

**Umowa Inwestycyjna na poprawę  
efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach  
z dotacją w formie umorzenia  
nr 2/FESW/525/2025/IV/EFRR/223/.....**

zawarta w dniu ..... roku

pomiędzy

**Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica** z siedzibą w Pierzchnicy ul. Szkolna 28 wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Kielcach X Wydział Gospodarczy pod numerem 0000102344, REGON 290777844, NIP 655-14-44-109 zwaną dalej **Pożyczkodawcą/Partnerem Finansującym z jednej strony** reprezentowaną przez:

- 1/Dariusza Michalskiego – prezesa zarządu,
- 2/Sławomira Rożkiewicza – wiceprezesa zarządu,

a

**Panem/Panią** ..... legitymującym/-ą się dowodem osobistym seria: .....  
wydanym ..... r. przez ....., posiadającym/-ą nr PESEL:  
..... zamieszkałym ....., prowadzącym działalność  
gospodarczą pod nazwą: ..... z siedzibą:  
....., o numerze identyfikacyjnym **REGON:** ....., **NIP:**  
.....wpisaną do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej  
prowadzonej przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii - zwanym/zwaną dalej  
**Pożyczkobiorcą/Ostatecznym Odbiorcą z drugiej strony.**

**Pożyczka jest udzielana w ramach Umowy Operacyjnej nr:  
2/FESW/525/2025/IV/EFRR/223**

**zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Regionu  
Pierzchnica realizowanej w ramach projektu nr FESW 02.02-IZ.00-0001/24 pt.  
“Fundusz Powierniczy Województwa Świętokrzyskiego”  
w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027.**

**§ 1**

**Przedmiot umowy.**

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek z dnia ..... r. pożyczki w wysokości ..... **zł (słownie:** .....)
- na okres od dnia ..... r. do dnia ..... r. na zasadach określonych w niniejszej Umowie Inwestycyjnej, na realizację przedsięwzięcia w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

2. Pożyczkobiorca nie może żądać wypłaty pożyczki po ..... r. choćby pozostałe warunki Umowy Inwestycyjnej były wypełnione. Nie złożenie dyspozycji uruchomienia pożyczki w tym terminie powoduje utratę prawa Pożyczkobiorcy do wykorzystania pożyczki.

## § 2

### Zasady wykorzystania pożyczki.

1. Pożyczki udziela się na:.....  
.....  
Celem przedsięwzięcia jest: .....  
.....
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że kwotę przekazaną niniejszą Umową Inwestycyjną wykorzysta zgodnie z postanowieniami § 2 ust. 1 umowy.

## § 3

### Zasady dotyczące przyznawania dotacji w formie umorzenia.

1. Pożyczka obejmuje dotację w formie umorzenia w wysokości ..... % kapitału co stanowi ..... zł. (słownie: ..... ). Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
2. Umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
3. W przypadku gdy:
- a. nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b. Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - c. część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,  
- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
4. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej nie zostaną spełnione warunki określone w Części II pkt 2 Karty Produktu, kwota umorzenia zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części II Karty Produktu.

5. Obniżenie kwoty umorzenia, skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
6. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
7. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
8. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
9. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

#### § 4

##### **Zabezpieczenie pożyczki.**

1. Pożyczkobiorca wystawi weksel własny in blanco bez protestu, upoważniając Pożyczkodawcę do wypełnienia go stosownie do treści deklaracji wekslowej.
2. ....
3. ....

#### § 5

1. Zabezpieczenie ustanowione w § 4 stanowi integralną część niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
2. W przypadku obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty pożyczki w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia przed uruchomieniem pożyczki oraz w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej, a także ze zwolnieniem zabezpieczenia po spłacie pożyczki obciążają Pożyczkobiorcę.
4. W przypadku upadłości, likwidacji, podziału dotyczącego poręczycieli, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić inną formę zabezpieczenia, akceptowalną przez Pożyczkodawcę.

#### § 6

##### **Oprocentowanie i spłaty.**

1. Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi .... % w stosunku rocznym z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oprocentowanie Pożyczki jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i jest ustalane zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598 z dnia

2024.04.18).

