

UMOWA POŻYCZKI NR

zawarta w Białymstoku w dniu ____ 2025 roku pomiędzy:

Funduszem Wschodnim spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Białymstoku, adres: 15-282 Białystok, ul. Piękna 1, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000335496, REGON 141906458, NIP 7010203085, kapitał zakładowy w kwocie 60.000,00 złotych, reprezentowaną przez:

Artura Piotrowskiego – Prezesa Zarządu,
Agnieszkę Panasiuk – Wiceprezesa Zarządu,
zwaną w treści umowy „**Pożyczkodawcą**”

a

.....wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przezpod numerem KRS, REGON, NIP, kapitał zakładowy wzłotych, wpłacony w całości, telefon....., e-mail:.....reprezentowaną przez:

1.,
2.

zwanym dalej „**Pożyczkobiorcą**”

a

....., zamieszkałą/ym przy ulicy, o nr dowodu osobistego i pesel, prowadzącym działalność pod nazwą siedziba, NIP,Regon, telefon....., e-mail:

zwanym dalej „**Pożyczkobiorcą**”

OŚWIADCZENIA STRON

§1

1. Pożyczkodawca informuje, że niniejsza umowa pożyczki, obejmująca finansowanie zwrotne (część pożyczkowa) oraz bezzwrotne (część dotacyjna lub dotacja), została sfinansowana ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 (dalej: „Projekt”), w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki na energię odnawialną. Pożyczka udzielana jest w ramach Umowy Operacyjnej, zawartej przez Pożyczkodawcę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, (dalej również: „BGK”) w dniu 29 września 2024 r. Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełni funkcję Menadżera Funduszu Powierniczego. Pożyczkodawca w ramach Projektu pełni rolę Partnera Finansującego, tj. podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy wybranego przez Bank Gospodarstwa Krajowego do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepis dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.
2. Pożyczkobiorca potwierdza oświadczenia i informacje zawarte we wniosku o udzielenie pożyczki ze środków Projektu, załącznikach do wniosku i innych przedłożonych Pożyczkodawcy dokumentach. Pożyczkobiorca oświadcza, że w okresie od dnia przedłożenia wniosku i dokumentów jego sytuacja finansowa, organizacyjna i prawna nie uległa zmianie, a w szczególności nie posiada zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków i należności publicznoprawnych, w tym podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego, wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, nie zostały wystawione przeciwko niemu tytuły

egzekucyjne, ani też nie są toczony przeciw niemu żadne postępowania sądowe lub administracyjne, które mogą mieć jakikolwiek wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową, nie znajduje się w likwidacji i nie jest wobec niego prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe.

3. Pożyczkobiorca w związku kryteriami ubiegania się o pożyczkę w ramach Projektu, oświadcza, że:
 - 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 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, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub spółką prawa handlowego w której większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki, spółdzielnię energetyczną, porozumieniem cywilnoprawnym reprezentowanym przez klastry energii, obywatelską społecznością energetyczną działającą w zakresie energii odnawialnej;
 - 4) inwestycja będzie realizowana wyłącznie na terenie województwa podlaskiego,
 - 5) w przypadku ubiegania się o pomoc de minimis nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831, a w przypadku ubiegania się o pomoc publiczną nie jest wykluczony stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014
 - 6) poprzez zawarcie niniejszej umowy nie dojdzie do przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
 - 7) finansowana pożyczką Inwestycja nie jest zakończona i nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - 8) nie jest podmiotem powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Funduszem, tj. nie zachodzą wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu określone czynności a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
 - 9) zapoznał się i akceptuje „Kartę Produktu – Pożyczka na energię odnawialną”, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej umowy (dalej: Karta produktu), w tym wymogami Inwestycji (przedsięwzięcia finansowanego niniejszą umową; dalej: „Inwestycja”)
 - 10) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja,
 - 11) w okresie obejmującym ostatnie 3 lata liczone w sposób ciągły, Pożyczkobiorca *otrzymał / nie otrzymał pomocy(y)* de minimis, zgodnie z treścią oświadczenia (informacji) o wielkości otrzymanej pomocy de minimis, przedstawianych przy ubieganiu się o niniejszą pożyczkę. *(jeżeli dotyczy)*
4. Pożyczkobiorca oświadcza, że posiada dokumenty źródłowe potwierdzające oświadczenia, informacje i dane zawarte we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w powyższych ust. 2 i 3.
5. Każda ze Stron oświadcza, że:
 - 1) jest uprawniona do zawarcia niniejszej umowy, oraz że zawarcie i wykonanie wymienionej umowy nie podlega żadnym ograniczeniom, w szczególności nie wymaga jakiegokolwiek zgody organów wewnętrznych czy podmiotów trzecich lub takowe zgody posiada.
 - 2) zawarcie i wykonanie nie narusza niczych praw, ani nie pozostaje w sprzeczności z wiążącymi którąkolwiek ze stron zobowiązaniami, decyzjami organów administracji publicznej czy orzeczeniami sądów.



