UMOWA INWESTYCYJNA
NR _____

zawarta w dniu _____ r. pomiędzy:

Funduszem Regionu Wałbrzyskiego z siedzibą w Wałbrzychu (58-300), przy ulicy Limanowskiego 15, wpisanym pod numerem KRS: 0000066780 do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 8861029908 REGON: 890027024,
reprezentowanym przez co najmniej dwie spośród niżej wymienionych osób:

- **Pana Roberta Jaglę** – Prezesa Zarządu,
- **Panią Zdzisławę Leszczyńską- Chruścik** – Członka Zarządu,
- **Pana Adriana Romańczaka**- Członka Zarządu,
- **Panią Justynę Parla**- Pełnomocnika Funduszu Regionu Wałbrzyskiego,
- **Panią Justynę Grobel** – Pełnomocnika Funduszu Regionu Wałbrzyskiego,
- **Panią Annę Kołodziejczyk** – Pełnomocnika Funduszu Regionu Wałbrzyskiego,

zwanym dalej **FRW** lub **Pożyczkodawcą**,

a

[_] zamieszkałym/ą w [_] przy ulicy [_], legitymującym/cą się dowodem osobistym serii [_] nr [_], PESEL [_], prowadzącym/cą działalność gospodarczą pod firmą [_], ze stałym miejscem wykonywania działalności gospodarczej w [_], wpisanym/ą do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej pod NIP[_], REGON [_]
zwanym/ną dalej **Pożyczkobiorcą**,
zwanymi dalej łącznie **Stronami**,

o następującej treści:

§ 1.

1. FRW oświadcza, że na mocy (i) Umowy Operacyjnej – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego nr **2/FEDS/5025/2025/III/EFRR/313** oraz (ii) Umowy Operacyjnej – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego nr **2/FEDS/5025/2025/V/EFRR/314**, zawartych pomiędzy BGK jako Menadżerem Funduszu Powierniczego Województwa Dolnośląskiego a konsorcjum, w skład którego wchodzą Fundusz Regionu Wałbrzyskiego oraz Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., na mocy których Fundusz Regionu Wałbrzyskiego jest umocowany, jako Partner Finansujący, do udzielania pożyczek mających na celu finansowanie Inwestycji Końcowych polegających w szczególności na kompleksowej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych i budynków publicznych (z wyjątkiem budynków stanowiących własność Skarbu Państwa oraz budynków wykorzystywanych do opieki długoterminowej lub opieki instytucjonalnej) oraz modernizacji, przebudowie lub rozbudowie

WZÓR UMOWY

energooszczędnego oświetlenia ulicznego lub modernizacji, przebudowie lub rozbudowie energooszczędnego oświetlenia będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), realizowanych **na terenie województwa dolnośląskiego**.

2. Przez użyte w niniejszej umowie określenia należy rozumieć:
   1) **BGK / Zamawiający / Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, pełniący funkcję menadżera Funduszu Powierniczego Województwa Dolnośląskiego, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Umowy o Finansowaniu i Umów Operacyjnych.
   2) **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
   3) **Dotacja** – forma wsparcia Pożyczkobiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego;
   4) **FRW / Pożyczkodawca** – Fundusz Regionu Wałbrzyskiego z siedzibą w Wałbrzychu, jako Partner Konsorcjum wdrażającego Instrument Finansowy, wybranego przez BGK zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych;
   5) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie opisane w § 3 ust. 1 realizowane przez Pożyczkobiorcę, finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z określonymi w Regulaminie FP EE/OŚWIETLENIE celami i warunkami wsparcia;
   6) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Pożyczkobiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona z Dotacją;
   7) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Dolnośląskiego pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej;
   8) **Karencja** – określony w Umowie Inwestycyjnej okres zawieszenia spłaty kapitału pożyczki, liczony od jej Uruchomienia;
   9) **Pożyczka** – wsparcie finansowe udzielane Pożyczkobiorcy na zasadach określonych Regulaminem FP EE/Oświetlenie oraz Umową Inwestycyjną;
   10) **Regulamin FP EE/Oświetlenie** – regulamin udzielania pożyczek w ramach Funduszu Pożyczkowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego" w ramach programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021–2027";
   11) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/FEDS/5025/2025/III/EFRR/313 – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego oraz Umowa Operacyjna nr 2/FEDS/5025/2025/V/EFRR/314 – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego, zawarte pomiędzy BGK a konsorcjum Partnerów Finansujących.
   12) **Umowa Inwestycyjna** – niniejsza umowa w sprawie udzielenia Pożyczki;
   13) **Umorzenie** – forma Dotacji polegająca na częściowym umorzeniu kapitału Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie FP EE/Oświetlenie;
   14) **Uruchomienie** – pierwsza wypłata jakiejkolwiek kwoty Pożyczki;

WZÓR UMOWY

a) rcy postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,

§ 2.