3. Wartość pomocy obliczana jest zgodnie z § 4 pkt. 5 rozporządzenia Rady Ministrów, z dnia 11.08.2004 r., w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. nr 194 poz. 1983 z późn. zm.), przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C14/02 z 19.01.2008 r.).
4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie Pożyczki oprocentowanej zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności. Oprocentowanie ustalane jest wtedy w wysokości 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 metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego z dnia udzielenia pożyczki.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej.
6. Na dzień udzielenia Pożyczki:
  - a) Stopa bazowa wynosi ..... % w stosunku rocznym.
  - b) Marża ustalona w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. wynosi .....%.
  - c) Oprocentowanie na warunkach rynkowych (Stopa referencyjna) wynosi ..... % w stosunku rocznym.
7. Odsetki naliczane są każdorazowo od kwoty pozostającej do spłaty (*od malejącego salda*) za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i płatne są w okresach miesięcznych. Odsetki będą wymagalne od daty płatności raty pożyczki.
8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w okresie od dnia ..... r. do dnia ..... r. w .... ratach miesięcznych. Wysokość rat i odsetek oraz terminy ich płatności określa szczegółowo załącznik nr 1 – harmonogram spłaty pożyczki, który stanowi integralną część niniejszej Umowy Inwestycyjnej.
9. Za datę spłaty raty przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Pożyczkodawcy w **Banku Gospodarstwa Krajowego** - Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek nr ..... . W przypadku dokonywania wpłat w innym banku lub na poczcie Pożyczkobiorca powinien dokonać wpłaty z odpowiednim wyprzedzeniem.
10. Pożyczkobiorca może dokonywać spłat przed terminem płatności.
11. Kwota niespłaconych w całości lub części rat kapitałowych – w terminach określonych w harmonogramie spłaty – staje się następnego dnia po upływie tych terminów zadłużeniem przeterminowanym.
12. Od kwot określonych w ust. 11, od następnego dnia po terminie spłaty ustalonym w harmonogramie spłat, naliczane i pobierane będą odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie zgodnie z art. 481 §2 kc. Jednakże, gdy Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej naliczane będą odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
13. Odsetki od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości

Jednostkowej Pożyczki w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, ulegają podwyższeniu – z mocą od początku okresu finansowania – do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej – ust. 6.

14. Wpłaty dokonywane przez Pożyczkobiorcę z tytułu spłaty pożyczki zaliczane będą przez Pożyczkodawcę w pierwszej kolejności na: koszty windykacji, opłaty, odsetki ustawowe za opóźnienie, odsetki bieżące, kapitał przeterminowany, kapitał bieżący.
15. Inna kolejność zaliczania spłat możliwa jest wyłącznie:
  - przy restrukturyzacji pożyczki, gdy tak stanowi decyzja Zarządu Fundacji,
  - przy windykacji należności Pożyczkodawcy, gdy tak stanowią odpowiednie przepisy dotyczące windykacji.

## § 7

### Pożyczkobiorca zobowiązuje się do :

1. Realizacji inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną i celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę.
2. Udokumentowania w postaci faktur lub innych dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniami zapłaty - wydatkowania środków na prowadzoną działalność gospodarczą w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki. Przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Pożyczki.
3. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Zarząd Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica może wydłużyć ten termin maksymalnie o kolejne 90 dni.
4. Spłaty Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat, przy czym zwrot ten dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.
5. Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.
6. Realizowania Umowy Inwestycyjnej zgodnie z regulacjami prawa krajowego i unijnego.
7. Przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
8. Realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - e) Kartami Wizualizacji Programów;
  - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.

9. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu Ostateczny Odbiorca ma obowiązek informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
10. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
11. Przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu, jego ewaluacji.
12. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
13. Przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie ( w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
14. Realizowania uprawnień Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.
15. Poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrażania) prowadzonych przez uprawnione podmioty:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy;
16. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5

- lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto, w Umowie Inwestycyjnej Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy.
17. Złożenia oświadczenia poświadczającego że nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy, nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024, i spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, oraz zobowiązania do informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.
  18. Niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno – finansową lub mogących mieć wpływ na wykonywanie przez niego postanowień niniejszej umowy.
  19. Do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o zmianie siedziby, adresu zamieszkania lub nazwiska. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niepowiadomienia Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę o zmianie miejsca zamieszkania. Pisma adresowane na ostatni znany Pożyczkodawcy adres i nazwisko uważa się za skutecznie doręczone. **Dane adresowe Pożyczkobiorcy do powiadomień:** .....
  20. Zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem), wraz z odsetkami umownymi, na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w **Banku Gospodarstwa Krajowego nr** .....  
w następujących terminach:
    - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    - b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
  21. Poinformowanie Instytucji Zarządzającej o podejrzeniu naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych (KPP) i Konwencji o Prawach Osób Niepełnosprawnych (KPON).
  22. Pisemnego wystąpienia o uzyskanie zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w banku lub innej instytucji finansowej, uzyskania dotacji, w okresie obowiązywania umowy.
  23. Ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji

pogorszenia sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy lub utraty zabezpieczenia.