PRZEDMIOT UMOWY

§2

1. Na podstawie niniejszej umowy (dalej: Umowa) oraz Regulaminu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na energię odnawialną” (dalej: Regulamin), Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy finansowania w kwocie _____ złotych (słownie: _____), z przeznaczeniem na realizację Inwestycji Końcowej pt. _____ (dalej Inwestycja), obejmującego:
 - a) finansowanie zwrotne (część pożyczkowa), w kwocie ____ złotych (słownie: ____ złotych), z przeznaczeniem na
 - b) finansowanie bezwrotne (część dotacyjna) w kwocie ____ złotych (słownie: ____ złotych), z przeznaczeniem naSzczegółowe warunki Inwestycji, a także terminy realizacji Inwestycji, zakres inwestycji, zawarte są w załącznikach nr 8 oraz 9 do Umowy.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wartość finansowanej Inwestycji wynosi łącznie ____ złotych brutto (słownie: ____ złotych), a w tym:
 - Wartość nakładów inwestycyjnych kwalifikowalnych ____ złotych netto/brutto (słownie: ____ złotych),
 - Wartość nakładów inwestycyjnych kwalifikowalnych – wnioskowanych do sfinansowania dotacją ____ złotych netto/brutto (słownie: ____ złotych); Pożyczkobiorca potwierdza i akceptuje warunek, iż część dotacyjna nie może stanowić więcej niż 50% wydatków kwalifikowalnych przeznaczonych na magazyn energii określony w §2 ust 1 b.
 - Wartość nakładów inwestycyjnych kwalifikowalnych – wnioskowanych do sfinansowania pożyczką ____ złotych netto/ brutto (słownie: ____ złotych),
 - Wartość nakładów inwestycyjnych niekwalifikowalnych ____ złotych brutto (słownie: ____ złotych),
 - Środki prywatne Pożyczkobiorcy (wkład własny) ____ złotych brutto (słownie: ____ złotych).
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości i akceptuje, iż wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę oraz, że dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej, stosownie do postanowień Karty produktu.
4. Strony postanawiają, że pożyczka udzielana jest na okres miesięcy, w tym karencja w spłacie kapitału pożyczki wynosi miesięcy, licząc od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.
5. Pożyczkodawca, z zastrzeżeniem ust. 6 wypłaci kwotę finansowania (część pożyczkowa i dotacyjna) jednorazowo/ w następujących transzach, przy czym całkowita wypłata finansowania nastąpi nie później niż 60/90 dni od daty zawarcia Umowy:
 - 1) I transza w wysokości ____, w terminie ____, na _____
 - 2) II transza w wysokości ____, w terminie ____, na _____
 - 3) III transza w wysokości ____, w terminie ____, na _____.
6. Wypłata finansowania nastąpi po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w § 9 ust. _____,
 - 2) przedłożeniu oryginału lub kopii faktury poświadczonej za zgodność z oryginałem, zakupu w ramach Inwestycji, za którą Pożyczkodawca przelewa środki bezpośrednio na rachunek sprzedawcy,
 - 3) przedłożeniu dowodu wniesienia wkładu własnego w kwocie ____ złotych, w postaci dowodu wpłaty na rachunek sprzedawcy - jeżeli dotyczy,
7. W przypadku gdy Pożyczkobiorca przekroczy termin(y) na spełnienie warunków wypłaty finansowania, wskazane w ust. 5, Pożyczkodawca może wypłacić jakąkolwiek kwotę Pożyczki w odpowiednio późniejszym terminie, przy czym jeżeli Pożyczkodawca nie wypłaci całości lub części Pożyczki z przyczyn wskazanych powyżej, w terminie __ dni licząc, od dnia zawarcia Umowy, Umowa wygasa co do całości lub części, która nie została wypłacona.
8. Pożyczkodawca może, w okresie uruchamiania transz, odmówić wypłaty dalszych transz w przypadku zajścia okoliczności wymienionych w §14.
9. Pożyczka udzielona jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis / pomocy publicznej / na warunkach rynkowych.
10. Oprocentowanie pożyczki wynosi ... w skali roku i jest stałe przez cały okres pożyczki. Odsetki naliczane są od faktycznie wypłaconej i pozostałej do spłaty kwoty pożyczki (kapitału), za faktyczny okres korzystania z

pożyczki, który rozpoczyna się od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy do dnia zapłaty. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.

11. Rynkową stopę oprocentowania stanowi stopa referencyjna obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r.) lub komunikatu zastępczego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
12. Łączne rynkowe oprocentowanie pożyczki na dzień podpisania Umowy Pożyczki wynosi, w tym marża Pożyczkodawcy Wyliczone rynkowe oprocentowanie pożyczki jest wartością mającą wpływ na wysokość udzielonej pomocy *de minimis*/pomocy publicznej i nie wpływa na koszty ponoszone przez Pożyczkobiorcę.
13. Na dzień podpisania Umowy, kwota udzielonej pomocy *de minimis/pomocy publicznej* wynosi ____, (słownie złotych: ____). Zmiana wartości pomocy *de minimis/publicznej* nie wymaga aneksu do Umowy Pożyczki.
14. Pożyczkodawca wydaje Pożyczkobiorcy zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy *de minimis* oraz w przypadku gdy wartość pomocy ulegnie zmianie, korektę zaświadczenia o wysokości udzielonej pomocy. (*jeżeli dotyczy*).

§3

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać pożyczkę na finansowanie Inwestycji opisanej w §2 ust. 1 i realizowanej na warunkach tam wskazanych w terminie do 90/180 dni od wypłaty I transzy pożyczki. Powyższy termin określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wykluczona jest możliwość finansowania wydatków wymienionych w postanowieniach Karty produktu.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje rozliczyć się z udzielonego finansowania (udokumentować wydatkowanie środków) oraz z realizacji Inwestycji w terminie do 30 dni, licząc od dnia zakończenia Inwestycji – pod rygorem postawienia finansowania w stan wymagalności, z zastrzeżeniem §13 ust. 2, poprzez przedłożenie Pożyczkodawcy w szczególności następujących informacji i dokumentów:
 - 1) oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji, zgodnie z celem określonym w Umowie, którego wzór stanowi załącznik nr 3,
 - 2) zestawienia wszystkich faktur/dokumentów równoważnych/zleceń/umów z wykonawcami, dotyczących dokonanych wydatków (zgodnie ze szczegółowym zestawieniem rozliczenia pożyczki - załącznik nr 1 do oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji) wraz z dowodami ich opłacenia oraz dokumentacją źródłową,
 - 3) danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeżeli dotyczy),
 - 4) polisy ubezpieczeniowej na zakres Inwestycji lub rozszerzenie polisy na nieruchomości (*jeżeli dotyczy*),
 - 5) dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji, (zgodnie z wykazem dokumentów do odbioru inwestycji końcowej - załącznik nr 3 do oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji Końcowej)
 - 6) oświadczenia o nienakładaniu się finansowania – załącznik nr 2,
 - 7) ewidencji środków trwałych wraz z dokumentem potwierdzającym przyjęcie nowego środka trwałego (jeżeli w ramach Inwestycji Końcowej został nabyty lub wytworzony środek trwały),
 - 8) Karty Zakończenia Projektu, Karty Zakończenia Projektu – osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu (załącznik nr 2 do oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji)
4. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu/etapu Inwestycji, w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji.
5. Oryginały dokumentów Pożyczkobiorca zobowiązany jest opatrzyć adnotacją o treści: **„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, w ramach Umowy Inwestycyjnej nr __zawartej w dniu __z Partnerem Finansującym – Fundusz Wschodni sp. z o.o.”**
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia

- wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski. Koszty tłumaczenia ponosi Pożyczkobiorca.
- Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że w przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem przepisu art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach finansowania.
 - Niedotrzymanie wskazanego w ust. 3 terminu rozliczenia, z uwzględnieniem ewentualnego wydłużenia (jeśli dotyczy), upoważnia Pożyczkodawcę do podniesienia oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej Komisji Europejskiej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
 - W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie osiągnie efektów/celów realizacji Inwestycji szczegółowo określonych we Wniosku o pożyczkę, Analizie wykonalności oraz Karcie Projektu, Pożyczkodawca może uznać poniesione wydatki jako niekwalifikowalne oraz postawić finansowanie lub jego część w stan wymagalności, zarówno co do części pożyczkowej jak i dotacyjnej, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest do jego zwrotu.

