

UMOWA POŻYCZKI INWESTYCYJNEJ NR

W dniu r. w została zawarta umowa pomiędzy:

Opolskim Regionalnym Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Opolu, ul. Kołłątaja 11/11, 45-064 Opole wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy z siedzibą w Opolu pod numerem KRS 0000667942, NIP 7543143204, REGON 366798490, kapitał zakładowy 30 365 000,00 zł, zwaną dalej „Pożyczkodawcą”, reprezentowaną przez:

.....

a

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

zwanym dalej „Pożyczkobiorcą”, lub obie strony zwane łącznie „Stronami”, o następującej treści:

§ 1

- Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na jego wniosek z dnia, na warunkach określonych w niniejszej umowie, ze środków pochodzących z powierzonych Pożyczkodawcy na podstawie Umowy Powierzenia Realizacji Zadania Publicznego nr DOA-ZP.273.14.2026 z dnia 30.07.2026 r. zawartej z Województwem Opolskim, pożyczki w kwocie złotych (słownie:), z przeznaczeniem na finansowanie:, którego planowany koszt wynosi brutto/netto złotych (słownie:).
- Pożyczka zostaje udzielona na okres od do, w tym miesięcy karencji w spłacie kapitału, rozpoczynający się z dniem uruchomienia środków lub uruchomienia ostatniej transzy pożyczki.
- Wkład własny Pożyczkobiorcy wynosi złotych, co stanowi ... % kwoty inwestycji netto.
- W przypadku konieczności poniesienia wyższych nakładów w celu ukończenia realizowanego przedsięwzięcia/inwestycji, Pożyczkobiorca zobowiązuje się je ponieść z funduszy własnych.
- Termin zakończenia realizacji przedsięwzięcia do
- Pożyczka ewidencjonowana będzie na rachunku pożyczki nr

§ 2

- Pożyczkodawca stawia do dyspozycji Pożyczkobiorcy pożyczkę jednorazowo/w następujących transzach i terminach:
 - od do kwota
 - od do kwota
- Warunkiem uruchomienia pożyczki jest:
 - ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki określonego w § 4 ust.1 pkt....;
 - wniesieniu wkładu własnego w kwocie określonej w § 1 ust. 3;
 - udokumentowanie prawidłowego wykorzystania poprzedzającej transzy pożyczki;
 -
- Wykorzystanie środków z danej transzy pożyczki przez Pożyczkobiorcę następuje w okresie postawienia ich do dyspozycji zgodnie z ust. 1. Środki danej transzy pożyczki niewykorzystane przez Pożyczkobiorcę do czasu uruchomienia kolejnej transzy przechodzą na następny okres bez konieczności zamiany umowy z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Przekroczenie przez Pożyczkobiorcę, przy wykorzystaniu środków z poszczególnych transz pożyczki, końcowego terminu wypłaty pożyczki (ust. 1 lit. ...) upoważnia Pożyczkodawcę do obniżenia kwoty przyznanej pożyczki o wysokość niewykorzystanej kwoty pożyczki. W takim wypadku Pożyczkodawca sporządza nowy Harmonogram spłat określający nową wysokość rat pożyczki do spłaty lub Umowa wygasa, gdy nie uruchomiono pożyczki.
5. Wykorzystanie pożyczki następować będzie bezgotówkowo w formie przelewu na rachunek kontrahentów (np. sprzedawców, wykonawców robót i usług) na podstawie dyspozycji i faktur lub dokumentów równorzędnych złożonych przez Pożyczkobiorcę.
6. Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni od daty zakończenia inwestycji, zobowiązany jest do złożenia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających zakończenie inwestycji (np. dziennik budowy z końcowym wpisem, OT, dowód rejestracyjny itp.).

§ 3

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy, jeżeli przed uruchomieniem pożyczki:

- 1) Pożyczkobiorca zaprzestał lub zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej;
 - 2) doszło do istotnej zmiany przedmiotu działalności Pożyczkobiorcy;
 - 3) otwarta została likwidacja Pożyczkobiorcy lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości;
 - 4) nastąpiły zdarzenia powodujące istotne pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy w stosunku do tej, jak brana była pod uwagę przy ocenie zdolności pożyczkowej;
 - 5) okazało się, że którekolwiek z oświadczeń Pożyczkobiorcy było nieprawdziwe lub niekompletne;
- w terminie 7 dni od dnia powzięcia przez Pożyczkodawcę wiadomości o zajściu którejkolwiek z tych zdarzeń.

