

Ustalono :
Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 69 /2019 z dnia 29.07.2019 r.

**Zasady udzielania i umarzania pożyczek
oraz tryb i zasady udzielania i rozliczania dotacji**

§ 1

Podstawa prawna

1. Celem działania Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu, zwanego dalej Wojewódzkim Funduszem jest finansowanie ochrony środowiska i gospodarki wodnej w zakresie określonym w art. 400a ust. 1 pkt 2, 2a, 5-9a, 11-22 i 24-42 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 799, z późn. zm.) zwanej dalej Ustawą.
2. Wojewódzki Fundusz przeznacza środki na finansowanie działalności, o której mowa w ust. 1, zgodnie z rocznym planem finansowym, listą przedsięwzięć priorytetowych oraz kryteriami wyboru przedsięwzięć finansowanych ze środków Wojewódzkiego Funduszu i niniejszymi Zasadami.
3. Środki finansowe Funduszu są środkami publicznymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.).
4. Wysokość pomocy z Wojewódzkiego Funduszu dla przedsiębiorców przyznawana będzie z uwzględnieniem zasad określonych w przepisach ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 362 z późn. zm.).

§ 2

Przepisy ogólne

1. W przypadku zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, innych środków pochodzących ze źródeł zagranicznych oraz środków pomocowych udzielanych na podstawie odrębnych umów międzynarodowych, za zgodą Zarządu Wojewódzkiego Funduszu udzielaną indywidualnie w danym przypadku, można za nadrzędne uznać zasady tam obowiązujące w całości lub w części.
2. W przypadku zadań współfinansowanych ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, za zgodą Zarządu Wojewódzkiego Funduszu udzielaną indywidualnie w danym przypadku, można za nadrzędne uznać zasady tam obowiązujące w całości lub w części.
3. Zarząd Wojewódzkiego Funduszu może podjąć decyzje o określaniu wielkości pomocy finansowej dla wyspecyfikowanych typów (rodzajów) zadań w oparciu o parametry ilościowe lub kosztowe odnoszone do rzeczowych, technologicznych lub ekologicznych wskaźników z tym, że wynikające z nich wielkości nie mogą przekroczyć dopuszczalnej kwoty pomocy odnoszonej do udokumentowanych kosztów kwalifikowanych zadania.
4. Dofinansowanie osób fizycznych może odbywać się poprzez:
 - 1) udostępnienie środków bankom z przeznaczeniem na:
 - a) dopłaty do oprocentowania kredytów bankowych,
 - b) dokonywanie częściowych spłat kapitału kredytów bankowych.
 - 2) programy ustalane przez Radę Nadzorczą odrębną uchwałą.
5. Dopuszcza się dofinansowywanie zadań w ramach określonych programów, porozumień i konkursów. W tych przypadkach zasady i warunki udzielania pomocy finansowej ustalane będą przez Radę Nadzorczą odrębną uchwałą.

