



załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego
- Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń

UMOWA INWESTYCYJNA NR %DB.numer_pożyczki%

zawarta w Szczecinie dnia %SD.data_pożyczki% pomiędzy:

Pożyczkodawcą, którym jest Polską Fundacją Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie przy ul. Monte Cassino 32, 70-466 Szczecin, utworzoną zgodnie z Ustawą o fundacjach z 1984 roku, wpisaną do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000039918, NIP 851-22-42-911, REGON 811077420, realizującą w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego Pomeranus Instrument Finansowy - Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, pełniącą rolę Partnera Finansującego szczegółowo określoną w § 1, zwaną dalej „Pożyczkodawcą” lub „Partnerem Finansującym” w imieniu której działa:

1. %DB.przedstawiciele_funduszu,LIST\n%,

a

Pożyczkobiorcą, którym jest %DB.wlasciciel%, zamieszkałym/ą %DB.adres_wlasciciela%, legitymującym/ą się dowodem osobistym nr %DB.numer_dowodu_wlasciciela%, PESEL %DB.pesel_wlasciciela%, prowadzącym/ą działalność gospodarczą pod nazwą %DB.nazwa_firmy%, z siedzibą %DB.adres_firmy%, NIP %DB.nip_firmy%, REGON %DB.regon_firmy%, zwanym/ą dalej „Pożyczkobiorcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”,

o następującej treści:

§ 1

1. Na podstawie Umowy Inwestycyjnej udzielana jest pożyczka w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK” lub „Menadżerem”, przez Pożyczkodawcę, w dniu 12 listopada 2025 roku Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy – Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, zwanej dalej „Umową Operacyjną” w ramach Umowy o Finansowaniu Projektu pn. Pożyczki OZE na Pomorzu Zachodnim, zwanego dalej „Projektem”, zawartej w dniu 20 października 2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Województwem Zachodniopomorskim. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.
2. BGK pełni w procesie udzielania pożyczki rolę Zamawiającego, tj. instytucji powierzającej środki publiczne oraz nadzorującej prawidłową realizację Instrumentu Finansowego - Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Operacyjnej.



§ 2

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy – na warunkach określonych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej i w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Instrumentu Finansowego - Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń – pożyczkę w kwocie %SD.kwota_pożyczki% (słownie złotych: %SD.kwota_pożyczki, CONV1%) zwaną dalej „Pożyczką” lub „Inwestycją Końcową”, na okres do dnia %SD.data_ostatniej_raty%, na wspieranie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, przyczyniających się do rozwoju gospodarki niskoemisyjnej, odporności na zmianę klimatu oraz poprawy efektywności energetycznej, mającego za „cel finansowania”: %SD.cel_pożyczki%, zwanych dalej „zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej” lub zamiennie „harmonogramem rzeczowo finansowym Inwestycji Końcowej”.
2. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z Umowy lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 10 lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek nr 16 1130 1176 0020 1216 0820 1249 wraz z odsetkami należnymi w wysokości określonej w § 4 ust. 7 na mocy Umowy Inwestycyjnej naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
 - a. w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b. w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
3. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki określone w § 4 ust. 1 ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek określonych w § ust. 5 obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty prawidłowo wydatkowanej kwoty pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz harmonogramem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.
5. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Zachodniopomorskiego w ramach Projektu pn. Pożyczki OZE na Pomorzu Zachodnim, w kwocie pożyczki stanowi kwota %SD.udzial_bgk_kwota% (słownie złotych: %SD.udzial_bgk_kwota, CONV1%), stanowiąca %SD.udzial_bgk% kwoty pożyczki, natomiast wkład środków



własnych Pożyczkodawcy w kwocie udzielonej pożyczki wynosi %SD.udzial_fundacji_kwota% (słownie złotych: %SD.udzial_fundacji_kwota,CONV1%), co stanowi %SD.udzial_fundacji% kwoty pożyczki.

§ 3

Kwota pożyczki, jeśli § 10 nie wskazuje inaczej, zostanie przekazana na rachunek Pożyczkobiorcy: %DB.nazwa_banku_nadplaty% nr %DB.konto_nadplaty_klienta% po spełnieniu warunków określonych w § 10 ust. 1. Niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w § 10 ust. 1 do dnia %SD.data_waznosci_oferty% powoduje wygaśnięcie Umowy Inwestycyjnej.

