

UMOWA INWESTYCYJNA NR

zawarta w Kaliszu w dniu pomiędzy:

Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu, przy ul. Adama Asnyka 65, NIP 6181003820, REGON 250454894, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000064811, w IX Wydziale Gospodarczym Sądu Rejonowego w Poznaniu, którą reprezentuje:

.....
.....

zwana dalej **Pożyczkodawcą** lub „**Partnerem Finansującym**”

oraz

(osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą)

[PAN/PANI], zamieszkały: leg. się dowodem osobistymwydanym przez, prowadzący działalność gospodarczą na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP pod nazwą.....z siedzibą, REGON NIP

(spółka cywilna)

[PAN/PANI], zamieszkały:leg. się dowodem osobistymwydanym przez

PESEL:,

[PAN/PANI] zamieszkały: leg. się dowodem osobistymwydanym przez

PESEL:

prowadzącymi wspólnie działalność gospodarczą pod nazwąz siedzibą, REGON, NIP

(spółka jawna, komandytowa, sp. z o.o.)

..... z siedzibą NIP, REGON zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem, w....., którą reprezentuje:

.....

zgodnie z informacją zawartą w aktualnym odpisie KRS.

zwany dalej **Pożyczkobiorcą** lub **Ostatecznym Odbiorcą**

Pożyczkobiorca oraz Pożyczkodawca zawierają Umowę o następującej treści:

§ 1**[Postanowienia ogólne]**

1. Pożyczka udzielana jest na zasadach określonych w „Regulaminie udzielania pożyczek dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw utworzonego przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości” zwanym dalej **Regulaminem**, w związku z Umową Operacyjną nr 2/FELB/5125/2025/0/EFRR/278 Instrument Finansowy Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw z dnia 29.08.2025 r. zwaną dalej **Umową Operacyjną**, na podstawie której Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości pełni w

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 1



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

Projekcie rolę Partnera Finansującego.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem i w pełni go akceptuje oraz potwierdza, że jest jego treścią związany.
3. Regulamin Udzielania pożyczek dostępny jest w siedzibie Fundacji oraz na stronie internetowej pod adresem: www.inkubator.kalisz.pl.

§ 2

[Kwota i przeznaczenie pożyczki]

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na **Wniosek** z dnia **pożyczki**, zwaną dalej „**Pożyczką**” lub „**Inwestycją Końcową**” w kwocie zł (słownie:), na zasadach określonych niniejszą **Umową Inwestycyjną** (zwaną również „**Umową**”) oraz Regulaminem udzielania pożyczek, o którym mowa w § 1 ust 1 oraz innymi dokumentami obowiązującymi w związku z Umową Operacyjną nr 2/FELB/5125/2025/0/EFRR/278 z dn. 29.08.2025 r.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przeznaczenia pożyczki wyłącznie na pokrycie następujących Wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, zlokalizowanej na terenie województwa lubuskiego:....., zwanych dalej „**Wydatkami**” lub „**zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej**”, opisanych we Wniosku o pożyczkę z dnia oraz Audycie energetycznym/Audycie efektywności energetycznej. stanowiącym załącznik do Wniosku.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z przeznaczeniem określonym w ust. 2 oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele określone w ust. 2, bez względu na sposób uruchamiania pożyczki musi zostać należycie udokumentowane **w terminie 270 dni od dnia uruchomienia Pożyczki**, rozumianego jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta. W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
5. Udział środków wniesionych przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, w ramach Projektu pn. Pożyczki EE dla Lubuskiego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027, w kwocie pożyczki stanowi kwota (słownie złotych:), stanowiąca 95% kwoty pożyczki, natomiast wkład środków własnych Pożyczkodawcy w kwocie wypłaconej pożyczki wynosi(słownie złotych:.....), co stanowi 5% kwoty pożyczki.

§ 3

[Uruchomienie pożyczki]

1. Warunkiem uruchomienia pożyczki jest przedłożenie przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń określonych w Umowie, które zostaną zaakceptowane przez Pożyczkodawcę.
2. Uruchomienie pożyczki nastąpi w uzgodnionym przez strony terminie, po ustanowieniu zabezpieczeń pożyczki opisanych w § 7 ust. 1, lit. , lit., poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy nr prowadzony w/
kontrahentów/ wykonawców/dostawców/usługodawców Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę fakturach lub innych dokumentach księgowych o równoważnej wartości dowodowej,

po spełnieniu następujących warunków:

-
-



3. Umowa pożyczki wygasa, bez konieczności składania jakichkolwiek oświadczeń w tym zakresie, w przypadku niespełnienia warunków do uruchomienia pożyczki w ciągu 60 dni od dnia zawarcia umowy. Koszty zawarcia Umowy, która z powodu niespełnienia warunków wygasa, każda ze stron ponosi we własnym zakresie.