§ 4

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi należnościami stanowią:
 - 1) szt. weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Pożyczkobiorcy (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba),
 - 2) *poręczenie wekslowe (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba),
 - 3) *zastaw rejestrowy na (nazwa przedmiotu zastawu, cechy przedmiotu tożsame z wnioskiem do sądu)
 - 4) *hipoteka w formie aktu notarialnego ustanowiona na (przedmiot hipoteki, nr KW , zlokalizowanej w przy ul..... nr budynku, domu, mieszkania),
 - 5) *(inne).....
2. Wszelkie koszty związane z zabezpieczeniem spłaty pożyczki (tj. ustanowieniem, zmianą i zniesieniem zabezpieczeń, o których mowa w ust.1) ponosi Pożyczkobiorca.
3. Dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia spłaty pożyczki stanowią integralną część umowy.

§ 5

1. Pożyczka oprocentowana jest według stałej stopy procentowej, która wynosi % w stosunku rocznym.
2. Odsetki od wykorzystanej pożyczki nalicza się w okresach obrachunkowych miesiąca kalendarzowego, przy czym w pierwszym okresie obrachunkowym naliczanie odsetek rozpocznie się od dnia uruchomienia pożyczki.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, każdy miesiąc według faktycznej liczby dni, a rok obrachunkowy 365 dni.

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu całej kwoty pożyczki wraz z odsetkami w terminach wynikających z Harmonogramu Spłat, który zostanie przekazany przez Pożyczkodawcę po wypłacie pełnej kwoty pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania spłaty na rachunek Pożyczki wskazany w § 1 ust. 6, w terminach i kwotach zgodnie z Harmonogramem Spłat. Spłata kwoty pożyczki i odsetek następuje w dniu wymagalności raty.
3. W okresie karencji Pożyczkobiorca dokonuje spłat odsetek. Pierwsza spłata odsetek ma miejsce w miesiącu następującym po miesiącu, w którym pożyczka (I transza) została uruchomiona.

4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowej spłaty rat pożyczki, w ratach miesięcznych płatnych w terminach i kwotach określonych w Harmonogramie Spłat pożyczki.
5. Pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki, po wcześniejszym pisemnym zawiadomieniu Pożyczkodawcy. Zawiadomienie to powinno być doręczone Pożyczkodawcy nie później niż 7 dni roboczych przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty, na zasadach określonych w Regulaminie, bez ponoszenia dodatkowych opłat. W zawiadomieniu Pożyczkobiorca powinien wskazać, czy nadpłata ma zmniejszyć kwotę rat, czy skrócony ma być okres spłaty pożyczki.
6. Jeżeli termin płatności spłaty raty lub odsetek przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania zapłaty innych należności na rachunek wskazany w § 1 ust. 6. Za dzień zapłaty uważa się dzień uznania rachunku, o którym mowa powyżej.
8. Spłata pożyczki lub jej części przed terminem wymaga złożenia dyspozycji spłaty części lub całości pożyczki. Jeśli nie zostanie złożona dyspozycja, wpłacone środki pozostają nieoprocentowane i są zaliczane na poczet spłaty należności w kwotach i terminach wymagalności.
9. W przypadku spłaty części pożyczki dokonywana jest zmiana Harmonogramu Spłaty.

§ 7

1. W przypadku niedotrzymania terminu spłaty pożyczki, jakiegokolwiek raty pożyczki lub spłaty odsetek zgodnie z postanowieniami § 6 lub spłacenia pożyczki lub raty spłaty w niepełnej wysokości, niespłacone zadłużenie traktowane jest jako należności przeterminowane.
2. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca informuje Pożyczkobiorcę, poręczyciela oraz osobę będącą dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca opóźni się ze spłatą jakiegokolwiek wierzytelności wynikającej z niniejszej umowy o co najmniej 14 dni kalendarzowych.
4. W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu pożyczki lub rozwiązania niniejszej umowy, Pożyczkodawca przystępuje do windykacji należności.
5. Pożyczkodawca zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania wpływów na poczet swoich należności:
 - 1) koszty sądowe, koszty egzekucyjne i opłaty windykacyjne związane z windykacją zaległych należności;
 - 2) opłaty i prowizje z tytułu obsługi pożyczki;
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - 4) odsetki wymagalne;
 - 5) zadłużenie przeterminowane;
 - 6) odsetki bieżące;
 - 7) kwota pożyczki.
6. W przypadku niewykonania zobowiązań wynikających z niniejszej umowy, Pożyczkobiorca ponosi opłaty i inne koszty związane z realizacją czynności określonych w niniejszym paragrafie, przewidziane w taryfie prowizji i opłat, opłaty i koszty sądowe, koszty egzekucji i inne związane z dochodzeniem roszczeń zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz kosztów zastępstwa procesowego.