24. Realizacji zaleceń pokontrolnych.
25. Stosowania wszelkich Wytycznych przekazanych przez Menadżera czy Partnera Finansującego.
26. Przestrzegania zasad związanych z przetwarzaniem i ochroną danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych.
27. Oświadczenia, że w przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Świętokrzyskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

## § 8

### **Pożyczkobiorca oświadcza, że spełnia łącznie następujące warunki:**

1. Nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
2. Nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
3. Jest mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
4. Jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego;
5. Nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598 z dnia 2024.04.18). (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
6. Nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w

szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

7. Jest zobligowana do posiadania siedziby, oddziału lub zakładu na terenie województwa świętokrzyskiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki;
8. Nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

## § 9

### **Wypowiedzenie Umowy.**

1. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy i zażądania spłaty części lub całości udzielonej pożyczki w następujących przypadkach:
  - a/ nie spłacenia przez Pożyczkobiorcę pomimo pisemnego wezwania do zapłaty zaległej raty kapitałowej lub odsetek w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania,
  - b/ wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem jej przeznaczenia określonym w niniejszej umowie,
  - c/ nie wywiązania się Pożyczkobiorcy z obowiązku wynikającego z § 7 i § 8.
  - d/ Pożyczkobiorca uchybi warunkom zabezpieczenia określonym w § 4 niniejszej umowy,
  - e/ znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia i nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pomimo pisemnego wezwania,
  - f/ sprzedaży przedmiotów objętych przewłaszczeniem,
  - g/ wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli.
2. W przypadku dokonania podziału, likwidacji lub ogłoszenia upadłości Pożyczkobiorcy wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej nastąpi w terminie 7 dniowym.
3. W razie wypowiedzenia umowy Pożyczkobiorca zwróci Pożyczkodawcy wszystkie należności wynikające z niniejszej umowy w terminie 7 dni od daty wypowiedzenia. W przypadku niespłacenia zobowiązań w tym terminie Pożyczkodawca niezwłocznie przystępuje do czynności egzekucyjnych, koszty których obciążają Pożyczkobiorcę.
4. W następnym dniu po dniu wypowiedzenia niespłacony kapitał pożyczki staje się zadłużeniem przeterminowanym. Z tego tytułu naliczane będą odsetki ustawowe za opóźnienie określone w § 6 ust. 12.

## § 10

1. Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica jako podmiot udzielający pożyczek w zakresie swojej działalności gospodarczej ponosi znaczne koszty związane z windykacją pożyczek niespłacanych w terminie, polegające na konieczności zlecenia wyegzekwowania należnych kwot firmom windykacyjnym, kancelariom prawniczym; charakter i sposób ponoszenia tych kosztów, dokładne ich określenie może wiązać się z istotnymi trudnościami, co może spowodować, że nie będzie możliwe odpowiednie ich zrekompensowanie pomimo ich poniesienia, i mając ponadto na uwadze, że art. 10 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz.U.2013.403 ze zm.) przewiduje możliwość zrekompensowania kosztów odzyskiwania należności niezapłaconych w terminie, strony ustalają, że koszty te zostaną w niniejszej umowie określone w sposób zryczałtowany w stosunku do zadłużenia pozostałego do

spłaty wg stanu na dzień następujący po dniu rozwiązania Umowy Inwestycyjnej.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że jest świadomy okoliczności, o których mowa powyżej w ust. 1 i wyraża zgodę na określenie w niniejszej umowie kosztów windykacji w zryczałtowanej wysokości wyrażonej poniżej w ust. 3.
3. Pożyczkobiorca rozszerza swoją odpowiedzialność umowną stosownie do art. 473 k.c. za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy Inwestycyjnej polegające na niezwróceniu kwoty pożyczki wraz z odsetkami, niezapłaceniu opłat, prowizji w ten sposób, że zobowiązuje się zwrócić Pożyczkodawcy oprócz kosztów procesu i egzekucyjnych obciążających Pożyczkobiorcę stosownie do obowiązujących przepisów, koszty windykacji faktycznie poniesione przez Pożyczkodawcę.