SPŁATA POŻYCZKI

§4

- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu (spłaty) pożyczki wraz z odsetkami, w miesięcznych, równych/nieregularnych ratach w terminie do miesięcy, licząc od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki. Termin płatności pierwszej raty przypada w terminie do ___ dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypłacono jakąkolwiek kwotę pożyczki / ___ dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął okres karencji.
- Pożyczkobiorca będzie spłacał pożyczkę wraz z odsetkami na rachunek bankowy Pożyczkodawcy prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego o numerze ____. Za dzień spłaty uważa się dzień uznania rachunku Pożyczkodawcy.
- Pożyczkobiorca będzie spłacał pożyczkę wraz odsetkami zgodnie z Harmonogramem Spłat, stanowiącym załącznik nr 4 do Umowy.
- W przypadku konieczności dokonania zmiany Harmonogramu spłat, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy wniosek o jego zmianę.
- Pożyczkodawca jest uprawniony do dokonania samodzielnej aktualizacji Harmonogramu spłat bez konieczności zawierania aneksu do Umowy Pożyczki (przesyłanego pocztą lub drogą mailową) w następujących przypadkach:
 - nieuruchomienia pożyczki w terminie wynikającym z Harmonogramu spłat,
 - uruchomienia pożyczki w kwocie innej niż wskazana w Harmonogramie spłat,
 - dokonania spłaty pożyczki albo jej części przed terminem ustalonym w Harmonogramie spłat,
 - zwrotu niewykorzystanej części pożyczki,

Harmonogram przesyłany jest do Pożyczkobiorcy pocztą lub drogą mailową.

§5

Pożyczkobiorca może spłacić dowolną kwotę pożyczki przed terminem płatności, bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Wpłacone przed terminem raty zostaną zaliczone na poczet najbliższej płatnych rat, o ile Pożyczkobiorca nie złoży odrębnej pisemnej dyspozycji wraz z informacją o przedterminowej spłacie.

§6

W przypadku opóźnienia lub zwłoki w spłacie pożyczki, Pożyczkobiorca bez dodatkowego wezwania zapłaci Pożyczkodawcy odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, obliczone od wymagalnej kwoty kapitału za okres od dnia następującego po terminie płatności do dnia zapłaty.

§7

Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz osoby, które udzieliły zabezpieczeń spłaty Pożyczki ponoszą opłaty związane z podjęciem czynności windykacyjnych wobec Pożyczkobiorcy, Poręczycieli lub innych osób, które udzieliły zabezpieczenia spłaty Pożyczki, w wysokości określonej w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik nr 5 do Umowy. Niezależnie od opłat, wskazanych w zdaniu poprzedzającym, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz inne osoby ponoszą koszty procesu, zabezpieczenia i egzekucji w wysokości i na zasadach określonych w obowiązujących przepisach.

§8

Wpłaty dokonywane przez Pożyczkobiorcę zaliczane będą w pierwszej kolejności na poczet opłat, określonych w Tabeli Opłat, w tym kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności, a następnie na poczet odsetek za opóźnienie, zaległych odsetek umownych, kapitału przeterminowanego, bieżących odsetek umownych, kapitału pożyczki.

ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

§9

Zabezpieczeniem wykonania przez Pożyczkobiorcę niniejszej umowy jest:

- 1) weksel in blanco wystawiony przez ____, poręczony przez: _____ wraz z porozumieniem wekslowym,
- 2) zastaw rejestrowy na ____ wraz cesją praw z umowy ubezpieczenia przedmiotu zastawu, którą Pożyczkobiorca zobowiązuje się zawrzeć na sumę odpowiadającą rzeczywistej wartości przedmiotu zastawu nie mniejszej jednak niż ____ złotych, w zakresie ryzyk ____ i kontynuowania tego ubezpieczenia przez okres do chwili wygaśnięcia zastawu.; polisa ubezpieczeniowa, której dotyczy cesja musi posiadać opłaconą aktualną składkę oraz posiadać adnotację potwierdzającą zawarcie umowy przelewu wierzytelności;
- 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie ____, wraz cesją praw z umowy ubezpieczenia przedmiotu przewłaszczenia, którą Pożyczkobiorca zobowiązuje się zawrzeć na sumę odpowiadającą rzeczywistej wartości przedmiotu przewłaszczenia nie mniejszej jednak niż ____ złotych, w zakresie ryzyk ____ i kontynuowania tego ubezpieczenia przez okres do chwili wygaśnięcia przewłaszczenia; polisa ubezpieczeniowa, której dotyczy cesja musi posiadać opłaconą aktualną składkę oraz posiadać adnotację potwierdzającą zawarcie umowy przelewu wierzytelności;
- 4) hipoteka umowna / umowna łączna do kwoty ____, która zabezpieczać będzie spłatę wierzytelności wynikających z Umowy i stosunku wekslowego, w tym spłaty kapitału pożyczki, części dotacyjnej, odsetek, innych świadczeń ubocznych, w tym kosztów procesu, uzyskania tytułu wykonawczego przeciwko Pożyczkobiorcy, Poręczycielom wekslowym i właścicielom nieruchomości (praw) obciążonych hipoteką, kosztów postępowania egzekucyjnego z nieruchomości obciążonych hipoteką na: nieruchomości (części ułamkowej nieruchomości) stanowiącej działkę gruntu o numerze geodezyjnym ____, będącą własnością ____, położoną w ____ dla której Sąd Rejonowy w ____, ____ Wydział Ksiąg Wieczystych w ____, prowadzi księgę wieczystą o numerze ____ / użytkowaniu wieczystym wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego (na udziale w prawie użytkowania wieczystego ...) / spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu (na udziale w spółdzielczym prawie ...) / wierzytelności zabezpieczonej hipoteką, przy czym Pożyczkodawcy przysługuje roszczenie o przeniesienie tej hipoteki na opróżnione pierwsze miejsce hipoteczne.
- 5) Pożyczkobiorca, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów, zobowiązuje się, iż w całym okresie spłaty zadłużenia, bez wiedzy i zgody Pożyczkodawcy wyrażonej na piśmie:
 - a) nie będzie ustanawiał kolejnych obciążeń, ciężarów, ograniczeń czy hipotek na przedmiocie nieruchomości, scedowania na rzecz Pożyczkodawcy praw
 - b) nie zbędzie praw do przedmiotowej(ych) nieruchomości, w części lub w całości,
 - c) nie obejmie ustanowioną(y) na nieruchomości(ach) i/lub (prawie(ach) hipoteką(ami) o wyższym pierwszeństwie kolejnej(ych) wierzytelności wierzyciela(i) hipotecznego(ych), któremu(y) one przysługują,
 - d) nie ustanowi w miejsce wyżej wymienionej hipoteki opisanej w § 9 pkt 4 zabezpieczeń hipotecznych na rzecz innych wierzycieli.
- 6) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zawarcia ubezpieczenia nieruchomości na sumę odpowiadającą jej rzeczywistej wartości nie mniejszej jednak niż ____ złotych na okres do chwili wygaśnięcia hipoteki ustanowionej na rzecz Pożyczkodawcy oraz cesji praw z tego ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, z opłaconą wymaganą składką i potwierdzoną umowa przelewu wierzytelności.
- 7) Oświadczenie Pożyczkobiorcy (akt notarialny) o poddaniu się egzekucji co do obowiązku zwrotu pożyczki wraz z odsetkami, do kwoty _____ złotych, stosownie do przepisu art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego, z zastrzeżeniem, iż zdarzeniem, od którego uzależnione jest wykonanie powyższego obowiązku jest rozwiązanie umowy pożyczki, stwierdzone oświadczeniem Pożyczkodawcy z podpisem notarialnie poświadczonym oraz z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca może wystąpić o nadanie temu aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności w terminie do Roku.