§ 4

1. Kwota wykorzystanej pożyczki podlega oprocentowaniu w wysokości %SD.oprocentowanie% w stosunku rocznym. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych, 20 dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w dniu %SD.pierwszy_dzien_splaty_odsetek%.
3. Oprocentowanie pożyczki jest naliczane od dnia wykonania przelewu z rachunku Pożyczkodawcy na rachunek, o którym mowa w § 3.
4. Dla potrzeb Umowy Inwestycyjnej odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
5. Odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2 naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na rachunki określone w § 2 ust. 2 przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego w wysokości %SD.oprocentowanie_rynkowe% w stosunku rocznym, wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego).
6. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie pomocy de minimis na zasadach i warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

Wartość pomocy de minimis obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości %SD.oprocentowanie_rynkowe% ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi [redacted]. Wysokość odsetek rynkowych



wyliczonych wg stanu na dzień zawarcia Umowy przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi _____.

Zmiana wartości pomocy de minimis nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej.

7. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną to przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oraz udzielenie regionalnej pomocy inwestycyjnej na zasadach i warunkach Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.).

Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości **%SD.oprocentowanie_rynkowe%** ustalonej dla Pożyczkobiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) i dla udzielonej pożyczki wynosi 0,00 złotych (słownie złotych: zero, zero gr).

8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis / pomocy publicznej, przyznanie pożyczki oprocentowanej według stawki określonej w ust. 1 oznacza, że finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

§ 5

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- b) jest mikro, małym lub średnim w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu bądź dużym przedsiębiorstwem (tj. przedsiębiorstwem inne niż mikro, małym lub średnim w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);
- c) nie zachodzą między nim a Pożyczkodawcą, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy, czy podejmowania



decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 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;
- d) posiada w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- e) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- f) nie jest podmiotem w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
- g) nie jest przedsiębiorstwem wobec którego orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
- art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ,
 - art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- h) nie podlega środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- i) nie posiada zaległości w opłacie składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

§ 6

1. Prawne zabezpieczenia udzielonej pożyczki stanowią:
 - a) %DB.proponowane_zabezpieczenia,LIST\n%
2. Koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem do dnia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę powyższych zabezpieczeń oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.



3. W razie nieustanowienia zabezpieczeń, z zastrzeżeniem § 11, Pożyczkodawca może złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.

§ 7

1. Pożyczkobiorca 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:
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
3. Kontrole przeprowadzane są:
 - a) w siedzibie Partnera Finansującego jako weryfikacje „zza biurka” (dalej: „Weryfikacja zza biurka”), które nie mają charakteru kontroli w ścisłym znaczeniu, a bieżących weryfikacji na etapie obsługi Jednostkowych Pożyczek;
 - b) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy (dalej: „Kontrola na miejscu”).
4. Weryfikacje zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Weryfikacje zza biurka nie wymagają przysyłania Ostatecznemu Odbiorcy Zawiadomienia o Kontroli, ani sporządzania Informacji Pokontrolnej. Weryfikacje zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej. W wizytach monitorujących bierze udział co najmniej dwóch przedstawicieli Partnera Finansującego.
5. Zakres Weryfikacji zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmuje:
 - a) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,



- b) w przypadku zidentyfikowania bezpośrednich powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
- c) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
- d) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
- e) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Regulaminie, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
- f) możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
- g) zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer_pożyczki% zawartej z Partnerem Finansującym - Polską Fundacją Przedsiębiorczości”.

W przypadku stwierdzenia braku oznakowania faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Partner Finansujący zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.

6. Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
- a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
 - b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w Umowie Inwestycyjnej (jeśli dotyczy).
7. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.



8. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje do Ostatecznego Odbiorcy, w terminie co najmniej 7 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli na miejscu, a w przypadku określonym w ust. 7 w terminie 3 Dni Roboczych przed przewidywanym terminem Kontroli, Zawiadomienie o Kontroli.
9. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej., po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

§ 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:
 - a) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę/biznes planu przedsięwzięcia;
 - b) terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki, zgodnie z § 10, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości pożyczki na zasadach określonych w § 2 Umowy;
 - c) spłaty pożyczki wraz z odsetkami umownymi, zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie Inwestycyjnej;
 - d) zwrotu Jednostkowej Pożyczki nienależnej ze względu na niespełnianie wynikających z Umowy warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo, w części lub całości, wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 2 Umowy;
 - e) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;
 - f) realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy Inwestycyjnej;



- g) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - h) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z pożyczką;
 - i) poddania się kontroli na zasadach określonych w § 7 Umowy Inwestycyjnej;
 - j) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy;
 - k) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
 - l) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;
 - m) poddania się wizytom monitoringowym, przeprowadzanym przez Pożyczkodawcę.
2. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, 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 Inwestycją.
3. Pożyczkobiorca jest uprawniony, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP i KPN, do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą.

