**Umowa Inwestycyjna Nr …./…../B-OA/….-…/PIFT**

zawarta w Białymstoku w dniu ........................................... 20………... r

pomiędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku
z siedzibą: 15-879 Białystok, ul. Św. Rocha 5, NIP: 542–19–52–597, REGON: 200337408, zwanym dalej „Pośrednikiem Finansowym”, „Pożyczkodawcą” lub „WFOŚiGW w Białymstoku”, reprezentowanym przez:

.............................................................................................................................................

a

.............................................................................................................................................

zwaną/-ym dalej „Pożyczkobiorcą” reprezentowanym przez …….………………………………….,

zwanych dalej łącznie Stronami,

na dofinansowanie w formie pożyczki kosztów przedsięwzięcia pod nazwą: …………………………, zwanego dalej „Inwestycją”, współfinansowanego ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014 – 2020 o następującej treści:

**WARUNKI OGÓLNE**

**§ 1**

1. W ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014 - 2020 (CCI 2014PL16M20P006)*, przyjętego uchwałą Nr 29/249/15 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 17 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 909 z dnia 12 lutego 2015 r., z późn. zm. (zwanego dalej „Programem”), Osi Priorytetowej V Gospodarka niskoemisyjna, Działania 5.3 Efektywność energetyczna w sektorze mieszkaniowym i budynkach użyteczności publicznej, Poddziałania 5.3.2 Efektywność energetyczna w sektorze mieszkaniowym, na mocy niniejszej umowy Pośrednik Finansowy udziela Pożyczkobiorcy pożyczki (zwanej również „Jednostkową Pożyczką” lub „pożyczką”) w walucie polskiej w kwocie ....................... (słownie: .........................) złotych[[1]](#footnote-1).
2. Pożyczka udzielona jest ze środków: wkładu Funduszu Funduszy[[2]](#footnote-2) pozyskanego przez Pośrednika Finansowego na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/RPPD/12817/2018/II/DIF/99 Instrument Finansowy Pożyczka Termomodernizacyjna (zwanej dalej „Umową Operacyjną”) zawartej 28 marca 2018r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie (zwanym dalej „Menadżerem” lub „BGK”) w wysokości …………………… (93% wartości pożyczki) oraz wkładu Pośrednika Finansowego w wysokości …………………………………………….. (7% wartości pożyczki).
3. Pożyczkobiorca oświadcza, iż środki uzyskane z pożyczki przeznaczy na cel inwestycyjny związany z ........................................................ (zwany dalej „Inwestycją”).
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się zakończyć zadanie do dnia ………. Przez zakończenie zadania rozumie się datę podpisania protokołu odbioru końcowego przedsięwzięcia (bezusterkowego).
5. Koszt całkowity przedsięwzięcia wynosi ….. zł, w tym koszt kwalifikowalny przedsięwzięcia wynosi …….. zł
6. Przez koszty kwalifikowane przedsięwzięcia rozumie się koszty zgodne z Kartą Produktu Pożyczki Termomodernizacyjnej będącą Załącznikiem nr 1 do niniejszej umowy, Regulaminem udzielania Pożyczek Termomodernizacyjnych oraz celem wskazanym w niniejszej Umowie Inwestycyjnej.
7. Udział pożyczki w koszcie kwalifikowalnym realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Jeśli pożyczka będzie udzielana w formie pomocy inwestycyjnej, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapewnienia wkładu własnego w wysokości co najmniej 30% wartości inwestycji, czyli co najmniej …… zł. Przez wkład własny rozumie się środki finansowe własne lub pozyskane z zewnętrznych źródeł finansowania, w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowanego, zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, które zostaną przeznaczone na pokrycie części kosztów kwalifikowalnych oraz kosztów niekwalifikowalnych[[3]](#footnote-3) .
9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do opłacenia z własnych środków całości kosztów niekwalifikowalnych.
10. W przypadku zmiany kosztu całkowitego, w tym kosztu kwalifikowalnego i niekwalifikowalnego lub zmiany kwoty pożyczki, w wyniku podpisania umów z wykonawcami/dostawcami po zawarciu niniejszej umowy, istnieje możliwość zwiększenia/zmniejszenia ww. wartości w drodze aneksu do niniejszej umowy.
11. Stopa oprocentowania pożyczki wynosi 0% w stosunku rocznym. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie spłaty pożyczki.
12. Pożyczka jest przeznaczona na inwestycję, która w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona tj. nie została zrealizowana.
13. Pośrednik Finansowy nie pobiera prowizji i opłat za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki.
14. W wyniku realizacji zadania planowane jest osiągnięcie do dnia ……. wskaźników realizacji inwestycji, które zostały określone na następującym poziomie:
15. Wskaźniki produktu:
* szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych - ………. tony równoważnika CO2/rok,
* liczba zmodernizowanych energetycznie budynków - …….. szt.,
* liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii - ……. szt.,
1. Pozostałe wskaźniki:
* wzrost efektywności energetycznej budynku tj. spadek zużycia energii końcowej (co najmniej 25%[[4]](#footnote-4)) – ………. %,
* spadek emisji CO2 w wyniku wymiany źródła ciepła i zamiany spalanego paliwa (co najmniej 30%)[[5]](#footnote-5) – …………%.
1. Pożyczka nie podlega umorzeniu.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji inwestycji i umowy inwestycyjnej zgodnie z Regulaminem udzielania Pożyczek Termomodernizacyjnych i Kartą Produktu Pożyczki Termomodernizacyjnej.