- 8) Oświadczenie _____ (akt notarialny) , której nieruchomości o numerze _____ została obciążona hipoteką do kwoty _____ złotych, o poddaniu się egzekucji co do obowiązku zwrotu pożyczki wraz z odsetkami, do kwoty _____, stosownie do przepisu art. 777 § 1 pkt 6 kodeksu postępowania cywilnego, z zastrzeżeniem, iż zdarzeniem, od którego uzależnione jest wykonanie powyższego obowiązku jest wypowiedzenie umowy pożyczki, stwierdzone oświadczeniem Pożyczkodawcy z podpisem notarialnie poświadczonym oraz z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca może wystąpić o nadanie temu aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności w terminie do Roku.

§10

Pożyczkobiorca oświadcza, że wszystkie składniki majątkowe, jakie zostały użyte jako zabezpieczenie spłaty pożyczki, są wolne od jakichkolwiek obciążeń na rzecz osób trzecich i nie stanowią przedmiotu w żadnym sporze sądowym, poza przypadkami wskazanymi we wniosku o pożyczkę. Oświadczenie zawarte w zdaniu poprzedzającym ma zastosowanie w przypadku ustanawiania na zabezpieczenie pożyczki zabezpieczeń rzeczowych.

§11

1. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie koszty ustanowienia, utrzymania (kontynuacji), ewentualnej zmiany i zwolnienia zabezpieczeń, a w szczególności koszty opłat sądowych, notarialnych, ubezpieczenia, w tym kontynuacji ubezpieczenia w kolejnych okresach ochrony. W przypadku gdy koszty ustanowienia zabezpieczeń zostaną poniesione przez Pożyczkodawcę, wówczas Pożyczkobiorca obowiązany jest do ich zwrotu w terminie 5 dni.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w §9 Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczyć na pisemne wezwanie Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane przez Pożyczkodawcę pod rygorem postawienia pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§12

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca w ramach Projektu zobowiązany jest do monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania oraz oświadcza, że wyraża na powyższe zgodę.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczania na wezwanie Pożyczkodawcy w okresie obowiązywania umowy pożyczki, dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4, innych dokumentów i informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, organizacyjnej i prawnej, wykorzystania pożyczki, a także zaciągniętych zobowiązaniach, pożyczkach i złożonych wnioskach pożyczkowych/kredytowych w bankach/instytucjach pożyczkowych.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy o utracie, ograniczeniu lub zawieszeniu uprawnień (zezwoleń, koncesji) niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej, o zaprzestaniu lub zawieszeniu prowadzenia działalności gospodarczej, wszczęciu postępowania egzekucyjnego, złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umożliwienia przeprowadzenia kontroli mienia stanowiącego przedmiot zabezpieczenia pożyczki oraz do wykonania zaleceń pokontrolnych.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy, bez jego wezwania, o każdej zmianie władz Pożyczkobiorcy, o wszelkich zmianach własnościowych i kapitałowych oraz organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, a także o zmianie nazwy (firmy), adresu, adresu do doręczeń, miejsca prowadzenia działalności, numeru telefonu, pod rygorem uznania korespondencji za skutecznie doręczoną pod dotychczasowym adresem. Zmiana powyższych danych nie stanowi zmiany Umowy.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy, bez jego wezwania, o każdym zdarzeniu, które może negatywnie wpłynąć na jego zdolność wykonywania Umowy, w tym o pogorszeniu sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy.

§13

W związku z warunkami Projektu, Pożyczkobiorca:

- 1) zobowiązuje się do realizowania Inwestycji zgodnie z zawartą Umową, w tym z celem finansowania i harmonogramem rzeczowo-finansowym wynikającym z Wniosku o pożyczkę (w tym Analizy wykonalności i Karty projektu) oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z prawem i zasadami Unii Europejskiej;
- 2) zobowiązuje się do terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków finansowania, zgodnie z §3 pkt 3, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości finansowania, na zasadach określonych w ust. 15 poniżej;
- 3) zapewnia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- 4) zobowiązuje się do 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Rozporządzenie Ogólne);
- 5) zobowiązuje się do realizacji obowiązków z zakresu 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;
- 6) zobowiązuje się do przedstawiania Pożyczkodawcy, Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Zarządowi Województwa Podlaskiego wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 7) zobowiązuje się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Umową i Inwestycją,
- 8) w przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna nr 2/FEPD/924/2024/I/EFRR/080 lub 2/FEPD/924/2024/III/EFRR/082, zawarta w dniu 29 sierpnia 2024 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, na podstawie której Fundusz Wschodni sp. z o.o. 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 Bank Gospodarstwa Krajowego (albo jego następcę) albo na Bank Gospodarstwa Krajowego, 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 Bank Gospodarstwa Krajowego, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Podlaskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w razie potrzeby dokonać odpowiednich czynności prawnych we właściwej formie w celu zapewnienia skutecznego przejścia tych praw i obowiązków.
- 9) zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków, całkowitego lub częściowego, w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności, a w przypadku gdyby doszło do nakładania się takiego finansowania zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić o tym Pożyczkodawcę;
- 10) przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na realizację uprawnień przyznanych Pożyczkodawcy do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy jak i Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządowi Województwa Podlaskiego, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych

- kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową;
- 11) zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty w okresie obowiązywania Umowy jak i w okresie 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty 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 (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją, zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją. W przypadku kontroli Banku Gospodarstwa Krajowego lub Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca 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 Banku Gospodarstwa Krajowego lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca zobowiązany jest umożliwić sporządzenie uwierzytelnionych kopii dokumentów lub odpisów, zapewnić prawo do dostępu w szczególności do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Umowy i realizowanej Inwestycji, a także zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji. Odmowa podpisania protokołu kontroli nie uniemożliwia wydania zaleceń pokontrolnych.;
 - 12) zobowiązuje się do ochrony danych osobowych;
 - 13) zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z zawarciem i wykonaniem Umowy i Inwestycji, w tym dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4, przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, w przypadku których terminy przechowywania tych dokumentów wynoszą 10 lat od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca lub jego następcą prawny, ma prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentacji, jak też w przypadku zawieszenia lub zakończenia prowadzenia działalności gospodarczej zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o miejscu przechowywania dokumentacji;
 - 14) zobowiązuje się do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Umowy zgodnie z jej treścią wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy,
 - 15) zobowiązuje się do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości kwoty finansowania, wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te - z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy. Zwrot tych środków dokonywany jest na Rachunek nr __ 1130 1059 0017 3407 6420 ____, w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty finansowania – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) w przypadku kwoty finansowania nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu;
 - 16) zobowiązuje się do stosowania wytycznych przekazanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego;
 - 17) oświadcza, że:
 - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście (lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami),
 - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,



- c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy, ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
 - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy,
 - e) zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy oraz w całym okresie trwania tej Umowy w powyższym zakresie;
- 18) w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890) i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.) jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Zarząd Województwa Podlaskiego.
- 19) zobowiązuje się w obszarze działalności lub na przedmiotach zakupionych z pożyczki zawrzeć informację określoną w załączniku nr 6 (dotyczy Inwestycji o wartości powyżej 500 000 Euro).

ROZWIĄZANIE UMOWY

§14

Pożyczkodawca jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy bez zachowania terminów wypowiedzenia (w trybie natychmiastowym) ze skutkiem żądania natychmiastowego zwrotu pożyczki w pełnej wysokości wraz z odsetkami kapitałowymi, odsetkami za opóźnienie i opłatami wynikającymi z Umowy, w przypadkach określonych w Umowie, jak też w przypadkach jeżeli:

- 1) Pożyczkobiorca jest w stanie niewypłacalności, w tym w przypadku złożenia wniosku o ogłoszenie jego upadłości lub o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego,
- 2) przeciwko Pożyczkobiorcy wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne (dotyczy również postępowań egzekucyjnych wszczętych przed zawarciem umowy pożyczki) lub zajęte zostało mienie stanowiące zabezpieczenie Umowy,
- 3) nie posiada dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4,
- 4) Pożyczkobiorca złożył niezgodne z prawdą dane lub oświadczenia przy ubieganiu się o udzielenie pożyczki lub w trakcie obowiązywania Umowy,
- 5) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę w całości lub w części niezgodnie z celem umowy pożyczki,
- 6) Pożyczkobiorca nie uruchomił Inwestycji zgodnie z Umową,
- 7) Pożyczkobiorca opóźnia się z zapłatą choćby części którejkolwiek raty, kwoty odsetek lub innych należności wynikających z Umowy dłużej niż 30 dni,
- 8) Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
- 9) Pożyczkobiorca zmienił lokalizację inwestycji finansowanej Umową,
- 10) Pożyczkobiorca utracił koncesję lub zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej,
- 11) Narusza postanowienia umów (stosunków prawnych zabezpieczenia), o których mowa §9, w szczególności, wbrew postanowieniom zbywa lub obciąża rzeczy stanowiące przedmiot zabezpieczenia, nie zawiera umów ubezpieczenia lub nie przedłuża uprzednio zawartych umów ubezpieczenia na kolejne okresy ochrony ubezpieczeniowej lub nie wykonuje umów ubezpieczenia, w tym nie opłaca składek ubezpieczeniowych, doszło do utraty zabezpieczenia,
- 12) Pożyczkobiorca nie wykonuje innych obowiązków określonych w niniejszej umowie, w tym nie dostarcza Pożyczkodawcy, mimo wezwania dokumentów i wyjaśnień, nie ustanawia zabezpieczeń lub choćby niektórych zabezpieczeń, o których mowa §9 umowy w terminie, nie dostarcza, mimo wezwania, potwierdzeń uiszczenia składek ubezpieczeniowych lub potwierdzeń wykonania innych obowiązków wobec ubezpieczyciela albo uniemożliwia przeprowadzenie kontroli mienia stanowiącego przedmiot zabezpieczenia, w tym również obowiązków określonych w §12 i §13 czy załącznikach do Umowy,
- 13) Pożyczkobiorca doprowadził do utraty (sprzedaży) składnika majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia,
- 14) Zostało otwarte postępowanie likwidacyjne Pożyczkobiorcy,
- 15) Sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy uległa w ocenie Pożyczkodawcy pogorszeniu w stopniu zagrażającym spłacie pożyczki,
- 16) Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML).

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§15

Pożyczkobiorca:

- 1) przyjmuje do wiadomości, że administratorami danych osobowych Pożyczkobiorcy oraz danych osób fizycznych, udostępnionych w związku z zawartą Umową są Pożyczkodawca oraz Bank Gospodarstwa Krajowego,
- 2) przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca został uprawniony do przetwarzania danych osobowych oraz, że przetwarzanie danych osobowych przez Pożyczkodawcę odbywa się na podstawie Umowy oraz w celu jej wykonania i obejmuje dane udostępnione przez Pożyczkobiorcę na etapie wnioskowania o pożyczkę, jak też dane udostępnione przy zawarciu Umowy,
- 3) zapoznał się z zasadami przetwarzania danych przez Pożyczkodawcę.

§16

Strony postanawiają, że wszelkie spory mogące wyniknąć w związku z wykonaniem Umowy, zostają poddane rozstrzygnięciu przez sąd miejscowo właściwy dla Pożyczkodawcy.

§17

Strony postanawiają, że w przypadku gdyby postanowienia Umowy okazały się sprzeczne z prawem, nieważne lub nieskuteczne, Umowa w pozostałej części pozostaje w mocy, a Strony zobowiązują się do podjęcia negocjacji w celu ustalenia postanowień zastępczych.