FRW udziela Pożyczkobiorcy na warunkach określonych Umową Inwestycyjną i Regulaminem FP EE/Oświetlenie, Pożyczki w wysokości **[_] zł** (słownie: **[_]** złotych) z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1. / , płatnej w _____ transzach, w następujący sposób:

1) **pierwsza transza** w wysokości _____ **zł** (słownie złotych: _____/100) płatna na rachunek Pożyczkobiorcy / wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy kontrahenta / niezwłocznie po spełnieniu warunków określonych w § 5 ust. 3, z terminem rozliczenia ___ **dni** od Uruchomienia,
2) _____ **transza** w wysokości _____ **zł** (słownie złotych: _____/100) płatna na rachunek Pożyczkobiorcy / wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy kontrahenta / niezwłocznie po spełnieniu warunków określonych w § 5 ust. 4, z terminem rozliczenia wskazanym w § 6 ust. 1.

Termin na Uruchomienie Pożyczki wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W przypadku wypłaty Pożyczki w transzach, FRW stawia całkowitą kwotę Pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy w terminie do _____ dni od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

Pożyczki udziela się na okres ____ **miesięcy** licząc od jej Uruchomienia, w tym ____ **miesięcy** Karencji.

Okres spłaty Pożyczki, łącznie z okresem Karencji, nie może przekroczyć ___ miesięcy, licząc od jej Uruchomienia.

Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego. /

Pożyczki (w tym Umorzenia) udziela się na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*. Na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej kwota udzielonej pomocy *de minimis* wynosi _____ zł (słownie złotych: _____/100). /

Pożyczki (w tym Umorzenia) udziela się na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przy czym nie stwierdzono wystąpienia pomocy *de minimis* ani pomocy publicznej, z uwagi na nieprowadzenie przez Pożyczkobiorcę działalności gospodarczej. /

Pożyczki (w tym Umorzenia) udziela się na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy publicznej, o której mowa w artykule 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, udzielanej zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. Na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej kwota udzielonej pomocy publicznej wynosi _____ zł (słownie złotych: _____/100). / /

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach rynkowych jest stałe w całym okresie kredytowania i ustalone jest w wysokości **___%** w skali roku. /

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie kredytowania i ustalone jest w wysokości **1 %** w skali roku. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1 % oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

Wysokość stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 roku w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi _____ % w skali roku, natomiast wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej wynosi _____ zł (słownie złotych: _____/100).

WZÓR UMOWY

b) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego,
c) zaprzestania regulowania wymagalnych zobowiązań pieniężnych;

1) niezachowania przez Pożyczkobiorcę terminów spłat Pożyczki i odsetek,
2) wykorzystania Pożyczki niezgodnie z celem określonym § 3 ust. 1,
3) przekazania FRW przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomiczno-prawnej, albo zatajenia okoliczności mogących mieć wpływ na ocenę ryzyka związanego z udzieleniem lub spłatą Pożyczki
4) braku realizacji postanowień § 8.
5) niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku rozliczenia Pożyczki w terminie, o którym mowa w § 6, pomimo wyznaczenia dodatkowego terminu do rozliczenia lub zwrotu środków;
6) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków związanych z ustanowieniem lub utrzymaniem zabezpieczeń spłaty Pożyczki, w szczególności:
   a) nieustanowienia zabezpieczenia przewidzianego Umową,
   b) istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia bez zgody Pożyczkodawcy,
   c) zbycia, obciążenia lub innego rozporządzenia przedmiotem zabezpieczenia bez zgody FRW lub z naruszeniem pozostałych postanowień Umowy.