**§ 2**

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że będzie stosował ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. z 2013 r., poz. 907 j.t. z późn. zm.).
2. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do stosowania ustawy, zobowiązuje się do wydatkowania środków Funduszu zgodnie z zasadami równego traktowania, uczciwej konkurencji i przejrzystości.

**POMOC PUBLICZNA**

**§ 3**

1. Udzielenie dofinansowania Pożyczkobiorcy następuje z uwzględnieniem przepisów dotyczących dopuszczalności pomocy publicznej/ pomocy de minimis.
2. Pośrednik Finansowy zapewnia, że pomoc publiczna/ pomoc de minimis będzie udzielana zgodnie z zasadami jej przyznawania oraz że będzie realizował inne obowiązki podmiotu udzielającego pomocy publicznej, w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007 r. Nr 59, poz. 404 z późn. zm.).

**ZASADY ROZLICZANIA POŻYCZKI**

**§ 4**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć pożyczkę na finansowanie kosztów kwalifikowalnych zadania.
2. Pożyczkobiorca w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty zobowiązuje się do całkowitego udokumentowania wydatkowania środków pożyczki.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy, w szczególności ze względu na charakter inwestycji termin ten może ulec wydłużeniu w oparciu o przedstawiony harmonogram prac remontowo-budowlanych maksymalnie o kolejne 180 dni.
4. Po zrealizowaniu inwestycji i wydatkowaniu pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawić, w terminie wskazanym w ust. 2 z zastrzeżeniem ust. 3, następujące dokumenty rozliczeniowe:

1) dokumenty potwierdzające zrealizowanie inwestycji:

a) protokół odbioru końcowego;

b) dokumentacja fotograficzna zrealizowanej inwestycji;

2) dokumenty potwierdzające wydatkowanie (rozliczenie) pożyczki i wkładu własnego Pożyczkobiorcy (jeśli był wymagalny tj. w przypadku udzielenia pożyczki w formie pomocy inwestycyjnej):

a) wniosek rozliczający pożyczkę (wg wzoru określonego na stronie internetowej Pośrednika), zawierający zestawienie tabelaryczne faktur lub dokumentów równoważnych, opłaconych z pożyczki i wkładu własnego (w przypadku pomocy inwestycyjnej);

b) oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej opłaconych z pożyczki i wkładu własnego (w przypadku pomocy inwestycyjnej);

c) dowody zapłaty (np. wyciągi bankowe, zrealizowane przelewy), potwierdzające wydatkowanie pożyczki i wkładu własnego (w przypadku pomocy inwestycyjnej);

3) pozostałe dokumenty:

a) umowy z wykonawcami/dostawcami;

b) protokoły odbioru częściowego;

c) dokument potwierdzający, że wspierane urządzenia do ogrzewania spełniają wymogi dyrektywy 2009/125/WE (dotyczącej ekoprojektu) w zakresie minimalnego poziomu efektywności energetycznej i norm emisji zanieczyszczeń (np. certyfikat, zaświadczenie, raport z badań, deklaracja zgodności)[[6]](#footnote-6).