§ 3 Udzielenie dofinansowania

1. Decyzje o przyznaniu pomocy finansowej w określonej wysokości oraz formie podejmują w postaci uchwał organy Wojewódzkiego Funduszu, na podstawie złożonego, kompletnego wniosku, sporządzonego na obowiązujących w Wojewódzkim Funduszu formularzach. Uchwały nie stanowią podstawy roszczeń Wnioskodawcy o wypłatę środków finansowych do chwili zawarcia umowy określonej w ust. 2.
2. Udzielenie pożyczki, dotacji lub przekazania środków odbywa się na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy Wojewódzkim Funduszem a Wnioskodawcą, w oparciu o obowiązujące w Wojewódzkim Funduszu wzory umów.
3. Udzielenie pomocy finansowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu odbywać się będzie zasadniczo po przeprowadzeniu przez Wnioskodawcę zobowiązanego na podstawie przepisu art. 3 ust. 1 do stosowania ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986, z późn. zm.) procedury zgodnej z przepisami ww. Ustawy. Pozostali Wnioskodawcy są zobowiązani do stosowania zasad równego traktowania, uczciwej konkurencji i przejrzystości.
4. Wnioski składane do Wojewódzkiego Funduszu po terminie zakończenia realizacji zadania nie będą rozpatrywane.
5. Wojewódzki Fundusz może sfinansować koszty poniesione przed datą zawarcia umowy, o której mowa w ust. 2, jeżeli powstały one po dacie złożenia wniosku o dofinansowanie i jeżeli zostały one poniesione na pokrycie kosztów wskazanych do sfinansowania ze środków Wojewódzkiego Funduszu w harmonogramie rzeczowo – finansowym. Za datę poniesienia kosztu uznaje się datę wystawienia faktury, rachunku lub równoważnego dowodu księgowego.
6. Udokumentowane koszty realizacji zadania określa się:
 - 1) przed wyborem wykonawcy w oparciu o zestawienie szacowanych/projektowanych kosztów zadania,
 - 2) po wyborze wykonawcy zadania w oparciu o zawartą z nim umowę z tym, że przy ustalaniu całkowitych kosztów zadania mogą być uwzględniane dodatkowo sfinansowane uprzednio ze środków własnych inwestora koszty przygotowania inwestycji,
 - 3) Wojewódzki Fundusz udziela pomocy po stwierdzeniu, że zapewnione jest pełne zbilansowanie finansowania kosztów realizacji zadania.
7. Udzielenie pomocy następuje po wywiązaniu się przez Wnioskodawcę z obowiązku uiszczenia opłat za korzystanie ze środowiska i kar za naruszenie wymogów ochrony środowiska. W odniesieniu do jednostek samorządu terytorialnego, spełnienie tego wymogu dotyczy wszystkich podmiotów objętych ich budżetami.
8. Przyznanie dofinansowania ze środków zagranicznych niepodlegających zwrotowi, stanowi podstawę do korekty udzielonej wcześniej pomocy z Wojewódzkiego Funduszu na realizację tego samego przedsięwzięcia, jeżeli wysokość, forma lub inne uwarunkowania pozostają w sprzeczności z ustanowionymi zasadami.

9. Od decyzji podjętych przez Zarząd Wojewódzkiego Funduszu w formie uchwał, Wnioskodawcy przysługuje prawo do złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy, przy czym:
 - 1) składając wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy należy wskazać dodatkowe i nowe okoliczności w sprawie realizacji projektu,
 - 2) wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy składa się do Zarządu Wojewódzkiego Funduszu w terminie 14 dni roboczych od dnia doręczenia zawiadomienia o przyznaniu pomocy finansowej bądź odmowie jej przyznania,
 - 3) wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy rozpatruje Zarząd Wojewódzkiego Funduszu w terminie 30 dni od daty jego złożenia.

§ 4

Formy dofinansowania

1. Finansowanie ochrony środowiska i gospodarki wodnej ze środków Wojewódzkiego Funduszu odbywa się przez:
 - 1) udzielanie oprocentowanych pożyczek, w tym pożyczek przeznaczonych na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej,
 - 2) udzielanie dotacji, w tym:
 - a) dopłaty do oprocentowania kredytów bankowych,
 - b) dokonywanie częściowych spłat kapitału kredytów bankowych;
 - 3) nagrody za działalność na rzecz ochrony środowiska i gospodarki wodnej, niezwiązaną z wykonywaniem obowiązków pracowników administracji rządowej i samorządowej.
2. Możliwe jest finansowanie ochrony środowiska i gospodarki wodnej łącznie pożyczką i dotacją.

§ 5

Pożyczki

1. Pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu mogą być udzielane dla następujących podmiotów:
 - 1) jednostek samorządu terytorialnego, ich związków i ich stowarzyszeń oraz ich jednostek organizacyjnych,
 - 2) przedsiębiorców w rozumieniu przepisu art. 4 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r. poz. 646, z późn. zm.),
 - 3) osób prawnych w rozumieniu przepisów art. 33 i nast. ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, z późn. zm.),
 - 4) wspólnot mieszkaniowych w rozumieniu przepisu art. 6 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 737),
 - 5) rolników w rozumieniu art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 11 kwietnia 2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1405, z późn. zm.).
2. Dofinansowanie w formie pożyczki może stanowić do 100% kosztów kwalifikowanych.