1. FRW może uzależnić utrzymanie Umowy Inwestycyjnej od uwiarygodnienia przez Pożyczkobiorcę poprawy stanu wypłacalności oraz od złożenia dodatkowego zabezpieczenia prawnego spłaty Pożyczki i odsetek.
2. W razie niedokonania przez Pożyczkobiorcę spłaty 2 rat Pożyczki lub odsetek w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej, FRW może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjnej, postawić całość należności w stan natychmiastowej wymagalności wraz z wezwaniem Pożyczkobiorcy do ich zapłaty i następnie wezwać do wykupu weksla oraz wdrożyć postępowanie mające na celu pokrycie zobowiązań ze złożonych zabezpieczeń prawnych.
3. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 wynosi 30 dni kalendarzowych.
4. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu Pożyczki wraz z należnymi odsetkami za okres korzystania z Pożyczki, pod rygorem wytoczenia w sądzie powództwa o zapłatę.
5. W przypadku śmierci Pożyczkobiorcy cała niespłacona kwota Pożyczki, wraz z należnymi odsetkami, opłatami, kosztami oraz wszelkimi innymi należnościami wynikającymi z Umowy, staje się z dniem śmierci Pożyczkobiorcy natychmiast wymagalna, bez konieczności składania przez Pożyczkodawcę odrębnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
6. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia należności, o których mowa w ust. 1, w szczególności od spadkobierców Pożyczkobiorcy oraz z ustanowionych zabezpieczeń, na zasadach określonych w niniejszej Umowie oraz przepisach prawa.
7. Postanowienia Umowy dotyczące wypowiedzenia Umowy i wcześniejszej spłaty Pożyczki stosuje się odpowiednio, o ile nie pozostaje to w sprzeczności z treścią niniejszego paragrafu.

§ 12.

Od całości lub części Pożyczki postawionej w stan natychmiastowej wymagalności są naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od dnia następnego po wyznaczonym terminie spłaty.

§ 13.

1. FRW oświadcza, iż przetwarzanie danych osobowych Pożyczkobiorcy odbywa się na podstawie Umowy Inwestycyjnej w celu prawidłowego wykonania zobowiązań ciążących na Stronach.

WZÓR UMOWY

2. FRW przetwarza dane osobowe, które Pożyczkobiorca udostępnił mu na etapie ubiegania się o Pożyczkę oraz na etapie zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, iż zapoznał się z zasadami przetwarzania danych osobowych przez FRW, które zostały mu przedstawione na etapie ubiegania się o Pożyczkę.
4. Pożyczkobiorca oświadcza, iż zapoznał się z zasadami przetwarzania danych osobowych przez Administratora Danych Osobowych, jednocześnie wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu RODO, w tym danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Inwestycyjnej i przepisami prawa.

§ 14.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do powiadamiania FRW o każdej zmianie nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmian związanych z jego statusem prawnym, a także dotyczącym stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia oraz osób reprezentujących Pożyczkobiorcę.
2. Niezawiadomienie FRW o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia FRW kierowane do Pożyczkobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni adres uważa się za skutecznie doręczone

§ 15.

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej, w tym zmiany dotyczące terminów spłaty Pożyczki, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16.

Umowa Inwestycyjna wygasa z dniem całkowitej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami, z zastrzeżeniem postanowień § 8.

§ 17.

W sprawach nieuregulowanych Umową Inwestycyjną zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa, Regulaminu FP EE/Oświetlenie, a także wytyczne BGK oraz innych uprawnionych podmiotów.

§ 18.

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby FRW.

§ 19.

Umowa Inwestycyjna została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

WZÓR UMOWY

_____	_____
/pieczęć i podpisy osób działających za FRW /	*/podpis Pożyczkobiorcy/*

_____

/pieczęć i podpisy osób działających za FRW /

Stwierdzam wiarygodność podpisów Pożyczkobiorcy złożonych w mojej obecności

_____

/imię i nazwisko oraz podpis pracownika FRW/

Integralną część Umowy Inwestycyjnej stanowią:

- Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki,
- Harmonogram spłaty Pożyczki,
- Karta Produktu Pożyczka FP EE/Oświetlenie,
- Taryfa opłat i prowizji,
- Regulamin FP EE/Oświetlenie.

WZÓR UMOWY