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć w terminie 90 dni od dnia rozliczenia (udokumentowania wydatkowania) pożyczki, nie później niż do 31 grudnia 2023r., następujące dokumenty potwierdzające osiągnięcie wskaźników realizacji inwestycji, określonych w niniejszej umowie:
2. audyt energetyczny ex post, lub
3. łącznie:
* potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante (wzór oświadczenia dostępny na stronie Pośrednika), oraz
* potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym (wzór oświadczenia dostępny na stronie Pośrednika).

**WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI**

**§ 5**

1. Wypłata pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy nastąpi:

 jednorazowo / w następujących transzach[[7]](#footnote-7):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L.p. | data wypłaty transzy  | kwota transzy w zł | w tym wkład Funduszu Funduszy w zł (93%) | w tym wkład Pośrednika w zł (7%) |
| 1 | do |  |  |  |  |
| 2 | do |  |  |  |  |
| … | do |  |  |  |  |

Za dzień wypłaty pożyczki uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.

1. Termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki, o którym mowa w ustępie 1, nie może być dłuższy niż 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia niniejszej umowy inwestycyjnej oraz nie dłuższy niż do 31 grudnia 2023 r.
2. Pożyczka zostanie przelana: na rachunek Pożyczkobiorcy …… w Banku ……… nr rachunku: ..........................
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do posiadania odrębnego rachunku bankowego na cele realizacji niniejszej umowy inwestycyjnej. Na rachunku tym będą ewidencjonowane wpływy transz pożyczki od Pośrednika Finansowego oraz wydatki kwalifikowalne dokonywane z pożyczki.
4. Pożyczka udzielona jest na okres ………. miesięcy. Okres finansowania jest liczony od wypłaty pierwszej transzy pożyczki do dnia spłaty ostatniej raty pożyczki i nie może przekroczyć 180 miesięcy.
5. Pożyczkobiorcy przysługuje …………. miesięcy okresu karencji na spłatę rat kapitałowych pożyczki. Okres karencji jest wliczany do okresu finansowania. Okres karencji jest liczony od wypłaty pierwszej transzy do dnia spłaty pierwszej raty pożyczki i nie może przekroczyć 12 miesięcy.
6. Pożyczkodawca zastrzega możliwość odmowy wypłaty pożyczki, jeżeli stan majątkowy Pożyczkobiorcy okaże się tak zły, że jej zwrot staje się wątpliwy, a fakt ten nie był znany Pożyczkodawcy w chwili zawarcia umowy.
7. Wypłata pożyczki jest uzależniona od dostępności środków BGK (Menadżera) na rachunku Pośrednika Finansowego i nie ponosi on odpowiedzialności za opóźnienia w wypłacie środków, wynikające z ww. przyczyny.

**ZABEZPIECZENIE UMOWY POŻYCZKI**

**§ 6**

1. Pożyczkodawca uruchomi pożyczkę po zabezpieczeniu przez Pożyczkobiorcę jej spłaty do wysokości kwoty pożyczki wraz z odsetkami w postaci:

 1) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

 2) .....................................................................................