§ 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w %SD.ilosc_rat% ratach wg harmonogramu stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej.
Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu %SD.data_splaty_kredytu%.
2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać wpłaty całości pozostałej do spłaty kwoty pożyczki określonej w § 2 przed terminem ustalonym w Umowie Inwestycyjnej, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy.
3. Za datę spłaty odsetek pożyczki, raty pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy (konto w banku: %SD.nazwa_banku_virtualnego%, nr %DB.domicyliat_funduszu%), z zastrzeżeniem, że data spłaty:



- a) odsetek – nie może być wcześniejsza niż data określona w § 4 ust. 2,
- b) kapitału – nie może być wcześniejsza niż daty spłaty rat określone w harmonogramie, o którym mowa w ust. 1.

Zastrzeżenia powyższe nie dotyczą spłaty, o której mowa w ust. 2.

- 4. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek, pożyczki, raty pożyczki przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Pożyczkobiorca zapewni środki na rachunku Pożyczkodawcy w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień przypadający do spłaty.
- 5. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 2, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty. Pożyczkodawca może zwrócić nadpłatę powstałą w trakcie okresu spłat pożyczki na pisemne żądanie Pożyczkobiorcy, na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek.
- 6. Po całkowitej spłacie pożyczki, w przypadku nadpłaty w wysokości przekraczającej trzykrotny koszt wysłania listu poleconego, Pożyczkodawca w terminie 14 dni zwróci nadpłatę Pożyczkobiorcy na jego rachunek: %DB.nazwa_banku_nadplaty%, nr %DB.konto_nadplaty_klienta%.
- 7. Nadpłata lub niedopłata, której wysokość nie przekracza wartości trzykrotnego kosztu wysłania listu poleconego, nie będzie rozliczana.
- 8. Pożyczkodawca nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy prześle Pożyczkobiorcy pisemną informację dotyczącą aktualnego stanu zobowiązań wobec Pożyczkodawcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej.
- 9. Jeżeli występuje kwota podlegająca zwrotowi, o której mowa w § 2 ust. 2, Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę w terminach określonych w ust. 1 i kwotach ustalonych przez Pożyczkodawcę, nie wyższych niż określone w ust. 1, a zmiany te będą obowiązywać po jednostronnym pisemnym oświadczeniu Pożyczkodawcy, zawierającym nowy harmonogram spłaty pożyczki i nie wymagają zmiany Umowy Inwestycyjnej, w tym Załącznika nr 1 do Umowy Inwestycyjnej, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.

§ 10

Inne warunki:

- 1. %DB.warunki_dodatkowe,LIST\n%
- 2. Pożyczkobiorca w terminie **do 270 dni od dnia uruchomienia pożyczki** zobowiązany jest do:
 - a) realizacji celu finansowania, określonego w § 2 ust. 1,
 - b) wydatkowania środków pożyczki zgodnie z zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej, określonym w § 2 ust. 1,
 - c) przedstawienia Pożyczkodawcy faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzających wydatkowanie środków z pożyczki wraz z dokumentami potwierdzającymi dokonanie zapłaty i Informacją o realizacji celu finansowania wg. wzoru określonego przez Pożyczkodawcę, w tym informacji o wysokości wniesionego wkładu własnego Pożyczkobiorcy do Inwestycji Końcowej,



- d) przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentacji potwierdzającej rynkowy charakter transakcji w przypadku powiązań pomiędzy Pożyczkobiorcą, a wystawcą faktury/dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków pożyczki.
3. Pożyczkobiorca, w terminie przewidzianym w § 10 Umowy Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki, zobowiązany jest do przekazania Pożyczkodawcy drogą elektroniczną dokumentacji fotograficznej potwierdzającej wypełnianie przez Pożyczkobiorcę obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 19 Umowy.

W przypadku niespełnienia powyższych warunków, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycją na warunkach, o których mowa w § 11.