§ 8

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć w każdym terminie umowę pożyczki, a cała wierzytelność zostanie postawiona w stan natychmiastowej wymagalności w razie wystąpienia następujących okoliczności:
 - 1) nieuregulowania zadłużenia przeterminowanego określonego w § 7 ust. 1 przez Pożyczkodawcę;
 - 2) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu;
 - 3) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z Poręczycieli w związku z Umową Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty,
 - 4) Pożyczka jest wykorzystywana niezgodnie z celem, na jaki została udzielona;

- 5) stwierdzono znaczne obniżenie się realnej wartości przyjętych zabezpieczeń i brak jest możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia Pożyczki;
 - 6) bez zgody Pożyczkodawcy dokonano sprzedaży majątku, będącego zabezpieczeniem Pożyczki;
 - 7) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia sprawowanie przez Pożyczkodawcę lub inny uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących, oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej firmy Pożyczkobiorcy;
 - 8) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego Pożyczkobiorcy, w szczególności niewypłacalności lub zagrożenia niewypłacalnością w rozumieniu Prawa upadłościowego;
 - 9) złożenia przez Pożyczkobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości, wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego lub naprawczego, wniosku o likwidację.
2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi siedem dni od dnia następnego po otrzymaniu zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej na ostatni znany Pożyczkodawcy adres Pożyczkobiorcy.
 3. Rozwiązanie Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę w myśl ust. 1 będzie dokonane na piśmie listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy/Poręczycieli i innych osób ustanawiających zabezpieczenie na ostatni podany adres.
 4. W przypadku niespłacenia przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w okresie wypowiedzenia Pożyczkodawca od następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia ma prawo naliczać odsetki w wysokości ustalonej dla odsetek ustawowych za opóźnienie obowiązujących w danym okresie, aż do całkowitej spłaty zadłużenia.

§ 9

1. W okresie obowiązywania umowy Pożyczkodawca oraz Województwo Opolskie lub inny uprawniony podmiot ma prawo monitorowania Pożyczkobiorcy, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się:
 - a) poddać się tej kontroli i udzielać niezbędnych wyjaśnień w zakresie informacji i dokumentów wykorzystanych do sporządzenia wniosku o udzielenie pożyczki, w zakresie związanym z zabezpieczeniem zwrotności pożyczki oraz realizacji zadania i trwałości osiągniętych efektów rzeczowych;
 - b) stosować się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonej kontroli;
 - c) zapewnić wgląd w dokumenty związane z realizacją i eksploatacją finansowanego przedsięwzięcia oraz udostępnić dokumenty związane z wykorzystaniem i spłatą pożyczki;
 - d) do sporządzenia, uwierzytelniania i wydania kopii wskazanych przez Pożyczkodawcę dokumentów związanych z realizacją i przedmiotem umowy;
 - e) do przedkładania na żądanie Pożyczkodawcy swoich dokumentów finansowych, wydruku z książki przychodów i rozchodów, rocznych sprawozdań finansowych oraz podatkowych.
2. Niezależnie od innych postanowień niniejszej Umowy oraz Regulaminu Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - a)

§ 10

1. Pożyczkobiorca potwierdza, że zawiera niniejszą umowę w celu, który jest bezpośrednio związany z prowadzoną działalnością gospodarczą i posiada dla niego charakter zawodowy*.
 (* do zastosowania wyłącznie w przypadku zawierania umowy z osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą)
2. Pożyczkobiorca niniejszym oświadcza, że przed zawarciem umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek ze środków zwróconych z instrumentów finansowych utworzonych w ramach RPO WO 2014-2020, stanowiącym integralną część Umowy i akceptuje jego postanowienia. Regulamin udzielania pożyczek ze środków zwróconych z instrumentów finansowych utworzonych w ramach RPO WO 2014-2020 jest dostępny na stronie internetowej www.orfr.opole.pl.
3. Kary za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy oraz inne opłaty zostały zawarte w Tabeli Opłat i Prowizji, dostępnej na stronie internetowej www.orfr.opole.pl.