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki wymienione w ust. 1 pkt 1) stanowi integralną część umowy.
2. Podpisanie weksla nastąpi w dniu zawarcia niniejszej umowy pożyczki, natomiast pozostałe zabezpieczenia, wymienione w ust. 1 pkt 2, zostaną dostarczone przez Pożyczkobiorcę przed wypłatą pierwszej transzy pożyczki.
3. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia prawnego zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

**WARUNKI SPŁATY POŻYCZKI**

**§ 7**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty pożyczki w następujących ratach miesięcznych/ kwartalnych[[8]](#footnote-8) i w następujących terminach:

| L.p. | data spłaty raty | kwota raty w zł | w tym wkład Funduszu Funduszy w zł (93%) | w tym wkład Pośrednika w zł (7%) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | do |  |  |  |  |
| 2 | do |  |  |  |  |
| … | do |  |  |  |  |

1. Pożyczkobiorca będzie spłacał Pożyczkodawcy zobowiązania z tytułu kapitału i odsetek za opóźnienie w spłacie, o których mowa w ust. 4, w postaci wpłat przelewem na rachunek bankowy nr 98 1130 1059 0000 0060 2220 0017 w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Białymstoku.
2. Za dzień dokonania spłaty kapitału i odsetek za opóźnienie w spłacie, o których mowa w ust. 4 uważa się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą przypadającą do zapłaty.
3. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki, w tym kwoty do zwrotu z tytułu niewykorzystanej pożyczki/nieprawidłowości, Pożyczkodawca naliczać będzie odsetki za nieterminową spłatę według stawki odsetek za zwłokę od zaległości podatkowych. Odsetki za opóźnienie nalicza się począwszy od dnia następnego po upływie terminów spłaty pożyczki określonych w ust. 1 oraz terminów spłaty ustalonych dla kwot do zwrotu (w wezwaniu do zapłaty) do dnia spłaty włącznie.
4. W terminie do 10-tego dnia miesiąca następującego po danym miesiącu/kwartale[[9]](#footnote-9), Pożyczkodawca wystawia i wysyła Pożyczkobiorcy na adres e-mail ……………………………. notę księgową określającą:
* niedopłatę/nadpłatę kapitału (jeśli dotyczy)
* należne odsetki za nieterminową spłatę kapitału za każdy dzień opóźnienia (jeśli dotyczy)
1. Pożyczkobiorca zwraca niewykorzystaną pożyczkę w momencie stwierdzenia niemożności jej wykorzystania, ale nie później niż w terminie na rozliczenie pożyczki tj. 180 dni kalendarzowych od dnia wypłaty ostatniej transzy pożyczki (ewentualnie 180 dni dodatkowe w uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy) wraz z odsetkami rynkowymi naliczanymi od kwoty niewykorzystanej za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty pożyczki.
2. W przypadku wykrycia nieprawidłowości tj. jakichkolwiek naruszeń prawa unijnego lub krajowego wynikających z działania lub zaniechania Pożyczkobiorcy przy realizacji umowy inwestycyjnej, które powodują lub mogłyby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013 Pośrednik Finansowy ma prawo do żądania zwrotu środków pożyczki, których dotyczy przedmiotowa nieprawidłowość wraz z odsetkami rynkowymi naliczanymi od kwoty nieprawidłowo wykorzystanej za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu kwoty nieprawidłowo wykorzystanej.
3. Wysokość odsetek rynkowych, o których mowa w ust. 6 i 7 liczona jest według stopy referencyjnej wynoszącej ……….% obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej (w dniu zawarcia niniejszej umowy) stopy bazowej wynoszącej ………% oraz marży wynoszącej ……….% ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
4. W terminie do 5 dni roboczych po wpłacie kwoty niewykorzystanej / kwoty nieprawidłowo wykorzystanej, lub w terminie 5 dni roboczych po bezskutecznym upływie terminu na zwrot ww. kwoty (określonego w wezwaniu do zapłaty), Pożyczkodawca wystawia i wysyła Pożyczkobiorcy na adres e-mail ……………………………… notę księgową określającą:
* niedopłatę/nadpłatę kwoty do zwrotu (jeśli dotyczy)
* niedopłatę/nadpłatę odsetek rynkowych (jeśli dotyczy)
* należne odsetki za nieterminową spłatę kwoty do zwrotu za każdy dzień opóźnienia (jeśli dotyczy)
1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przekazywanie not księgowych, o których mowa w ust. 5 i 9, na wskazany adres poczty elektronicznej oraz oświadcza, że wysłanie not drogą elektroniczną będzie traktować jako doręczenie skuteczne.
2. Ustala się następującą kolejność zarachowywania wpływających spłat:
3. Koszty windykacji,
4. Odsetki za nieterminową spłatę kwoty do zwrotu z tytułu niewykorzystanego kapitału/nieprawidłowości,
5. Odsetki rynkowe z tytułu oprocentowania zwrotu niewykorzystanego kapitału/nieprawidłowości,
6. Kwota zwrotu z tytułu niewykorzystanego kapitału/nieprawidłowości,
7. Odsetki za nieterminową spłatę pożyczki na dzień dokonania wpłaty,
8. Raty kapitałowe zaległe,
9. Raty kapitałowe bieżące.