§ 11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo:

1. Odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej i odmowy uruchomienia pożyczki w przypadku niewypłacenia jakiegokolwiek kwoty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a ponadto w przypadku gdy w tym terminie zaistniały przesłanki wymienione w ust. 2 lit. a-f niniejszego paragrafu – w terminie 7 dni po dowiedzeniu się przez Pożyczkodawcę o wystąpieniu tej przesłanki.
2. Odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej, jak również odmowy wypłaty kolejnej transzy pożyczki, w sytuacji gdy pożyczka miała być wypłacana w transzach, gdy w terminie 3 miesięcy od uruchomienia pożyczki:
 - a) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
 - b) występuje zagrożenie upadłością Pożyczkobiorcy,
 - c) dokonano podziału bądź wszczęto likwidację Pożyczkobiorcy,
 - d) wszczęto postępowanie egzekucyjne w stosunku do Pożyczkobiorcy,
 - e) sytuacja ekonomiczno-finansowa Pożyczkobiorcy uległa zmianom, które w ocenie Pożyczkodawcy mogą wpłynąć niekorzystnie na zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej obsługi i spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki,
 - f) Pożyczkobiorca przedstawił nieprawdziwe oświadczenia woli lub dokumenty dotyczące prowadzonej działalności lub sytuacji finansowo-ekonomicznej, lub dotyczące ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo nieprawdziwe dokumenty, które były podstawą do wypłacenia pożyczki;
3. Wypowiedzenia części lub całości Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
 - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
 - d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
 - e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego prawnego zabezpieczenia,



- f) utraty przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
 - g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
 - i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
 - j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
 - l) gdy Pożyczkobiorca uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 7, nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, nie wykonuje zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
 - m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 17 a dotyczących Ustawy AML,
 - n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,
– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w ust. 2 pkt b), f), i) oraz l) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach wymienionych w § 9 podlegają oprocentowaniu na rzecz Pożyczkodawcy w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. W przypadku, gdy przed uruchomieniem pożyczki zmarł Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną – Umowa Inwestycyjna wygasa.

§ 12

Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w kolejności szczegółowo określonej w Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń.

§ 13

1. Pożyczkobiorca może złożyć wniosek o zmianę umownego terminu bądź kwoty spłaty raty pożyczki lub pożyczki określonych w § 9. Wniosek o wydłużenie terminu spłaty raty bądź zmniejszenie kwoty raty winien być umotywowany. Pisma winny być złożone najpóźniej na 21 dni przed upływem terminu płatności rat objętych wnioskiem.



2. Pożyczkodawca może uzależnić dokonanie zmian określonych w ust. 1 m.in. od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia pożyczki.
3. Czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, będą dokonywane w drodze aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

§ 14

W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Polska Fundacja Przedsiębiorczości pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

§ 15

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Zarządzającą, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane, Ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.
2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowaniu i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia



27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 04.05.2016) oraz przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781 ze zm.), a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 ze zm).

4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania wymaganych danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń.

§ 17

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Pożyczkodawca w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Pożyczkodawcę na jego stronie internetowej, zwane dalej „Oświadczeniem AML” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych



oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.

3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Pożyczkodawcy zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 11.

§ 18

1. Pożyczkobiorca przed wypłatą środków pożyczki zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, że:
 - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
 - 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. 138 Rozporządzenia Finansowego,
 - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

§ 19

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki 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.
2. Pożyczkobiorca w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – zobowiązany jest do obowiązku informowania społeczeństwa o każdym przypadku



otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.

3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

§ 20

1. Oświadczenia stron sporządzane w ramach Umowy Inwestycyjnej muszą mieć formę pisemną i będą kierowane na adresy podane w Umowie Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3. Korespondencja przekazana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
2. O każdorazowej zmianie adresów Strony są zobowiązane informować się pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy niewpisanego do rejestru sądowego stwarza domniemanie doręczenia adresatowi.
3. Pożyczkobiorca w zakresie czynności opisanych w § 7 oraz w zakresie dotyczącym wydania zaświadczenia o rozliczeniu pożyczki i oświadczenia o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń akceptuje przesyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji pisemnej w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę. Korzystanie z drogi elektronicznej, z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, wiąże się z ryzykiem, które Pożyczkobiorca akceptuje.
4. Oświadczam, że (jeżeli dotyczy) wniosek o pożyczkę złożony przeze mnie elektronicznie w formie skanu lub kopii, na podstawie którego przyznana została niniejsza pożyczka, został podpisany przeze mnie własnoręcznie, jest w pełni zgodny z prawdą i zawiera wyłącznie prawdziwe, rzetelne oraz kompletne informacje.