§ 11

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przechowywania, zgodnie z przepisami prawa i z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją i rozliczeniem niniejszej Umowy Pożyczki, przez okres co najmniej 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu przez Fundusz, po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu Pożyczkobiorcy.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, przechowuje się w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem, na powszechnie uznawanych nośnikach danych, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Dokumenty sporządzone wyłącznie w formie elektronicznej przechowuje się na nośnikach danych zgodnych z wymogami prawa. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony tych dokumentów przed utratą lub zniszczeniem.
3. Jeżeli przepisy prawa nakładają na Pożyczkobiorcę obowiązek dłuższego przechowywania dokumentacji niż wynikający z postanowień niniejszego paragrafu, Pożyczkobiorcę obowiązują termin dłuższy.

§ 12

1. Pożyczkobiorca nie jest uprawniony do przeniesienia jakichkolwiek praw lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody Funduszu lub Powierzającego.
2. Fundusz jest uprawniony do przeniesienia (w tym poprzez cesję) swoich praw lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy na Powierzającego lub na podmiot przez niego wskazany, na co Pożyczkobiorca niniejszym wyraża zgodę.

§ 13

Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnego aneksu.

§ 14

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami oraz wszelkimi należnościami Pożyczkodawcy.

§ 15

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz postanowienia Regulaminu.

§ 16

Spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga Sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

§ 17

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla Pożyczkodawcy oraz Pożyczkobiorcy.

1. Administratorem podanych danych osobowych jest Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Kołłątaja 11/11 w Opolu (45-064 Opole). Dane kontaktowe Administratora, w tym dane Inspektora Ochrony Danych dostępne będą na stronie www.orfr.opole.pl, a bezpośredni kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem iod@orfr.opole.pl.
 - a. Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. zawarł z Województwem Opolskiem Umowę Powierzenia Realizacji Zadania Publicznego nr DOA-ZP.273.14.2026, z którego udzielane będą jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców. Podane i pozyskane dane przetwarzane będą w celu rozpatrzenia wniosku o przyznanie pożyczki, w tym oceny zdolności finansowej oraz zawarcia i realizacji umowy pożyczki na podstawie art. 6.1.b. RODO. Dane mogą być również przetwarzane w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami z tytułu umowy, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora na podstawie art. 6.1.f RODO.

- b. Podane dane osobowe przetwarzane będą przez okres 5 lat od dnia spłaty ostatniej raty pożyczki. Przechowywanie dokumentacji przez wskazany okres stanowi prawnie uzasadniony interes administratora wynikający z umowy zawartej z Województwem Opolskim (art. 6.1.f. RODO).
 - c. W przypadku wyrażenia zgody marketingowej przysługuje Państwu prawo do jej cofnięcia w dowolnym momencie przy czym wycofanie tej zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
 - d. Podane dane będą ujawniane Marszałkowi Województwa Opolskiego, w szczególności w zakresie sprawozdawczości finansowej i monitoringu przebiegu realizacji oraz ewaluacji umowy. Dane mogą być także udostępniane do podmiotów informacji gospodarczej i podmiotów informacji kredytowej (w szczególności do Biura Informacji Kredytowej i Biura Informacji Gospodarczej). Dane mogą być również ujawniane podwykonawcom Administratora w zakresie świadczonych usług, w szczególności podmiotom świadczącym usługi rachunkowe, serwisowe, hostingowe, prawne i konsultacyjne.
 - e. Podane dane będą przetwarzane także poprzez profilowanie w celu określenia zdolności kredytowej na potrzeby zawarcia umowy o udzielenie pożyczki. Decyzja dotycząca udzielenia pożyczki nie będzie podejmowana w sposób zautomatyzowany.
 - f. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do żądania od Administratora dostępu do danych osobowych dotyczących swojej osoby, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo sprzeciwu oraz prawo do przenoszenia danych. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.
 - g. Podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Niepodanie danych może uniemożliwić jej zawarcie.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Zarządowi Województwa Opolskiego oraz upoważnionym przez Województwo Opolskie podmiotom.

.....
Pożyczkodawca

.....
Pożyczkobiorca
(stempel/podpisy upoważnionych osób)

Oświadczenie współmałżonka Pożyczkobiorcy

Oświadczam, że wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego męża/ moją żonę pożyczki i zapoznałem/zapoznałam się treścią Umowy pożyczki.

Dane imię i nazwisko, adres, numer Pesel

.....

.....
(podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy)

Oświadczenie poręczyciela/ poręczyciela wekslowego/osoby trzeciej udzielającej zabezpieczenia:

Oświadczam, że zapoznałam/zapoznałem się z treścią Umowy pożyczki i akceptuję jej warunki.

.....

.....
(podpis Poręczyciela/dłużnika hipotecznego)

* jeśli dotyczy