3. W przypadku pożyczek przeznaczonych na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, pożyczka może być udzielona do wysokości przyznanego dofinansowania ze środków Unii Europejskiej.
4. Oprocentowanie pożyczki może być stałe lub zmienne. Rodzaj oprocentowania (stałe, zmienne) ustala Zarząd Wojewódzkiego Funduszu na wniosek Wnioskodawcy, przy czym:
 - 1) dla oprocentowania stałego wysokość stopy procentowej dla pożyczek udzielonych ze środków własnych Wojewódzkiego Funduszu wynosi 2,75%,
 - 2) oprocentowanie zmienne oparte jest na stawce WIBOR 12M + 50 punktów bazowych, jednak nie niższe niż 1,9%. Wysokość oprocentowania, opartego na stawce WIBOR 12M, na dany rok kalendarzowy, ustala się na podstawie wysokości tej stawki z ostatniego dnia roboczego poprzedniego roku.
 - 3) w przypadku pożyczek, których okres przewidywanej spłaty jest dłuższy niż 10 lat, oprocentowanie jest zmienne.
5. Okres spłaty pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczek są ustalane w toku negocjacji pomiędzy Wojewódzkim Funduszem a pożyczkobiorcą.
6. Utrata zdolności kredytowej Wnioskodawcy może spowodować anulowanie uchwały przyznającej dofinansowanie w formie pożyczki.
7. Karencja spłaty pożyczki nie powinna być dłuższa niż 18 miesięcy, liczona od daty zakończenia inwestycji/przedsięwzięcia.
8. Odsetki z tytułu oprocentowania spłacane są na bieżąco w okresach miesięcznych do dnia 25-ego każdego miesiąca.

§ 6

Pożyczki na zasadach rynkowych

1. Na wniosek Wnioskodawcy, pożyczka może być również udzielana z oprocentowaniem opartym na stopie referencyjnej ustalonej zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE. C Nr 14, str. 6), z zastrzeżeniem ust. 2 – 5.
2. Dla Wnioskodawcy będącego spółką specjalnego przeznaczenia, dla której nie można określić ratingu na podstawie danych finansowych dotyczących jej dotychczasowej działalności, może być zastosowane oprocentowanie wynikające z ratingu, o którym mowa w ww. Komunikacie, o jedną kategorię niższego od kategorii ratingu właściwego dla podmiotu dominującego, o ile podmiot dominujący wobec Wnioskodawcy udziela pełnej, bezwarunkowej i płatnej na pierwsze żądanie gwarancji spłaty pożyczki.
3. W sytuacji gdy Wnioskodawca jest spółką specjalnego przeznaczenia, utworzoną przez kilka podmiotów, wówczas rating dla Wnioskodawcy może być ustalony na poziomie o jedną kategorię niżej od zaokrąglonej w dół średniej ważonej ratingu poszczególnych wspólników, o ile wspólnicy łącznie udzielają pełnej, bezwarunkowej i płatnej na pierwsze żądanie gwarancji spłaty pożyczki.
4. Dla nowoutworzonych przedsiębiorstw, nieposiadających historii kredytowej, poziom zastosowanej marży nie powinien być niższy niż 400 punktów bazowych.

5. W przypadku ustalenia ratingu w sposób opisany w ust. 2 – 4, może być wymagane dodatkowe zabezpieczenie pożyczki.

§ 7

Umorzenia pożyczek

1. Pożyczki mogą być częściowo umarzone, jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:
 - 1) zadanie zostało zakończone w terminie wynikającym z umowy pożyczki pierwotnej bez aneksów,
 - 2) uzyskano zaplanowane efekty rzeczowe i ekologiczne. Efekt uważa się za osiągnięty, jeżeli każda z osiągniętych wielkości jest nie mniejsza niż o 10% od zapisanych w umowie pierwotnej wielkości planowanych,
 - 3) spłacenie w terminach ustalonych w umowie 85% kwoty wypłaconej pożyczki oraz terminowa spłata odsetek, z zastrzeżeniem ust. 4,
 - 4) wywiązanie się pożyczkobiorcy z obowiązku uiszczenia opłat za korzystanie ze środowiska i kar za naruszenie wymogów, stanowiących przychody Wojewódzkiego Funduszu,
 - 5) złożenie przez pożyczkobiorcę wniosku na formularzu obowiązującym w Wojewódzkim Funduszu.
2. Częściowemu umorzeniu podlegają pożyczki udzielone:
 - 1) jednostkom samorządu terytorialnego, ich związkom i stowarzyszeniom,
 - 2) spółkom prawa handlowego, w których udział jednostek samorządu terytorialnego wynosi 100%.
3. Pożyczki mogą być częściowo umarzone w wysokości do 15% kwoty wypłaconej, po minimum 5 latach spłaty kapitału.
4. W przypadku opóźnień w spłacie rat kapitałowych lub odsetek nieprzekraczających łącznie 20 dni, wysokość kwoty możliwej do umorzenia ulega zmniejszeniu o 0,5 p.p. za każdy dzień opóźnienia.
5. Umorzeniu podlegają ostatnie niespłacone raty pożyczki.
6. Wnioski w sprawie umorzeń są rozpatrywane przez Radę Nadzorczą Wojewódzkiego Funduszu, na wniosek Zarządu Wojewódzkiego Funduszu.
7. Nie podlegają umorzeniom:
 - 1) raty pożyczek, o których umorzenie pożyczkobiorca wystąpił po ich spłacie,
 - 2) pożyczki przeznaczone na przedsięwzięcia dofinansowywane środkami Wojewódzkiego Funduszu także w formie dotacji,
 - 3) pożyczki przeznaczone na dofinansowanie przedsięwzięć z udziałem środków niepodlegających zwrotowi,
 - 4) pożyczki przeznaczone na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej,