§ 21

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach



Instrumentu Finansowego – Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, który jest dla Pożyczkobiorcy jasny i zrozumiały, akceptuje Regulamin i uznaje go za wiążący. Regulamin jest dostępny na stronie internetowej www.pfp.com.pl.

2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.

§ 22

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy. Załącznikiem nr 2 do Umowy Inwestycyjnej jest Karta Produktu Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń (Jednostkowa Pożyczka).

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki
przez mojego współmałżonka.

.....
Data i podpis współmałżonka
Pożyczkobiorcy

Podpisy za Pożyczkobiorcę i współmałżonka zostały złożone w mojej obecności.

.....
Podpis pracownika Fundacji



Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer_pożyczki% z dnia %SD.data_pożyczki%

Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kapitału pożyczki w %SD.ilosc_rat% ratach:

Lp.	Data	Kwota	Lp.	Data	Kwota
1.	%SD.terminy_splat_kwota,LIST\n%				

Całkowita spłata pożyczki nastąpi w dniu %SD.data_splaty_kredytu%.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer_pozyczki% z dnia %SD.data_pozyczki%**Karta Produktu****Pożyczka na wsparcie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń (Jednostkowa Pożyczka)****Część I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 100 000 PLN do 10 000 000 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 PLN.
4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 24 miesiące od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z punktem 5 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

Część II. Typy inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa zachodniopomorskiego :
 - 1) wsparcie (inwestycji początkowej¹) przedsiębiorstw produkujących urządzenia i instalacje do produkcji energii ze źródeł odnawialnych takich jak np.: baterie, panele słoneczne, turbiny wiatrowe, pompy ciepła, elektrolizery oraz urządzenia do wychwytywania i składowania dwutlenku węgla (CCUS) lub podzespoły tych urządzeń lub instalacji;
 - 2) wsparcie (inwestycji początkowej) przedsiębiorstw produkujących komponenty przeznaczone do bezpośredniego użytku jako materiał do produkcji urządzeń, o których mowa w pkt 1), i używanych w tym celu.

Celem Inwestycji końcowych jest wspieranie producentów instalacji i urządzeń do wytwarzania energii z OZE oraz podzespołów do tych urządzeń, przyczyniających się do rozwoju gospodarki niskoemisyjnej, odporności na zmianę klimatu oraz poprawy efektywności energetycznej.

2. Katalog kosztów kwalifikowalnych obejmować będzie:
 - a) nabycie wartości niematerialnych i prawnych związanych z transferem technologii przez nabycie praw patentowych, licencji, know-how i nieopatentowanej wiedzy technicznej;

¹ Zgodnie z definicją zawartą w art. 2, ust. 49 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

- b) zakup, modernizacja albo wytworzenie we własnym zakresie maszyn i urządzeń;
 - c) nabycie robót i materiałów budowlanych związanych z budową/przebudową/ rozbudową/ modernizacją nieruchomości powiązanych z głównym celem IK.
3. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH.
 4. 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. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
 5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
 6. 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.
 7. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII
 8. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
 9. Jednostkowa Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 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

Część III. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:



- a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał
 - e) dofinansowanie w formie dotacji;
 - f) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których
 - g) korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - h) finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi;
 - i) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - j) finansowanie zakupu gruntów i nieruchomości;
 - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - l) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - m) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na
 - n) automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - p) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
 - q) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 20% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy.
 3. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 PLN.
 4. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część IV. Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) są mikro, małym lub średnim w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu bądź dużym przedsiębiorstwem



(tj. przedsiębiorstwem inne niż mikro, małym lub średnim w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);

- 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
- 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa zachodniopomorskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;

- 5) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie IK;
- 6) nie są podmiotami w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarzy;
- 7) nie są przedsiębiorstwem wobec którego orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
 - art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
- 8) nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Część V. Nabór Wniosków

1. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.

Część VI. Podstawowe zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i wnioskodawcy.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
3. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez 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 (np.: hipoteka na nieruchomości², zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).
4. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w pkt 7), z zastrzeżeniem pkt 8.
5. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
6. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów

² 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. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

7. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
8. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 270 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 7), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
9. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części III pkt 18. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, zgodnie z sekcją 3.9.5 pkt 1) lit. f Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej

Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

11. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 10, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w pkt 10.
12. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
13. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, 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.