W pkt. 2), 3), 4), kolejność poszczególnych zarachowań według dat powstania tytułów dłużnych licząc od najstarszego.

1. Pożyczkobiorca będzie spłacał Pożyczkodawcy zobowiązania z tytułu zwrotu niewykorzystanego kapitału/nieprawidłowości wraz z odsetkami rynkowymi w postaci wpłat przelewem na rachunek bankowy nr 28 1130 1059 0000 0060 2220 0016 w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Białymstoku.
2. Za dzień dokonania spłaty kwoty niewykorzystanej / kwoty nieprawidłowo wykorzystanej i odsetek rynkowych od ww. kwoty, uważa się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy należną kwotą.
3. Pośrednik Finansowy ma prawo dochodzenia od Pożyczkobiorcy z należytą starannością, wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych, dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym do prowadzenia postępowania egzekucyjnego względem Pożyczkobiorcy i realizacji zabezpieczeń), wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami i innymi zobowiązaniami, przysługujących Pośrednikowi oraz Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, w tym ma prawo do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z niniejszą umową inwestycyjną
4. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kwoty pożyczki, należnych odsetek i innych zobowiązań wynikających z niniejszej umowy wynosi „zero”.

**WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY POŻYCZKI**

**§ 8**

1. Umowa pożyczki może być wypowiedziana przez Pośrednika w przypadku wystąpienia następujących okoliczności:

1) Pożyczkobiorca opóźnia się ze spłatą pożyczki powyżej 30 dni;

2) Pożyczkobiorca nie przystąpił lub odstąpił od realizacji zadania, na które pożyczka została udzielona;

3) Pożyczkobiorca nie ustanowił wymaganych umową zabezpieczeń, lub nie przedłożył dokumentów potwierdzających ich ustanowienie;

4) Pożyczkobiorca nie zakończył zadania w terminie;

5) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem, lub niezgodnie z przedłożonymi fakturami/rachunkami;

6) Pożyczkobiorca nie osiągnął wskaźników realizacji inwestycji w wysokości i terminie wskazanym w umowie;

7) Pożyczkobiorca nie złożył dokumentów rozliczeniowych (dokumentów potwierdzających zrealizowanie inwestycji i wydatkowanie środków pożyczki) w terminie wskazanym w umowie;

8) Pożyczkobiorca nie przedstawił audytu energetycznego ex-post lub potwierdzenia projektanta i inspektora nadzoru inwestorskiego (o których mowa w par. 4 ust. 5) w terminie wskazanym w umowie;

9) Pożyczkobiorca nie informuje Pożyczkodawcy o zdarzeniach mogących mieć wpływ na wykonanie umowy;

10) Pożyczkobiorca odmawia poddania się kontroli uprawnionych instytucji lub utrudnia ich przeprowadzenie, nie udziela wyjaśnień, nie udostępnia dokumentów, uniemożliwia dokonanie oględzin osobom przeprowadzającym kontrolę;

11) Pożyczkobiorca, w terminie wskazanym przez Pośrednika, nie usunął stwierdzonych Nieprawidłowości, lub nie wykonał zaleceń pokontrolnych, lub nie zwrócił kwoty Nieprawidłowości wraz z należnymi odsetkami rynkowymi;

12) Pożyczkobiorca nie zwrócił części niewydatkowanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami rynkowymi w terminie wskazanym na rozliczenie pożyczki;

13) Pożyczkobiorca otrzymujący pożyczę w formie pomocy inwestycyjnej nie zapewnił wkładu własnego w wysokości wskazanej w umowie;

14) Pożyczkobiorca dostarczył nieprawdziwe informacje (złożył podrobione, przerobione lub stwierdzające nieprawdę dokumenty) na etapie składania wniosku o pożyczkę, podpisywania niniejszej umowy, lub w trakcie realizacji niniejszej umowy;

15) stwierdzono zagrożenie terminowej spłaty pożyczki;

16) Pożyczkobiorca przestał spełniać łącznie kryteria, o których mowa w § 11 ust. 14.