## § 11

1. Pożyczkobiorca może wystąpić z wnioskiem o przysunięcie spłaty rat kapitałowych w przypadku wystąpienia zdarzeń losowych mających wpływ na jego sytuację finansową.
2. Pożyczkodawca może przychylić się do wniosku Pożyczkobiorcy po przeanalizowaniu jego dokumentów finansowych i sprawdzeniu realnej wartości zabezpieczenia. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy, który będzie integralną jej częścią.

## § 12

1. Spory wynikające z niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądowi właściwemu dla siedziby Pożyczkodawcy.
2. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych, wyłącznie do celów objętych niniejszą umową oraz udostępniania nadrzędnym organom kontrolnym.
3. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że administratorami danych osobowych są: Pożyczkodawca, Bank Gospodarstwa Krajowego, Zarząd Województwa Świętokrzyskiego, Ministerstwo Rozwoju, które powierzyły ich przetwarzanie Partnerowi Finansującemu.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie odrębnego porozumienia, powierzył Partnerowi Finansującemu przetwarzanie danych osobowych w odpowiednim zakresie.
5. Partner Finansujący zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w przepisach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych.
6. Partner Finansujący przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym niniejszą umową, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016, poz. 1988).

7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych, oraz do zawierania umów z podmiotami, o takiej treści, by podmioty te były zobowiązane postanowieniami umów do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych.
8. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego i Zarząd Województwa Świętokrzyskiego swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
9. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące, składają oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz właściwych krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z niniejszą umową i przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.
10. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące, składają oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Zarządowi Województwa Świętokrzyskiego oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z niniejszą umową i przepisami prawa.

### § 13

1. Umowa Inwestycyjna ulega rozwiązaniu z dniem całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wynikających z niniejszej umowy. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do odbioru weksla in blanco stanowiącego zabezpieczenie w/w Umowy Inwestycyjnej w terminie 30 dni od spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej. Po tym terminie Pożyczkodawca dokona komisyjnego zniszczenia weksla.
2. W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową Inwestycyjną mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.
3. Wszelkie zmiany w treści niniejszej Umowy Inwestycyjnej, pod rygorem nieważności, wymagają pisemnego aneksu (który jest integralną jej częścią) i muszą być podpisane przez obydwie strony.
4. Umowę Inwestycyjną sporządzono w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron .....

5. Integralną część Umowy Inwestycyjnej stanowią:

- Załącznik Nr 1 – harmonogram spłaty pożyczki.
- Załącznik Nr 2 – aktualny na datę zawarcia umowy wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej lub Krajowego Rejestru Sądowego.
- Karta Produktu – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach z dotacją w formie umorzenia.
- Regulamin Funduszu – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach z dotacją w formie umorzenia na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/FESW/525/2025/IV/EFRR/223 zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Pierzchnica dnia .....

**Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca:**

**Pożyczkodawca/Partner Finansujący:**

-----

-----

-----

### Oświadczenie małżonka

Ja niżej podpisany(a) ..... zam. ....,  
**PESEL:** ....., legitymujący(a) się dowodem osobistym nr ..... - po zapoznaniu się z niniejszą Umową Inwestycyjną oświadczam, że wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego współmałżonka ..... w/w Umowy Inwestycyjnej, na zasadach w niej określonych.

-----

Pierzchnica, dnia ..... roku.

### DEKLARACJA WYSTAWCY WEKSLA in blanco

W załączeniu składam(y) do dyspozycji Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica weksel własny in blanco bez protestu, który Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica ma prawo wypełnić na sumę odpowiadającą kwocie wykorzystanej przez nas pożyczki powiększone o: koszty windykacji, opłaty, odsetki ustawowe za opóźnienie i odsetki umowne we wszystkich przypadkach przewidzianych Umową Inwestycyjną nr ..... z dnia ..... r. do kwoty stanowiącej 200% wartości Pożyczki.

**FUNDACJA ROZWOJU REGIONU PIERZCHNICA** ma prawo opatrzyć ten weksel datą płatności według własnego uznania, zawiadamiając nas o tym listem poleconym, wysłanym na 7 dni przed terminem płatności.

Weksel będzie płatny w .....

### WYSTAWCA WEKSLA:

-----

-----

### Poręczyciel:

-----