Część VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% 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, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. 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.
5. 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 nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część VIII. Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:

- a) pomocy de minimis – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - b) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
- 2. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 1 lit. a i b mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
 - 3. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
 - 4. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
 - 5. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części VII pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
 - 6. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
 - 7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
 - 8. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w części IV pkt



2 albo

2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 1,

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

9. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie Produktu, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis pożyczkobiorcy



Oświadczenie Pożyczkobiorcy z dnia %SD.data_pozyczki%

składane zgodnie z § 18 Umowy Inwestycyjnej nr %DB.numer_pozyczki% z dnia %SD.data_pozyczki%

Oświadczam, że

- a) nie jestem podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
- b) nie prowadzę działalności i nie utrzymuję 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. 138 Rozporządzenia 2024/2509,
- d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.

podpis Pożyczkobiorcy



**Oświadczenie Wnioskodawcy
o otrzymanej pomocy publicznej**
składane na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki

%DB.nazwa_firmy%, z siedzibą %DB.adres_firmy%, NIP %DB.nip_firmy%, REGON %DB.regon_firmy%.

(pełna nazwa Wnioskodawcy)

Oświadczam, iż od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki nie otrzymałem pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, na pokrycie których ma być przeznaczona pomoc.

(podpisy osób upoważnionych do reprezentowania
Wnioskodawcy i pieczęć)

wypełnia Pożyczkodawca

Numer Umowy Inwestycyjnej / Pożyczki, której dotyczy Oświadczenie:	%DB.numer_pożyczki%
--	---------------------

(podpis pracownika Pożyczkodawcy)



Oświadczenie Wnioskodawcy
o otrzymanej pomocy de minimis
składane na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej

%DB.nazwa_firmy%, z siedzibą %DB.adres_firmy%, NIP %DB.nip_firmy%, REGON %DB.regon_firmy%.

(pełna nazwa Wnioskodawcy)

Oświadczam, iż od dnia złożenia wniosku o pożyczkę do dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej

*1. otrzymałem/am pomoc de minimis w następującej wielkości:	
	1a. zgodnie z załączonym wydrukiem
	1b. zgodnie z poniższą tabelą:

Lp.	Organ udzielający pomocy	Podstawa prawna udzielenia pomocy	Dzień udzielenia pomocy	Nr programu pomocowego / Nr decyzji lub umowy	Forma pomocy ¹⁾	Wartość pomocy brutto ²⁾	
						w PLN	w EUR
1.							
2.							
...							
Razem pomoc de minimis						0,00	0,00

X	*2. nie otrzymałem/am pomocy de minimis.
---	--

(podpis Wnioskodawcy)

*** odpowiednie zaznaczyć**

1) Pomocą jest każde wsparcie udzielone ze środków publicznych, w szczególności: dotacje, pożyczki, kredyty, gwarancje, poręczenia, ulgi i zwolnienia podatkowe, zaniechanie poboru podatku, odroczenie płatności lub rozłożenie na raty płatności podatku, umorzenie zaległości podatkowej oraz inne formy wsparcia, które w jakikolwiek sposób uprzywilejowują ich beneficjenta w stosunku do konkurentów.

2) Należy podać wartość pomocy w euro ustaloną zgodnie z art. 11 ust. 3 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2004r. Nr 123, poz. 1291 z późn. zm.) - równowartość pomocy w euro ustala się wg kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.

Szanowni Państwo,

cieszę się, że skorzystali Państwo ze wsparcia oferowanego w ramach programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027. Dołączyli Państwo w ten sposób do licznego grona podmiotów, które realizując swoje zamierzenia przy udziale pożyczek ze środków Unii Europejskiej, przyczyniają się do rozwoju Pomorza Zachodniego.

Na Pomorzu Zachodnim jesteśmy pionierami we wspieraniu przedsięwzięć rozwojowych przy wykorzystaniu – obok dotacji – także instrumentów finansowych, głównie w formie pożyczek i poręczeń. Pierwsze tego rodzaju instrumenty uruchomiliśmy jeszcze w 2007 roku. Od tego czasu z oferowanego w regionie finansowania zwrotnego skorzystało ponad 10,5 tysiąca odbiorców wsparcia, przede wszystkim przedsiębiorców. Nakłady na zrealizowane przez nich inwestycje sumują się do 2,9 mld złotych, z czego blisko 830 milionów złotych pochodziło z programów unijnych zarządzanych regionalnie. Obecnie w nowej edycji programu regionalnego – Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 na wsparcie inwestycji w formie pożyczek trafi prawie miliard złotych, w tym 850 milionów zł stanowią środki pochodzące z Unii Europejskiej w ramach puli dla regionu. Środki udostępniane są poprzez sieć działających na Pomorzu Zachodnim profesjonalnych instytucji finansowych, wyłonionych przez Bank Gospodarstwa Krajowego, który działa na zlecenie samorządu województwa.