§ 4

[Oprocentowanie]

1. Pożyczka jest oprocentowana **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (jeśli została udzielona pomoc) lub na warunkach rynkowych.**
2. Oprocentowanie pożyczki ustalono w wysokości % w stosunku rocznym. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
3. Należne od Pożyczkobiorcy odsetki od kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi na warunkach rynkowych, naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia ich zwrotu na wskazany rachunek bankowy przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego (stopy referencyjnej) ustalonego przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r.) lub komunikatu zastępującego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
4. Ustalona w sposób opisany w ust. 3 wysokość oprocentowania na warunkach rynkowych (stopa referencyjna) wynosi..... % w stosunku rocznym.
5. Pożyczkodawca nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

§ 5

[Pomoc publiczna]

1. Pożyczki udzielane w ramach niniejszego funduszu mogą stanowić:
 - a) pomoc 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) pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu art. 38 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, lub
 - c) pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027
2. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje pomoc de minimis to wartość pomocy de minimis obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości% ustalonej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE



oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r.) lub komunikatu zastępującego i dla udzielonej pożyczki wynosi złotych. Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi zł.

3. Jeżeli Pożyczkobiorca otrzymuje regionalną pomoc inwestycyjną to wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej obliczana jest przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego wyliczonego przy zastosowaniu stopy referencyjnej w wysokości % ustalonej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej KE oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r.) lub komunikatu zastępującego i dla udzielonej pożyczki wynosi złotych. Zmiana wartości pomocy nie wymaga zmiany Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej dla całego okresu spłaty pożyczki wynosi zł.
4. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. z 2018 r. poz. 461).
5. Dzień zawarcia Umowy pożyczki uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
6. Wysokość otrzymanej pomocy określona jest w **Zaświadczeniu o pomocy** lub **Informacji o pomocy** stanowiącym załącznik do niniejszej Umowy.
7. Zmiana danych zawartych w Zaświadczeniu o pomocy lub Informacji o pomocy nie wymaga aneksu do umowy. Korekty zaświadczenia/informacji o pomocy przekazywane są Pożyczkobiorcy w formie pisemnej lub elektronicznej.
8. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, a oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej.

§ 6

[Umorzenie pożyczki]

1. Partner Finansujący udziela Ostatecznemu Odbiorcy dotacji w postaci Umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w kwociezł (słownie złotych:), co stanowijego wartości procentowej, w przypadku Inwestycji Końcowych:
 - a) po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie min. 35,01 do 40,00%,
 - b) po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 - 45,00%,
 - c) po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie powyżej 45,00%,
 - d) które obejmują wydatki na instalację OZE,
 - e) które obejmują wydatki na infrastrukturę związaną z dostępnością osób niepełnosprawnościami, w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel,
 - f) na realizację przedsięwzięć w budynkach zabytkowych¹ (dalej Zabytek), w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków umożliwiających udzielenie Umorzenia.

¹ Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

3. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią Zabytki), będzie to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy. Kwota Umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
5. Umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasady Kwalifikowalności,
 - kwota Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Umorzenia.
7. Obniżenie kwoty Umorzenia, o którym mowa w pkt. 5 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
8. Wysokość i warunki umorzeń wymienione w § 6 ust. 1 określa szczegółowo § 10 Regulaminu udzielania Pożyczki na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw.

§ 7

[Prawne zabezpieczenie]

1. Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami stanowi:
 - a) Weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy
 - b)
2. Koszty związane z ustanowieniem oraz zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia.
4. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołączają się do Umowy i stanowią jej integralną część.
5. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w ust 1, Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczyć Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane pod rygorem postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

§ 8

[Wykorzystanie i spłata Pożyczki]

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki wraz z wszelkimi kosztami związanymi z realizacją Umowy (jak np. odsetki za opóźnienie, koszty windykacji) w okresie miesięcy, w tymmiesięcy karencji, licząc od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym spłata każdej kolejnej raty będzie przypadała na 30 dzień

każdego kolejnego miesiąca, począwszy od miesiąca uruchomienia pożyczki (jeśli uruchomienie nastąpiło do 15 dnia miesiąca włącznie z tym dniem) lub od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia pożyczki (jeśli uruchomienie nastąpiło po 15 dniu miesiąca), w terminach i kwotach zgodnych z **Harmonogramem** spłat pożyczki, który stanowi załącznik do umowy pożyczki i zostanie przekazany Pożyczkobiorcy po uruchomieniu pożyczki.