17) Pożyczkobiorca nie spełnia innych warunków ustalonych w umowie.

1. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
2. Najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi zobowiązaniami na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego nr 28 1130 1059 0000 0060 2220 0016 w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Białymstoku.

**KONTROLA I KWALIFIKOWALNOŚĆ WYDATKÓW**

**§ 9**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli: Pośrednika Finansowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, a także ewentualnym następcom prawnym tych instytucji w czasie obowiązywania niniejszej umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
2. Pożyczkobiorca informowany jest przez instytucje wskazane w ust. 1 o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
3. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją niniejszej umowy.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić instytucjom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:

1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację niniejszej umowy, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienie tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,

2) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, związanych z realizacją niniejszej umowy lub gdzie zgromadzona jest dokumentacja jej dotycząca,

3) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej umowy.

**§ 10**

1. Pośrednik Finansowy uprawniony jest do przeprowadzenia działań kontrolnych i audytowych u Pożyczkobiorcy zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie, które mogą odbywać się w następującej formie:

1) kontrola zza biurka (w siedzibie Pośrednika Finansowego na podstawie dostarczonych dokumentów),

2) kontrola na miejscu (w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji inwestycji),

3) kontrola doraźna,

4) wizyta monitoringowa.

1. Pożyczkobiorca informowany jest przez Pośrednika Finansowego o planowanej kontroli wskazanej w ust. 1 pkt. 2) pisemnie na przynajmniej 5 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej i wizycie monitoringowej na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem tych czynności.
2. Dokonując kontroli, o której mowa w ust. 3 pkt. 1) i 2) powyżej, Pośrednik Finansowy uprawniony jest do zamieszczenia, na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WP w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Pośrednikiem Finansowym - …”.
3. Pośrednik Finansowy przewiduje kontrolę zza biurka po dostarczeniu dokumentów rozliczeniowych, o których mowa w § 4 ust. 4.
4. Potwierdzenie prawidłowego wydatkowania środków podczas kontroli zza biurka dokonywana jest na podstawie weryfikacji, co najmniej:

1) oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowanie środków pożyczki,

2) celu, na jaki zostały wydatkowane środki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną,

3) dokumentacji potwierdzającej wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

1. Potwierdzenie prawidłowego wydatkowania środków pożyczki podczas kontroli na miejscu dokonywana jest na podstawie weryfikacji, co najmniej:

1) faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowanie środków pożyczki ,

2) zestawienia tabelarycznego przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur bądź dokumentów o równoważnej wartości dowodowej (zawierającego: typ przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, datę wystawienia przedłożonego dokumentu, kwotę dokumentu, przedmiot transakcji),

3) dokumentacji fotograficznej potwierdzającej realizację inwestycji,

4) dokumentacji potwierdzającej weryfikację oraz wykluczenie przypadku nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

1. Pośrednik Finansowy przeprowadza również kontrole doraźne w formule kontroli na miejscu lub kontroli zza biurka w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości, czyli jakiegokolwiek naruszenia przez Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikającego z działania lub zaniechania Pożyczkobiorcy, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013.
2. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Pośrednik Finansowy przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 14 dni od dnia otrzymania informacji pokontrolnej.
3. Na podstawie wyjaśnień Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 10, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej. Informacja pokontrolna jest niezwłocznie przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy). Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
4. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:

1) korespondencję (pisma) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/ i

2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.

1. Pośrednik Finansowy na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
2. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej wizyty monitoringowej.
3. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z umową inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację niniejszej umowy.