Poza rozwojem i poprawą konkurencyjności firm z sektora MŚP środki finansowe oferowane są m.in. na projekty związane z poprawą efektywności energetycznej oraz inwestycje w odnawialne źródła energii i w transformację w stronę gospodarki o obiegu zamkniętym.

Jestem przekonany, że realizowany przez Państwa projekt, współfinansowany przy pomocy środków unijnych, będzie ważnym krokiem na drodze do rozwoju Państwa działalności, jednocześnie przyczyni się do tego, by Pomorze Zachodnie było jeszcze silniejszym gospodarczo i jeszcze bardziej zielonym regionem na mapie Polski i Europy.

Życzę powodzenia w osiąganiu zamierzonych celów.

Szczegółowe informacje o tym, gdzie i jakiego rodzaju wsparcie można uzyskać, znajdziecie Państwo pod adresem:

https://funduszeue.wzp.pl/poradniki_lista/instrumenty-finansowe/



Olgięrd Geblewicz

Marszałek
Województwa
Zachodniopomorskiego

Alokacja na Instrumenty Finansowe w kolejnych edycjach programu regionalnego dla Pomorza Zachodniego

**Perspektywa
2007-2013**

428,4
mln zł

**Perspektywa
2014-2020**

400,8
mln zł

**Perspektywa
2021-2027**

849,8
mln zł

1,67
mld zł



Fundusze Europejskie
dla Pomorza Zachodniego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



ARKUSZ ANALIZY WPŁYWU POWIĄZAŃ

pomiędzy Pożyczkobiorcą a wystawcą faktury/dokumentu na przeprowadzoną transakcję

(wypełnia się osobno dla każdego dokumentu ze stwierdzonym powiązaniem pomiędzy stronami transakcji)

I. Informacje podstawowe o pożyczce			
Pożyczkobiorca: (nazwa)	%DB.nazwa_firmy%		NIP: %DB.nip_firmy%
Numer Umowy Inwestycyjnej:	%DB.numer_pożyczki%	Systemowy numer Umowy Inwestycyjnej:	%SD.systemowy_numer_pożyczki%

II. Informacje podstawowe o transakcji (faktura/dokument równoważny)			
Wystawca: (nazwa)			NIP/PESEL:
Typ i numer dokumentu:		Kwota dokumentu:	

III. Stwierdzone powiązania*) (należy zaznaczyć wszystkie, które zidentyfikowano)					
☐	☐	☐	☐	☐	☐
kapitałowe	osobowe: majątkowe	osobowe: zarządczo- kontrolne	poprzez zakład zagraniczny	rodzinne (do drugiego stopnia)	poprzez relacje utrzymywane bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych
*) Dla każdego przypadku należy dołączyć dokument potwierdzający powiązanie (jak np.: wydruki z powszechnie dostępnych baz, ze stron internetowych, oświadczenie, notatka służbowa)					

IV. Podstawa analizy wpływu powiązania na transakcję*) (należy zaznaczyć wszystkie, które dotyczą)					
przedstawione przez Pożyczkobiorcę:			weryfikacja Opiekuna Klienta z wykorzystaniem:		
☐	☐	☐	☐	☐	☐
wycena (ekspertyza)	porównanie min. 3 ofert	inne	porównania min. 3 ofert	uzyskanych informacji	innych źródeł
*) Dla każdego przypadku należy dołączyć dokument (jak np.: wydruki z ofert internetowych, wydruki zapytania ofertowego ze strony internetowej Pożyczkobiorcy, oświadczenie, notatka służbowa)					

V. Wynik weryfikacji	TAK	NIE*)
Przeprowadzona analiza wpływu powiązania na transakcję potwierdza jej rynkowy charakter i uzasadnia uznanie jej za wydatek kwalifikowany. Jednocześnie nie zachodzą przesłanki, aby uznać transakcję za pozorną.	☐	☐
*) wymagane przedstawienie poniżej szczegółowego uzasadnienia		

Data	podpis Opiekuna Klienta