2. Odsetki umowne od pożyczki naliczane są przy uwzględnieniu rzeczywistej ilości dni i założeniu, że rok ma 365 dni.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonywać spłat przelewem na rachunek bankowy nr w Banku Gospodarstwa Krajowego w terminach i wysokościach określonych w Harmonogramie.
4. Przez datę spłaty raty rozumie się datę wpływu środków na wyżej wskazany rachunek bankowy.
5. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy spłacane są w następującej kolejności:
 - a) koszty sądowe, koszty egzekucji i windykacji pozasądowej;
 - b) należne opłaty, kary umowne oraz inne koszty poniesione przez Fundację;
 - c) odsetki od należności przeterminowanych (karne);
 - d) zaległe odsetki;
 - e) zaległe raty kapitałowe;
 - f) odsetki bieżące;
 - g) bieżące raty kapitałowe.
6. Jeżeli data wymaganej spłaty raty przypadać będzie w dniu ustawowo wolnym od pracy, termin spłaty upływa w najbliższym dniu nie będącym dniem ustawowo wolnym od pracy następującym po tej dacie.
7. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do spłaty części lub całości zobowiązań wobec Pożyczkodawcy przed ostatecznym terminem ustalonym w Umowie. W przypadku dokonania takiej spłaty każda spłata stanowiąca nadpłatę zostanie zaliczona na spłatę kapitału pożyczki i powoduje przeliczenie Harmonogramu. Zaktualizowany Harmonogram wydawany jest na wniosek Pożyczkobiorcy.
8. W przypadku niespłacenia kwoty raty kapitałowo-odsetkowej lub jej części, w terminach podanych w Harmonogramie, całą dotychczas niespłaconą kwotę raty uznaje się za zadłużenie przeterminowane.
9. Od zaległego kapitału w zadłużeniu przeterminowanym naliczane są odsetki karne. Oprocentowanie odsetek karnych jest równe wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym, naliczanych od zaległych rat kapitałowych (kapitału po dacie wymagalności) od następnego dnia po terminie spłaty danej kwoty raty kapitałowej wskazanej w Harmonogramie do dnia zapłaty zaległości. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
10. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących:
 - a) nienależną część lub całość Pożyczki,
 - b) niewydatkowaną część lub całość Pożyczki,
 - b) wydatkowaną nieprawidłowo całość lub część Pożyczki.
11. Zwrot środków finansowych, o którym mowa w ust. 10 powyżej dokonany będzie wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z zastrzeżeniem, że w przypadku Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek rynkowych, obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
12. Zwrot środków finansowych, o którym mowa w ust. 10 wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 11 powyżej dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek nr w

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 6



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

następujących terminach:

- a) w przypadku niewydatkowanej kwoty 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 Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
13. Jeśli zwrot środków, o którym mowa w ust. 10 wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 11 powyżej nie nastąpi, kwota nie zwrócona w terminie staje się zadłużeniem przeterminowanym, o którym mowa w ust. 9, a Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości.

§ 9

[Warunki wypowiedzenia Umowy]

1. Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym i postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności w przypadkach, gdy Pożyczkobiorca:
 - a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat Pożyczki,
 - b) utracił zdolność pożyczkową/kredytową lub sytuacja ekonomiczno-finansowa i majątkowa Pożyczkobiorcy pogorszyła się w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - c) został postawiony w stan likwidacji lub upadłości,
 - d) dokonał przekształceń struktury własnościowej Pożyczkobiorcy, które mogą negatywnie rzutować na jego zdolność do spłaty pożyczki,
 - e) przedstawił nieprawdziwe oświadczenie opisane w § 13 Umowy,
 - f) wykorzystał całość bądź część pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem, określonym w § 2 ust 2-4 Umowy,
 - g) nie dotrzymał terminu rozliczenia pożyczki o którym mowa w § 2 ust 4 Umowy,
 - h) nie przedstawił Pożyczkodawcy w wymaganym terminie kopii aktualnej polisy z cesją praw z umowy ubezpieczenia ruchomości/nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia pożyczki (dotyczy również zabezpieczeń stanowiących własność osób trzecich),
 - i) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę,
 - j) utracił przedmiot prawnego zabezpieczenia pożyczki,
 - k) zmienił lokalizację przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
 - l) nie rozpoczął realizacji przedsięwzięcia zgodnie z Umową Inwestycyjną,
 - m) uniemożliwił przeprowadzenie kontroli, o których mowa w § 11 lub nie udostępnił danych żądanych przez Pożyczkodawcę lub nie wykonał zaleceń pokontrolnych lub nie wykonał ich należyście,
 - n) naruszył jakiegokolwiek inne warunki określone Regulaminem lub Umową pożyczki, w szczególności w przypadku:
 - stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki i dołączonych załącznikach lub stanowiących podstawę do wypłaty lub rozliczenia Pożyczki, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń,
 - niespełnienia warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w Umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki,
 - niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w Umowie pożyczki,