**POZOSTAŁE WARUNKI UMOWY**

**§ 11**

* + - 1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, na powszechnie uznanych nośnikach danych, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją niniejszej umowy, przez okres 10 lat od dnia zawarcia niniejszej umowy inwestycyjnej, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania Pożyczkobiorcy;
			2. Pożyczkobiorca oświadcza, że pobrał od wszystkich osób fizycznych, których dane osobowe podano we wniosku o dofinansowanie, oświadczenia o wyrażeniu zgody na przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, na zasadach określonych w Klauzuli informacyjnej (Klauzula wraz oświadczeniem jest dostępna na stronie internetowej WFOŚiGW w Białymstoku). Pożyczkobiorca oświadcza, że przedłożył Pożyczkodawcy ww. oświadczenia wraz z wnioskiem o dofinansowanie.
			3. Jednocześnie Pożyczkobiorca zobowiązuje się do odbierania od wszystkich osób fizycznych, których dane osobowe będą podawane w dokumentacji składanej Pożyczkodawcy w związku z realizacją/rozliczeniem niniejszej umowy, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, na zasadach określonych w Klauzuli informacyjnej (Klauzula wraz oświadczeniem jest dostępna na stronie internetowej WFOŚiGW w Białymstoku). Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedłożyć Pożyczkodawcy ww. oświadczenia wraz z dokumentacją zawierającą dane osobowe, o której mowa w zdaniu poprzednim.
			4. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Zarządzającej[[10]](#footnote-10) oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa, w zakresie niezbędnym do realizacji Operacji[[11]](#footnote-11) oraz w zakresie wskazanym Umową Operacyjną.
			5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
			6. Pożyczkobiorca zapewnia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
			7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu[[12]](#footnote-12) i jego ewaluacji;
			8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
			9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją;
			10. Pożyczkobiorca oświadcza, że w ramach realizacji Inwestycji nie występuje i nie będzie występować nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, zgodnie z art. 37 ust 9 Rozporządzenia 1303/2013 oraz oświadcza, że wsparcie z pożyczki termomodernizacyjnej, objęte niniejszą umową, nie zostanie przeznaczone na zaliczkowe finansowanie dotacji;
			11. Strony zgodnie oświadczają, iż w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub umowy nr UDA-RPPD.PFF-20-0001/16-00 o finansowanie Projektu pn. „Rozwój gospodarczy województwa podlaskiego poprzez wykorzystanie instrumentów finansowych” (zwanej dalej Umową o Finansowanie) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020, Osi Priorytetowej I Wzmocnienie potencjału i konkurencyjności gospodarki regionu, Działania 1.3 Wspieranie inwestycji w przedsiębiorstwach (nr UDA-RPPD.01.03.00-20-0123/16-00), Działania 1.4 Promocja przedsiębiorczości oraz podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej województwa, Poddziałania 1.4.1 Promocja przedsiębiorczości oraz podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej województwa (nr UDA-RPPD.01.04.01-20-0006/16-00), Osi Priorytetowej II Przedsiębiorczość i aktywność zawodowa, Działania 2.3 Wspieranie powstawania i rozwoju podmiotów gospodarczych (nr UDA-RPPD.02.03.00-20-0061/16-00), Osi Priorytetowej V Gospodarka niskoemisyjna, Działania 5.2 Efektywność energetyczna w przedsiębiorstwach (nr UDA-RPPD.05.02.00-20-0001/16-00), Działania 5.3 Efektywność energetyczna w sektorze mieszkaniowym i budynkach użyteczności publicznej, Poddziałania 5.3.2 Efektywność energetyczna w sektorze mieszkaniowym (nr UDA-RPPD.05.03.02-20-0001/16-00), zawartej w dniu 29 listopada 2016 roku pomiędzy Menadżerem a Województwem Podlaskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Podlaskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszej umowy inwestycyjnej przechodzą odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą;
			12. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do stosowania wytycznych opracowanych przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji i mających zastosowanie do realizacji niniejszej Umowy;
			13. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej.
			14. Pożyczkobiorca oświadcza, że spełnia łącznie następujące kryteria:
1. nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz 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. nie znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
4. nie jest podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), z zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.);
5. nie orzeczono wobec niego zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: – art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.);
6. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji;
7. nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
	* + 1. Pośrednik Finansowy ma prawo dokonać przelewu (cesji) przysługujących mu z tytułu niniejszej umowy inwestycyjnej: wierzytelności, ustanowionych zabezpieczeń i wszelkich praw z nimi związanych, na rzecz Menadżera, w celu zabezpieczenia roszczeń Menadżera wynikających z Umowy Operacyjnej. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na ww. przelew oraz wyraża zgodę na dokonywanie przez Menadżera ewentualnych dalszych przelewów ww. wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