§18

W przypadku, gdy nie jest zastrzeżona forma pisemna korespondencji, może być ona kierowana elektronicznie na następujące adresy:

- 1) Pożyczkodawca: biuro@funduszwschodni.pl
- 2) Pożyczkobiorca: ____

§19

1. Załączniki stanowią integralną część umowy; Pożyczkobiorca oświadcza, że miał możliwość zapoznania się z treścią załączników przed zawarciem Umowy i wyraża zgodę na ich inkorporowanie w całości do Umowy.
2. Zmiana lub uzupełnienie niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§20

Umowa została sporządzona w 2 jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron. Umowa wchodzi w życie z chwilą podpisania przez obie strony.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

.....
(data i podpis, pieczętka)

.....
(data i podpis, pieczętka)

Załączniki nr :

- 1) Karta Produktu – Pożyczka na energię odnawialną,
- 2) Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania,
- 3) Wzór oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu inwestycji,
- 4) Harmonogram spłaty pożyczki,
- 5) Tabela Opłat,
- 6) Wzór informacji umieszczanej w obszarze działalności Pożyczkobiorcy,
- 7) Informacja o przetwarzaniu danych osobowych,
- 8) Analiza wykonalności wraz z harmonogramem rzeczowo-finansowym oraz załącznikiem nr 1 tj. analizą finansową OZE,
- 9) Karta Projektu.

OŚWIADCZENIE WSPÓŁMAŁŻONKA POŻYCZKOBIORCY

Ja, niżej podpisany(a), _____ zamieszkały(a) w miejscowości _____, ul. _____;
legitymujący(a) się dowodem osobistym _____, PESEL _____ oświadczam, że:

1. wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego męża/żonę _____ umowy pożyczki (inwestycyjnej) nr _____ o powyższej treści, jak również na wystawienie przez mojego męża/żonę weksla in blanco na zabezpieczenie przedmiotowej umowy inwestycyjnej, jak również zawarcie wszelkich umów, których przedmiotem jest lub będzie zabezpieczenie przedmiotowej umowy inwestycyjnej, a ponadto
2. zobowiązuję się do złożenia oświadczenia (oświadczeń) o wyrażeniu zgody na zawarcie umowy (umów), o której (których) mowa w ust. 1 w formie wymaganej dla czynności, której dotyczy (dotyczą).

.....
miejscowość, data

.....
podpis

Karta Produktu

Pożyczka na energię odnawialną

Część I Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 4.
3. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10.000.000,00 PLN.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w ust. 2, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt. 4 Metryki IF.
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
6. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej oraz sfinalizowania kwestii formalnych, w tym na czas uruchomienia produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Okres karencji wynosi 6 miesięcy z możliwością wydłużenia o kolejne 6 miesięcy w przypadku instalacji o mocy 50kW i więcej.
7. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 5 powyżej.
8. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
9. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 10 i 11.
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
12. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
 - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż, tj. projekty polegające na budowie i/lub rozbudowie odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania

energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami energii lub ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.

- 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na potrzeby własne, tj. projekty dotyczące budowy i/lub rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci lub tworzeniem wysp energetycznych.

- 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych.

W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

13. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:

- 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
- 2) spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
- 3) spółdzielnie energetyczne,
- 4) członek/członkowie porozumienia klastra energii, na podstawie dokumentacji przedstawionej przez koordynatora klastra energii i z uwzględnieniem limitów wsparcia dla całego klastra energii,
- 5) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.

14. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja w wysokości do 50% kosztów magazynu, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących intensywności pomocy, o której mowa w cz. XI pkt 2 lit b Metryki IF (jeśli dotyczy). Pozostały koszt zakupu magazynu:

- 1) może zostać sfinansowany z części pożyczkowej, o ile cały koszt zakupu magazynu finansowany jest w ramach pomocy, o której mowa w cz. XI pkt. 2 lit. a Metryki IF,
- 2) jest finansowany jest ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku gdy Ostateczny Odbiorca w ramach części bezzwrotnej Jednostkowej Pożyczki dedykowanej magazynowi energii, otrzyma pomoc o której mowa w cz. XI pkt. 2 lit. b Metryki IF.

15. Projekt zakłada montaż nowych urządzeń. W przypadku instalacji wykorzystującej do wytworzenia energii elektrycznej energię promieniowania słonecznego lub wiatr wyprodukowanych w ciągu ostatnich 24 miesięcy poprzedzających dzień oddania instalacji do użytku.

Część II Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
2. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w cz. I Karty Produktu – za wyjątkiem klastrów energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej:

1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż:

I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
- b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

II. Instalacje wytwarzające ciepło:

- a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
- b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.

2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne:

I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
- b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,

II. Instalacje wytwarzające ciepło:

- a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
- b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.

3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych. W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE. Limity mocy instalacji przewidzianych do dofinansowania nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne.

3. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
4. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępny na stronie internetowej BGK, wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE.
5. Preferowane są Inwestycje Końcowe powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub cieplnej) oraz Inwestycje Końcowe realizowane na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030.
6. Pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] nie może być większa niż 150% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy. Moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki.
7. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-



Spółecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 352 final. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji powinno być zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.

8. Inwestycje Końcowe dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane inwestycje nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
9. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
10. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Partner Finansujący zobowiązany jest do informowania podmiotów ubiegających się o Jednostkową Pożyczkę o braku możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.
11. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
12. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

Część III Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.



2. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

Część IV Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.

Część V. Zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki

1. Wnioskodawca składając wniosek o Jednostkową Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego i uwzględniającego m.in. charakter przedsięwzięcia. Przykładowo, zabezpieczenie może być ustanowione jako weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy - jako zabezpieczenie standardowe oraz inne zabezpieczenie, proponowane i wymagające akceptacji Partnera Finansującego, np.:
 - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 3) inne, zgodne z praktyką rynkową i adekwatne do przedmiotu Inwestycji Końcowej/formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy/oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę (np.: hipoteka na nieruchomości¹, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji (w trybie aktu notarialnego).
2. Partner Finansujący uwzględnia w ocenie ryzyka udzielenia Jednostkowej Pożyczki możliwość uzyskania przez wnioskodawcę dotacji (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Wnioskodawcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
3. Forma zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki powinna być dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
4. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
5. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.
6. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, w tym dotacji powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki/prześciowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy), tj. po spełnieniu przez wnioskodawcę warunków do wypłaty, które Partner Finansujący określa w Umowie Inwestycyjnej.
7. Partner Finansujący może uzależnić decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki.

¹ W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie:
 - a. **1,5 %** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania;
 - b. w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych realizowanej na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030² oprocentowanie zostanie obniżone o **0,5%**;
 - c. w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych przez spółdzielnie energetyczne oprocentowanie zostanie obniżone do 1%
- z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 poniżej poziomu określonego zgodnie z punktem 3, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia.
5. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej ze środków wkładu PF udzielane jest według stawki PF, zgodnie z Biznes Planem; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegać będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wniosek klienta) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą MFP. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
6. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest 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 metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
7. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień cz. VI Karty Produktu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
8. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych.