- zaniechania poinformowania Pożyczkodawcy o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy,
 - niepoinformowania Pożyczkodawcy o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
 - niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w Umowie pożyczki,
 - niezwrócenia kwoty salda nienależnych, niewykorzystanych lub wykorzystanych niezgodnie z celem środków przekazanych w ramach pożyczki w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę,
 - stwierdzenia przez Pożyczkodawcę, że zabezpieczenie określone w Umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Pożyczkodawcy,
 - wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy w celu uzyskania pożyczki lub w trakcie obowiązywania umowy Pożyczkodawca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty.
 3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
 - a) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem,
 - b) Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę na działalność wykluczoną stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (w przypadku pożyczek z pomocą de minimis),
 - c) środki finansowe z udzielonej Pożyczki będą nakładać się z dofinansowaniem przyznany Pożyczkobiorcy z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 4. W przypadku wypowiedzenia Umowy i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności z przyczyn określonych w ust. 1, 2 lub 3, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty, w terminie 7 dni licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o postawieniu pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, pozostałego do spłaty kapitału pożyczki w tym niespłaconych kwot rat kapitałowych wraz z odsetkami karnymi, naliczonymi od dnia wymagalności do dnia zapłaty.
 5. Strony Umowy są świadome skutków prawnych wypowiedzenia niniejszej Umowy.

§ 10

[Obowiązki Pożyczkobiorcy]

Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę zobowiązuje się do:

1. realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, Wnioskiem o pożyczkę/ Biznesplanem przedsięwzięcia oraz Audytem energetycznym/Audytem efektywności energetycznej;
2. terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków pożyczki;
3. osiągnięcia i utrzymania wskaźników produktu i rezultatu określonych we Wniosku o pożyczkę;
4. prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej dla Inwestycji Końcowej;
5. przestrzeganie prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciw działania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego;

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 8



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

6. realizowania obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności o których mowa w § 12;
7. przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, wszelkich danych i informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
8. spłaty pożyczki wraz z odsetkami umownymi zgodnie z Harmonogramem spłat określonym w Umowie Inwestycyjnej;
9. 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 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 Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów, z zastrzeżeniem prawa do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej;
10. niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach mających wpływ na realizację Umowy.;
11. składania w terminie do 31 maja każdego roku do czasu całkowitej spłaty pożyczki kopii deklaracji PIT/CIT Pożyczkobiorcy (a w przypadku spółek osobowych deklaracje PIT wspólników) za rok poprzedni wraz z potwierdzeniem złożenia do Urzędu Skarbowego;
12. składania na żądanie Pożyczkodawcy wszelkich dokumentów w celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy w terminie określonym w wezwaniu do złożenia dokumentów;
13. niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej;
14. informowania Pożyczkodawcy o zaciągniętych kredytach i pożyczkach oraz innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową (np. udzielone poręczenia, ustanowione hipoteki i zastawy na majątku, zaległości podatkowe i ZUS) w ciągu 7 dni od ich powstania;
15. w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności zobowiązuje się on do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów;
16. realizowania Umowy z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
17. przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
18. niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie oświadczeń złożonych w § 13 lit. a) do k);
19. poinformowania Instytucji Zarządzającej w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych, o takim podejrzeniu.