**§ 12**

* + - 1. Dopuszcza się możliwość renegocjacji ustaleń umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji zadania, na które strony, pomimo zachowania należytej staranności, nie miały wpływu.
			2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pośrednika Finansowego, w formie pisemnej lub droga elektroniczną, o wszystkich wydarzeniach mogących mieć wpływ na wykonanie niniejszej umowy.
			3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
			4. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają obowiązujące przepisy w tym przepisy Kodeksu cywilnego.
			5. Wszelkie koszty związane z zawarciem umowy ponosi Pożyczkobiorca.
			6. Strony zobowiązują się do niezwłocznego, wzajemnego informowania o zmianie danych ewidencyjnych i adresowych, pod rygorem uznania za doręczoną korespondencji przesłanej na ostatnio wskazany przez Stronę adres.
			7. Spory związane z realizacją niniejszej umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
			8. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pośrednika Finansowego.
			9. Wszystkie rozliczenia finansowe między Pożyczkobiorcą a Pośrednikiem Finansowym prowadzone w ramach realizacji umowy inwestycyjnej będą dokonywane w złotych polskich.
			10. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z niniejszej umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Pośrednika Finansowego.
			11. Umowę niniejszą sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Pożyczkobiorcy i dwa dla Pośrednika Finansowego.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pośrednik Finansowy** | **Pożyczkobiorca** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_podpis i pieczątka | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_podpis i pieczątka |

Załączniki:

Nr 1 Karta Produktu Pożyczka Termomodernizacyjna

Nr 2 Harmonogram rzeczowo-finansowy

1. Pożyczka nie może przekroczyć kwoty 2.500.000 zł. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zasoby Funduszu Funduszy, w tym środki finansowe będące Wkładem Wpłaconym, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców. Przez Wkład Wpłacony rozumie się łączny wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych, wniesiony do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych oraz z budżetu państwa. [↑](#footnote-ref-2)
3. Skreślić ustęp jeśli nie dotyczy [↑](#footnote-ref-3)
4. W przypadku projektu kontynuującego wcześniej wykonane inwestycje w określonym budynku, do wskazanego limitu mogą być wliczone wskaźniki oszczędności energetycznej uzyskane od 1 stycznia 2014 roku z poprzednich etapów realizacji inwestycji na podstawie audytów energetycznych. [↑](#footnote-ref-4)
5. Skreślić ustęp jeśli nie dotyczy. [↑](#footnote-ref-5)
6. Skreślić ustęp jeśli nie dotyczy. [↑](#footnote-ref-6)
7. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-7)
8. Wybrać właściwe [↑](#footnote-ref-8)
9. Wybrać właściwe. [↑](#footnote-ref-9)
10. Rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podlaskiego na lata 2014 – 2020 pełni Zarząd Województwa Podlaskiego. [↑](#footnote-ref-10)
11. Operacja – wdrożenie i realizacja Instrumentu Finansowego - Pożyczka Termomodernizacyjna przez WFOŚiGW w Białymstoku, na podstawie Umowy Operacyjnej, zawartej z BGK. [↑](#footnote-ref-11)
12. Przedsięwzięcie pn. „Rozwój gospodarczy województwa podlaskiego poprzez wykorzystanie instrumentów finansowych” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014 - 2020, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie. [↑](#footnote-ref-12)