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy

² https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia_wojewodztwa_podlaskiego_PL.pdf



Załącznik nr 2 do Umowy Pożyczki nr _____

Białystok, dnia _____

OŚWIADCZENIE O NIENAKŁADANIU SIĘ FINANSOWANIA

Działając w imieniu Pożyczkobiorcy – _____, oświadczam, że:

- nie następuje nakładanie się finansowania z Umowy Pożyczki nr _____ z dnia _____, ze środkami z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- Pożyczkobiorca nie uzyskał uprzednio wsparcia na ten sam cel opisany w Umowie Pożyczki nr _____ oraz, że inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy, zobowiązuję(my) się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń

pieczęć i podpis



WZÓR

**OŚWIADCZENIE O PRZEDMIOCIE WYKORZYSTANIA POŻYCZKI nr _____,
I ZAKOŃCZENIU INWESTYCJI**

Działając w imieniu Pożyczkobiorcy - _____, w wykonaniu obowiązku udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki nr _____, niniejszym oświadczam, że Inwestycja, na którą została udzielona pożyczka została zakończona i wydatkowana zgodnie z celem określonym w Umowie Pożyczki.

1. Oświadczam, że Inwestycja zrealizowana została zgodnie z założeniami FEPD 2021-2027, Umową Pożyczki, z Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji lub zmianami wprowadzonymi przez Inwestora i zaakceptowanymi przez Pożyczkodawcę (jeżeli wprowadzono zmiany do Inwestycji).
2. Oświadczam, że poniesione wydatki są zgodne pod kątem celowości i kwalifikowalności, zgodnie z Umową Pożyczki.
3. Oświadczam, że Inwestycja została zrealizowana zgodnie z przepisami w zakresie ochrony środowiska zgodnie z wymaganiami dla Inwestycji.
4. Oświadczam, że osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu nie są gorsze niż deklarowane w Karcie Projektu (załącznik nr 2 do oświadczenia)
5. Oświadczam, że zostały zamontowane nowe urządzenia w ramach realizacji Inwestycji tj. w przypadku instalacji wykorzystującej do wytworzenia energii elektrycznej energię promieniowania słonecznego lub wiatr wyprodukowanych w ciągu ostatnich 24 miesięcy poprzedzających dzień oddania instalacji do użytku.
6. Przedkładam zestawienie przedłożonych do rozliczenia kopii faktur lub dokumentów równoważnych wraz z potwierdzeniem ich zapłaty oraz potwierdzeniem wykonania usługi/wydania rzeczy wraz z dokumentacją źródłową i szczegółowym zestawieniem rozliczenia pożyczki zgodnie z załącznikiem nr 1 do oświadczenia.
7. Przedkładam zestawienie dokumentów wymaganych do odbioru Inwestycji (załącznik nr 3 do oświadczenia)
8. Oświadczam, że zakup przedmiotów inwestycji potwierdzonych w.w. fakturami lub dokumentami równoważnymi, został poniesiony ze środków w ramach Umowy Pożyczki nr _____, zawartej z Funduszem Wschodnim sp. z o.o.
9. Oświadczam, że za wyjątkiem pozycji nr _____ wszystkie wydatki określone w załączniku nr 1 do „**Oświadczenia o przedmiocie wykorzystania pożyczki i zakończeniu inwestycji**”, zostały poniesione na rzecz podmiotów, które nie są powiązane/partnerskie z moim przedsiębiorstwem.

pieczęć i podpis



Fundusz Wschodni



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



załącznik nr 1 do Oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu inwestycji

 WZÓR
 SZCZEGÓŁOWE ZESTAWIENIE ROZLICZENIA POŻYCZKI

Pożyczkobiorca

NIP:

Zestawienie faktur przedłożonych do rozliczenia -

nr pożyczki:	
data wydatkowania:	od do
kwota pożyczki (część zwrotna)	
kwota dotacji (część bezzwrotna)	
wkład własny	
razem do rozliczenia	
cel:	

Umowa operacyjna*	Umowa z odbiorcą*	Nazwa towaru lub usługi*	Kwota wydatku kwalifikowanego*	Uwagi	Typ dokumentu*	Data wystawienia dokumentu*	Numer dokumentu*	Kwota brutto dokumentu*	Waluta płatności dokumentu*	PESEL*	NIP*	VAT UE*	Inna identyfikacja*	Czy poniższy wydatek ma dokumentować dotację?*	Data płatności	Forma płatności	Kwota płatności	Waluta płatności	Data przeliczenia kursu waluty	Wartość kursu w dniu przeliczenia

PODSUMOWANIE	
Nazwa Pożyczkobiorcy:	
Nr zestawienia:	
Data:	
Kwota Rozliczona:	0,00
Pozostało do rozliczenia:	

 pieczęć i podpis


Fundusze Europejskie dla Podlaskiego



Rzeczpospolita Polska

Dofinansowane przez Unię Europejską



załącznik nr 2 do Oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu inwestycji

WZÓR

KARTA ZAKOŃCZENIA PROJEKTU – osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu

Oświadczam, że w wyniku realizacji Inwestycji finansowanej Umową Pożyczki:

Wskaźniki produktu/rezultatu planowanego Projektu							
Energia elektryczna		planowana	osiągnięta	Energia ciepła		planowana	osiągnięta
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW			Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW		
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.			Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.		
Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.			Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.		
Rozwiązania w zakresie magazynowania energii elektrycznej	MWh			Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE	MWh/rok		
Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok			Szacowana redukcja emisji gazów cieplarnianych	toe CO2/rok		
Szacowana redukcja emisji gazów cieplarnianych	toe CO2/rok						

pieczęć i podpis



Fundusze Europejskie dla Podlaskiego



Rzeczpospolita Polska

Dofinansowane przez Unię Europejską



załącznik nr 3 do Oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji Końcowej

WZÓR

WYKAZ DOKUMENTÓW DO ODBIORU INWESTYCJI KOŃCOWEJ

Przedkładam zestawienie dokumentów wymaganych do odbioru Inwestycji Końcowej:

1.
2.
3.
4.

pieczęć i podpis

Przykładowe dokumenty wymagane do odbioru Inwestycji Końcowej:

