentalny w zakresie ochrony środowiska i gospodarki wodnej,
  - 3) monitoring środowiska,
  - 4) ochronę przyrody,
  - 5) ochronę przed powodzią,
  - 6) dokumentację techniczną, ekspertyzy, innowacje, programy wdrożeniowe i rozwojowe,
  - 7) zapobieganie lub likwidację nadzwyczajnych zagrożeń środowiska, w tym zapobieganie zagrożeniom dla życia lub zdrowia (wypadki),
  - 8) ochronę atmosfery i działania zwiększające efektywność energetyczną i wykorzystanie OZE,
  - 9) uzupełnienie wkładu własnego do zadań współfinansowanych w ramach programów pomocowych.
2. Dotacje mogą być udzielane również na inne cele związane z ochroną środowiska, jeżeli zadanie jest realizowane przez:
  - 1) jednostki samorządu terytorialnego,
  - 2) związki międzygminne oraz stowarzyszenia jednostek samorządu terytorialnego,
  - 3) samorządowe jednostki organizacyjne oraz samorządowe osoby prawne,
  - 4) podmioty mające status organizacji pożytku publicznego,
  - 5) inne jednostki organizacyjne, jeżeli dofinansowanie przez Wojewódzki Fundusz związane jest z prowadzoną przez nie działalnością w zakresie:
    - a) udzielania świadczeń zdrowotnych, promocji zdrowia i lecznictwa uzdrowiskowego,
    - b) systemu oświaty, szkolnictwa wyższego i nauki,
    - c) kultury,
    - d) pomocy społecznej.
3. Wpłata kolejnej transzy dotacji uzależniona jest od rozliczenia poprzedniej transzy.

#### **§ 25.**

1. Umowa dotacji określa w szczególności:
  - 1) wysokość dotacji,
  - 2) planowany koszt, termin zakończenia dofinansowanego zadania, planowany efekt rzeczowy i ekologiczny oraz termin przedłożenia dokumentów potwierdzających ich osiągnięcie, termin rozliczenia finansowego i merytorycznego, termin rozliczenia całkowitego kosztu zadania,
  - 3) termin i sposób wypłaty dotacji,
  - 4) zakres uprawnień kontrolnych Funduszu związanych z wykorzystaniem udzielonej dotacji,

- 5) sankcje nakładane w przypadku nieprawidłowej realizacji warunków umowy,
  - 6) inne warunki ustalone przez umawiające się strony.
2. Fundusz wypowiada umowę dotacji w razie stwierdzenia, że:
    - 1) Beneficjent odstąpił od realizacji celu, na który dotacja została udzielona,
    - 2) dotacja lub jej część została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie.
  3. Fundusz może wypowiedzieć umowę, jeśli Beneficjent nie przystąpił do realizacji zadania w terminie określonym w umowie dotacji.

## **Rozdział V**

### **Zasady przekazywania środków państwowym jednostkom budżetowym**

#### **§ 26.**

1. Fundusz dofinansowuje zadania z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej realizowane przez państwowe jednostki budżetowe, w formie przewidzianej w ustawie.
2. Dla zadań realizowanych przez państwowe jednostki budżetowe Fundusz stosuje terminy i zasady właściwe dla finansowania zadań poprzez rezerwę celową budżetu państwa. Dopuszcza się zaliczkową wypłatę środków na realizację zadania.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, zawierana jest z Beneficjentem umowa o realizację zadania umieszczonego na liście zadań zakwalifikowanych do dofinansowania. Do przekazywania środków finansowych państwowym jednostkom budżetowym zasady określone w Rozdziale IV stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział VI**

### **Zasady udzielania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych**

#### **§ 27.**

Fundusz może udzielać dopłat do oprocentowania kredytów udzielanych przez banki krajowe na zadania inwestycyjne związane z ochroną środowiska i gospodarką wodną.

#### **§ 28.**

1. Fundusz może udzielać dopłat do oprocentowania kredytów na podstawie ustalanych indywidualnie umów z inwestorami. W takim przypadku inwestor z uwzględnieniem przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych, dokonuje wyboru banku i zawiera umowę kredytową.
2. Podstawowymi przesłankami do udzielenia dopłat są efekt ekologiczny i rzeczowy oraz rachunek efektywności ekonomicznej inwestycji.
3. Udzielenie dopłaty jest uzależnione od ustanowienia przez inwestora prawnego zabezpieczenia zwrotu dopłaty na wypadek braku realizacji zadania.
4. Ocena możliwości wysokości dopłaty do oprocentowania jest uzależniona od wysokości kapitału kredytowego oraz wysokości oprocentowania.
5. Naruszenie przez Beneficjenta warunków umowy zawartej z Funduszem, w tym zwłaszcza w zakresie terminowych spłat rat kapitałowych i kwot odsetkowych oraz nieterminowego uzyskania efektu ekologicznego spowoduje wypowiedzenie umowy przez Fundusz wraz z żądaniem natychmiastowej spłaty kwot wyłaconych.
6. W przypadku, kiedy kredytobiorca nie uzyska zakładanego efektu ekologicznego, Fundusz przekształca umowę o dopłatach w umowę pożyczki z komercyjną wysokością oprocentowania.

## **Rozdział VII**

### **Zabezpieczenia realizacji umów**

#### **§ 29.**

W zależności od sytuacji finansowej Beneficjenta Fundusz może zażądać określonych zabezpieczeń.

#### **§ 30.**

1. Jako zabezpieczenie spłaty pożyczki, w zależności od oceny sytuacji finansowej Beneficjenta, Fundusz może przyjąć:

- 1) weksel in blanco, jako zabezpieczenie obligatoryjne,
  - 2) gwarancję bankową lub ubezpieczeniową,
  - 3) ubezpieczenie spłaty pożyczki,
  - 4) poręczenie wekslowe,
  - 5) poręczenie cywilne,
  - 6) zastaw na papierach wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa,
  - 7) zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
  - 8) przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
  - 9) hipotekę na nieruchomości,
  - 10) przelew (cesję) wierzytelności na zabezpieczenie,
  - 11) blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym lub depozytów bankowych.
  - 12) inne dopuszczone prawem i uzgodnione z Funduszem formy zabezpieczenia wierzytelności.
2. W celu zapewnienia należytego zrealizowania zadań dofinansowanych w formie dotacji, postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio. W stosunku do jednostek samorządu województwa, państwowych jednostek budżetowych oraz państwowych osób prawnych Fundusz może odstąpić od przyjęcia zabezpieczeń określonych w ust. 1.

#### **§ 31.**

Zabezpieczenie, o którym mowa w § 30, należy udokumentować przed uruchomieniem środków finansowych.

#### **§ 32.**

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

- 1) oceną ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki,
- 2) realną możliwością zaspokojenia roszczeń Funduszu z przyjętego zabezpieczenia umowy w możliwie najkrótszym czasie,
- 3) istniejącymi obciążeniami na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych,
- 4) oceną sytuacji finansowej i ekonomicznej podmiotu udzielającego zabezpieczenia,
- 5) opinią banku, z którym Wnioskodawca współpracuje.

#### **§ 33.**

Wszelkie koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczenia umowy pożyczki/dotacji pokrywa Wnioskodawca/Beneficjent.

### **Rozdział VIII Postanowienia końcowe**

#### **§ 34.**

Niniejsze zasady mają zastosowanie do wniosków o dofinansowanie złożonych po dniu **01.04.2018 r.**