§ 11

[Kontrola]

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać kontroli i stosowania się do wydania na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia w terminach wskazanych w informacji pokontrolnej) Kontrola może być przeprowadzona przez Pożyczkodawcę, Menadżera (Bank Gospodarstwa Krajowego), Instytucję Zarządzającą oraz inne uprawnione instytucje krajowe i unijne:

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 9



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

- a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy;
2. Kontrole przeprowadzane są:
 - 1) w siedzibie Pożyczkodawcy w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”),
 - 2) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Pożyczkobiorcy (dalej: „Kontrola na miejscu”);
 3. Kontrole 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. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
 4. Zakres Kontroli zza biurka obejmuje wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorcy wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmuje:
 - przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
 - w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Pożyczkobiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Pożyczkobiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
 - zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka zgodnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę,
 - potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego,
 - możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie
 - 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 Lubuskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - ...”*.
 5. Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramów kontroli;
 6. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej:
 - 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 Operacyjnej.
7. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.
 8. W przypadku Kontroli na miejscu, Zespół kontrolujący na podstawie zebranej dokumentacji sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
 9. 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.
 10. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę.
 11. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapewnienia kontrolującemu pełnego dostępu do dokumentacji, obiektów i pomieszczeń oraz do udzielania wszelkich wyjaśnień;

§ 12

[Komunikacja i widoczność]

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.

§ 13**[Oświadczenia Pożyczkobiorcy]**

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) nie znajduje 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 lub małym przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) 651/2014 z dnia 17.06.2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- c) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym²,
- d) w dniu złożenia Wniosku oraz w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada w województwie lubuskim 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) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- f) nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającemu na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
- g) nie jestem podmiotem w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządkiem komisyjnym;
- h) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 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.
- j) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa lubuskiego,

² Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Pożyczki, 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:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 4) 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.



- k) w ramach wydatkowania środków z pożyczki będzie przestrzegał zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych pożyczką z innych źródeł finansowania przyznanego z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
- l) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, oraz
- m) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
- n) 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,
- o) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
- p) zobowiązuje się 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 zakresie złożonych w § 12 oświadczeń,
- q) został poinformowany i przyjmuje do wiadomości iż, w przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Fundacja Kaliski Inkubator 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 Lubuskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń,
- r) został poinformowany i przyjmuje do wiadomości, iż Partner Finansujący posiada uprawnienia do dochodzenia roszczeń, przysługujące zarówno Partnerowi Finansującemu, jak i Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządowi Województwa Lubuskiego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną

§ 14

[Postanowienia końcowe]

1. Każda ze stron umowy zobowiązana jest do niezwłocznego powiadomienia pozostałych stron umowy odpowiednio o każdej zmianie nazwiska/imienia/firmy lub adresu siedziby, zamieszkania oraz miejsca prowadzenia działalności gospodarczej (siedziby głównej). Nadto Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym.
2. Strona umowy, która nie dokonała aktualizacji danych, o których mowa w ust.1, w zakresie danych adresowych, ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie wynikające z tego skutki. Pożyczkodawcy



służy wówczas prawo do rozwiązania umowy bez terminu wypowiedzenia w całości oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

3. Niezawiadomienie o zmianach nazwiska/imienia/firmy lub adresu powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia stron umowy kierowane będą do pozostałych stron umowy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres. Zawiadomienia Pożyczkodawcy kierowane do Pożyczkobiorcy pod ostatni znany adres zamieszkania lub siedziby uważa się za skutecznie doręczone, przy czym za datę doręczenia uważa się datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Pożyczkodawcy adres Pożyczkobiorcy.
4. Za doręczoną uważa się również korespondencję, która zostanie zwrócona do nadawcy w związku z jej nieodebraniem przez adresata z przyczyn leżących po stronie adresata.
5. Umowa obowiązuje od daty jej podpisania do daty wygaśnięcia wszystkich zobowiązań określonych Umową.
6. Zmiana warunków Umowy wymaga zachowania formy dokumentowej pod rygorem nieważności.
7. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie odpowiednio przepisy KC i Regulaminu.
8. Ewentualne spory mogące wyniknąć z realizacji niniejszej umowy strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądu właściwego dla siedziby Pożyczkodawcy.
9. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące wyrażają zgodę na zbieranie i przetwarzanie oraz zobowiązuje się do udostępniania informacji dotyczących ich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową dla celów związanych z realizacją Projektu. Zgoda obejmuje również zezwolenie na udostępnianie danych osobowych Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, w celu ich dalszego przetwarzania w zakresie niezbędnym do realizacji Projektu, a także w zakresie wszelkich badań nad Projektem, w tym różnego rodzaju ewaluacji oraz sprawozdawczości, w tym w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej, organów administracji publicznej, zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez nie badań, ekspertyz i analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu, zgodnie z niniejszą umową oraz obowiązującymi przepisami prawa.
10. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Pożyczkodawcę, Menadżera i Instytucję Zarządzającą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
11. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy oraz w zakresie wskazanym Umową i Umową Operacyjną, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych 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.
12. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia w ramach Projektu.
13. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przysyłanie przez Pożyczkodawcę korespondencji w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany przez niego we wniosku o pożyczkę.
14. Umowa została sporządzona w dwóch / trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 14



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

każdej ze stron / w tym jednym dla Pożyczkodawcy i dwóch dla Pożyczkobiorcy.