- 1) Załączniki do faktur wystawione przez Pożyczkobiorcę zawierające opis zakresu robót objętych fakturą, o ile nie wynikają one bezpośrednio z treści faktur, tj. typ zainstalowanych urządzeń, liczbę zainstalowanych urządzeń, podstawowe parametry techniczne urządzeń – np. zainstalowaną moc urządzeń, karty produktów;
- 2) Dokumentacja zdjęciowa wykonanej instalacji OZE (np. zdjęcia instalacji, tabliczek znamionowych urządzeń, punktu przyłączenia do sieci operatora, itp.);
- 3) Protokoły odbioru końcowego;
- 4) Potwierdzenie uzgodnienia projektu wykonanej instalacji PV z rzeczoznawcą ds. zabezpieczeń przeciwpożarowych pod względem zgodności z wymaganiami ochrony przeciwpożarowej (tylko w przypadku instalacji PV o mocy powyżej 6,5 kW),
- 5) Kopia dziennika budowy (jeśli dotyczy);
- 6) Pozwolenie na użytkowanie lub zawiadomienie właściwego organu nadzoru budowlanego o zakończeniu budowy. W przypadku, gdy właściwy organ nadzoru budowlanego nie wniesie sprzeciwu dotyczącego inwestycji, po upływie 14 dni od dnia doręczenia ww. zawiadomienia, należy dołączyć informujące o tym oświadczenie;
- 7) Wpis do rejestru MIOZE, rejestru wytwórców biogazu rolniczego lub koncesję na wytwarzanie energii elektrycznej – zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- 8) Dokumenty potwierdzające skuteczne przyłączenie instalacji do sieci dystrybucyjnej na podstawie uzgodnionych warunków przyłączenia instalacji do sieci operatora, w tym:
 - potwierdzenie przyłączenia do sieci elektroenergetycznej;
 - umowę o świadczenie usług dystrybucji energii elektrycznej.
- 9) Umowę sprzedaży energii oraz dokumentację zawierającą informacje o wytworzonej i sprzedanej energii elektrycznej za co najmniej ostatni miesiąc;
- 10) Potwierdzenia przestrzegania obowiązujących przepisów dot. ochrony środowiska na etapie budowy np. zapisów decyzji na wycinkę drzew i krzewów, decyzji derogacyjnych wydanych na podstawie art. 56 ustawy o ochronie przyrody, zgłoszeń i decyzji wydanych na podstawie art. 118 ustawy o ochronie przyrody, decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach, przykładowo decyzjami, protokołami czy wpisami do dziennika budowy potwierdzającymi przestrzeganie tych warunków.

UWAGA: Pożyczkodawca może poprosić o dokumenty uzupełniające; nie wymienione powyżej.



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską





Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Podlaskie

Załącznik nr 5 do Umowy Pożyczki nr

TABELA OPŁAT		
L.p.	RODZAJ CZYNNOSCI	WYSOKOŚĆ I TRYB POBIERANIA OPŁAT
A. OPŁATY ZWIĄZANE Z UDZIELENIEM I OBSŁUGĄ POŻYCZKI		
1.	Opłata za udzielenie pożyczki	0 zł
2.	Opłata za obsługę umowy pożyczki	0 zł
B. OPŁATY ZWIĄZANE Z MONITOWANIEM I WINDYKACJĄ		
1.	Wysłanie upomnienia SMS/drogą elektroniczną	0 zł
2.	Opłata za wysłanie wezwania do zapłaty listem poleconym	20 zł od każdego wezwania
3.	Opłata za wysłanie ostatecznego przedsądowego wezwania do zapłaty listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru	70 zł
4.	Opłata sankcyjna za wizytę windykatora, nie wcześniej niż po 30 dniach opóźnienia	200,00 zł
5.	Opłata za zaświadczenie o wysokości zadłużenia i/lub terminowości: spłaty w sytuacji regularnej ¹⁾ / dla pożyczek windykowanych ²⁾	bez opłat ¹⁾ / 50,00 zł ²⁾
6.	Opłata za wydanie zezwolenia na wykreślenie hipoteki lub zastawu	bez opłat dodatkowych - zgodnie z rzeczywście poniesionymi kosztami
7.	Opłata za: <ul style="list-style-type: none"> • odbiór przedmiotu zabezpieczenia, transport, przechowywanie i odsprzedaż, • koszty czynności windykacyjnych zleconych podmiotom trzecim, • dokonanie wyceny wartości zabezpieczenia pożyczki przez biegłego w wyniku odbioru przedmiotu przewłaszczenia lub zastawu • inne koszty niezbędne do prowadzenia windykacji, w tym opłaty za udostępnienie danych, opłaty urzędowe, opłaty notarialne, opłaty skarbowe, opłaty pocztowe nie związane z wysyłką wezwań, upomnień, wypowiedzeń itp. oraz koszty i opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne 	zgodnie z rzeczywistym kosztem – na podstawie faktury podmiotu zewnętrznego lub w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów bądź orzeczenia sądu, organu egzekucyjnego lub innego organu
8.	Opłata za wpis Pożyczkobiorcy do Rejestru Dłużników Biura Informacji Gospodarczej - za każdy wpis	300 zł



Fundusze Europejskie dla Podlaskiego



Rzeczpospolita Polska

Dofinansowane przez Unię Europejską





Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WZÓR INFORMACJI UMIESZCZANEJ W OBSZARZE DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOBIORCY - dotyczy Inwestycji powyżej 500.000,00 Euro



**Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego**

**Dofinansowane przez
Unię Europejską**



To jest miejsce na tytuł projektu
w jednym, dwóch lub trzech
wierszach

Beneficjent: Nazwa beneficjenta do uzupełnienia
w jednym lub dwóch wierszach



www.mapadotacji.gov.pl



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Załącznik nr 7 do Umowy Pożyczki Inwestycyjnej nr

INFORMACJA O PRZETWARZANIU TWOICH DANYCH OSOBOWYCH

W związku z ubieganiem się o wsparcie w ramach instrumentu finansowego pod nazwą Pożyczka na energię odnawialną, realizowanego w projekcie Fundusz Powierniczy Województwa Podlaskiego (zwanym dalej Projektem) oferowanego przez Partnera Finansującego – Fundusz Wschodni spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (zwanego dalej Partnerem Finansującym), informujemy, że:

- 1) w odniesieniu do danych przetwarzanych przez Menadżera Funduszu Powierniczego – administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa (dalej również: BGK);
- 2) BGK wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: iod@bgk.pl;
- 3) Dane osobowe przetwarzane są w celu:
 - a) realizacji Projektu, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit. c) 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str.1), dalej zwanego „RODO”, w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027,
 - b) realizacji działań informacyjno-promocyjnych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021 -2027, a także w celach związanych z odzyskiwaniem środków, celach archiwalnych oraz statystycznych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora polegających na prowadzeniu działalności informacyjnej dot. administratora oraz ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających ze współpracy lub obrony przed nimi;
- 4) Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu;
- 5) Odbiorcami danych osobowych będą: Partner Finansujący, Instytucja Zarządzająca Programem Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021 -2027, Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021 -2027;
- 6) Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021 -2027, a także do czasu przedawnienia roszczeń związanych z udziałem w Projekcie;
- 7) Każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, a także prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.
- 8) Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 9) Na osobie ubiegającej się o udzielenie wsparcia spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

Zapoznałam/zapoznałem się z przedstawioną mi klauzulą informacyjną w zakresie przetwarzania danych osobowych:

/data, podpis/ _____