- 5) pożyczki przeznaczone na przygotowywanie dokumentacji przedsięwzięć z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej, które mają być współfinansowane ze środków pochodzących z Unii Europejskiej niepodlegających zwrotowi, jeżeli wnioskowana do umorzenia kwota pożyczki stanowić będzie koszt kwalifikowany w przedsięwzięciach współfinansowanych z Unii Europejskiej,
- 6) pożyczki udzielone na warunkach rynkowych.
8. W przypadkach, gdy umorzenie pożyczki stanowić będzie pomoc publiczną, jest ono udzielane zgodnie z regulacjami dotyczącymi pomocy publicznej.
9. Złożenie wniosku o umorzenie wstrzymuje spłatę pozostałej części kapitału do czasu podjęcia ostatecznej decyzji o umorzeniu bądź odmowie umorzenia.
10. W przypadku odmowy umorzenia pożyczki lub umorzenia pożyczki w wysokości niższej niż wnioskowana, Beneficjent w ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o decyzji Rady Nadzorczej dokona spłaty zaległej części pożyczki zgodnie z umową.

§ 8

Dotacje

1. O udzielenie dotacji mogą wystąpić podmioty, o których mowa w § 5 ust. 1.
2. Wysokość dofinansowania dotacyjnego określa Zarząd Wojewódzkiego Funduszu biorąc pod uwagę planowany efekt rzeczowy i ekologiczny. Maksymalna wysokość dotacji nie może przekroczyć poziomu określonego w ust.3.
3. Przedmiotem dofinansowania w formie dotacji mogą być:
 - 1) zadania z zakresu edukacji ekologicznej, z wyłączeniem przedsięwzięć, których przedmiotem jest realizacja robót budowlanych w rozumieniu prawa budowlanego (niniejsze wyłączenie nie dotyczy tablic edukacyjnych) w wysokości do 90% kosztów kwalifikowanych, przy czym dotacje z zakresu edukacji ekologicznej mogą być udzielane wyłącznie podmiotom prowadzącym działalność statutową w dziedzinie: edukacji, ochrony środowiska lub ochrony przyrody,
 - 2) zadania z zakresu ochrony różnorodności biologicznej w wysokości do 60% kosztów kwalifikowanych,
 - 3) zadania z zakresu monitoringu środowiska w wysokości do 60% kosztów kwalifikowanych,
 - 4) zadania z zakresu profilaktyki zdrowotnej dzieci i młodzieży w wysokości wskaźnika określonego przez Zarząd Wojewódzkiego Funduszu zgodnie z § 2 ust. 3, jednak nie więcej niż 60% kosztów kwalifikowanych,
 - 5) zadania z zakresu prac badawczych i ekspertyz w wysokości do 60% kosztów kwalifikowanych,
 - 6) zadania z zakresu zapobiegania lub likwidacji skutków poważnych awarii w wysokości do 60% kosztów kwalifikowanych,
 - 7) wymiana lub modernizacja źródła ciepła w obiekcie użyteczności publicznej, rozumianym jako budynek przeznaczony na potrzeby administracji publicznej, wymiaru sprawiedliwości, kultury, kultu religijnego, oświaty, szkolnictwa wyższego, nauki, wychowania, opieki zdrowotnej, społecznej lub socjalnej, w wysokości do 25% kosztów kwalifikowanych.
4. Dofinansowanie zadań wymienionych w ust. 3 w pkt 7 następuje łącznie z pożyczką. Wysokość pożyczki nie może być niższa niż wysokość dotacji.

5. Dofinansowanie innych niż wymienione w ust. 3 zadań w formie dotacji możliwe jest na podstawie odrębnych Programów, ustalanych przez Radę Nadzorczą Wojewódzkiego Funduszu odrębną uchwałą.

§ 9

Rozliczanie dotacji

1. Dotacje udzielane z Wojewódzkiego Funduszu podlegają rozliczeniu finansowemu i rzeczowemu na następujących zasadach:
 - 1) rozliczenie finansowe dotacji na podstawie dowodów księgowych wskazujących na cele określone w umowie dotacji,
 - 2) rzeczowe rozliczenie dotacji potwierdza osiągnięcie zakładanych efektów ekologicznych /rzeczowych.
2. Rozliczenie dotacji następuje w terminie i na warunkach określonych umową, o której mowa w § 3 ust. 2.

§ 10

Przekazanie środków

1. W przypadku zadań realizowanych przez państwowe jednostki budżetowe, przekazanie środków nastąpi w sposób i na zasadach określonych w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2010 r. w sprawie gospodarki finansowej Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej i wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej (Dz. U. z 2010 r. Nr 226, poz. 1479 z późn. zm.).
2. Poziom dofinansowania zadań państwowej jednostki budżetowej środkami Wojewódzkiego Funduszu ustala się w wysokości do 50% kosztów kwalifikowanych, pod warunkiem dysponowania przez Wojewódzki Fundusz środkami finansowymi w ramach planu finansowego na dany rok kalendarzowy.

§ 11

Dopłaty do oprocentowania kredytów bankowych

1. Wojewódzki Fundusz udziela dopłat do oprocentowania kredytów lub dokonuje częściowej spłaty kapitału kredytów bankowych udzielanych przez banki, z ich środków i na ich ryzyko, zgodnie z warunkami określonymi w umowie zawartej pomiędzy Wojewódzkim Funduszem a bankiem.
2. Wysokość dopłaty do oprocentowania kredytów stanowi różnicę między stopą do rozliczeń, określoną w umowie z bankiem, a wysokością stopy oprocentowania pożyczek o której mowa w § 5 ust. 4 pkt 1.
3. Wojewódzki Fundusz może również udzielić dopłaty do oprocentowania kredytu udzielanego przez wybrany przez Wnioskodawcę bank do wysokości 75% wartości zadania, określonej w § 3 ust. 6.
4. Wysokość dopłaty do oprocentowania kredytów, o której mowa w ust. 3 wynosi maksymalnie 5% w skali roku, przy czym różnica pomiędzy oprocentowaniem kredytu a dopłatą z Wojewódzkiego Funduszu nie może być niższa niż wysokość stopy oprocentowania pożyczek określona w § 5 ust. 4 pkt 1, okres dopłat nie będzie dłuższy niż 5 lat.

5. Szczegółowe warunki udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu, o której mowa w ust. 3 określa się w umowie.

§ 12

Przepisy przejściowe i końcowe

1. Wojewódzki Fundusz może udostępniać środki finansowe bankom z przeznaczeniem na udzielanie kredytów bankowych, pożyczek lub dotacji na wskazane przez siebie programy oraz przedsięwzięcia z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej, a także dopłaty do oprocentowania kredytów bankowych.
2. Z zastrzeżeniem uprawnień określonych w Ustawie, Rada Nadzorcza Wojewódzkiego Funduszu na wniosek jego Zarządu może wyrazić zgodę na odmienny sposób finansowania zadania, pod warunkiem zgodności z przepisem art. 400a Ustawy.
3. Szczegółowe procedury rozliczania pożyczek i dotacji określa "Instrukcja rozliczania środków WFOŚiGW we Wrocławiu udzielonych podmiotom na dofinansowanie zadań" uchwalona przez Zarząd Wojewódzkiego Funduszu.
4. W zakresie kosztów kwalifikowanych obowiązują „Wytyczne dotyczące kosztów kwalifikowanych” przyjęte uchwałą przez Zarząd Wojewódzkiego Funduszu.
5. W przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawnych niniejsze zasady będą każdorazowo aktualizowane uchwałą Rady Nadzorczej.
6. Wnioski o dofinansowanie zadań złożone przed datą wejścia w życie niniejszych Zasad, będą rozpatrywane zgodnie z zasadami obowiązującymi w dniu złożenia wniosku.
7. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 5 sierpnia 2019 r. i dotyczą wniosków składanych po tej dacie.