POŻYCZKODAWCA:

POŻYCZKOBIORCA:

Akceptuję zobowiązanie mojego męża/mojej żony wyrażone w niniejszej umowie

.....

Podpis współmałżonki/a Pożyczkobiorcy

Podpisy złożono w mojej obecności

.....

(podpis pracownika przyjmującego)

Załączniki:

1. Karta Produktu- Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw
2. Zaświadczenie o pomocy de minimis / Informacja o pomocy publicznej
3. Harmonogram spłat



Karta Produktu
Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw
(Jednostkowa Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2 000 000 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt 2, jeśli część wykraczającą ponad tą kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym.
4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
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 12 miesięcy, od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z punktem 4 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
6. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie złożenie wraz z Wnioskiem Audytu energetycznego lub Audytu efektywności energetycznej (dalej: Audyt).

Część II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja w postaci Umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty w następującej wysokości:
 - a) 5% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie min. 35,01 do 40,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);
 - b) 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 - 45,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego),
 - c) 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie powyżej 45,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego),

- d) 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na instalację OZE³, (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);
- e) do 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością osób z niepełnosprawnościami, w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);
- f) do 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych na realizację przedsięwzięć w budynkach zabytkowych⁴ (dalej Zabytek), w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego).

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków z pkt 1 lit.

a) do f) wysokość Umorzeń sumuje się.

Szczegółowe warunki i zasady przyznawania Umorzeń określone zostały w Części X.

Część III. Typy inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowe Pożyczki przeznaczone są na finansowanie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa lubuskiego, polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji⁵:
 - 1) termomodernizację budynków przedsiębiorstw wraz z uzupełniającą ją instalacją urządzeń OZE, w tym instalacją umożliwiającą zastosowanie układów wysokosprawnej kogeneracji w istniejących lokalnych źródłach ciepła;
 - 2) zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;
 - 3) zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
3. W ramach typów inwestycji określonych w pkt 2, dodatkowo Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - a) działania przedinwestycyjne, tj. studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, w tym Audyt, ekspertyzy ornitologiczne lub chiropterologiczne,
 - b) realizację szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, strategii na rzecz Fali renowacji, m.in. takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym,
 - c) zapewnienie dostępności infrastruktury powiązanej z realizowaną Inwestycją Końcową.

³ Wydatki na OZE nie mogą przekroczyć 50% wydatków w Jednostkowej Pożyczce

⁴ Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków.

⁵ Jedna Jednostkowa Pożyczka może sfinansować kilka typów inwestycji.

4. Jedna Inwestycja Końcowa może obejmować swoim zakresem przedsięwzięcie znajdujące się w jednej lokalizacji (tj. np. jeden budynek wraz ze znajdującym się w nim zespołem urządzeń technicznych lub instalacji). W przypadku zamiaru objęcia Jednostkową Pożyczką przedsięwzięć znajdujących się w kilku lokalizacjach, dla każdej Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest sporządzić oddzielny Audyt.
5. Wydatki na cele określone w pkt 3 lit. b. i c. stanowią dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą łącznie przekroczyć 15 % kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. 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.
7. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek oraz Audyt 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 Inwestycji Końcowej.
8. 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.
9. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Karcie Produktu 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.
10. 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.
11. Jednostkowa Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 12 i 13.
12. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
13. 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 IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubuskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III pkt 3 muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
3. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie zweryfikowanego Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30%.
5. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią Zabytki), będzie to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt. 7. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.
7. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy określonej w Części XI pkt 1 litera a).
8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie: Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – dla projektów efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027 dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
9. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
10. Oszczędność energii pierwotnej każdego budynku osiągnięta w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem Zabytków.
11. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie, jeśli dotyczy, zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.

13. W przypadku, gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt ex-post.

Część V. 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 dofinansowanie w formie dotacji;
 - e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
 - g) finansowanie zakupu nieruchomości.
2. 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 różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności, w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część VI. Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być mikro lub małe przedsiębiorstwa 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.
2. 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;
 - 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie lubuskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym

właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy) 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 lubuskiego, 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) 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 (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Część VII. 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 VIII. Podstawowe zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytu) 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 nieruchomości⁶, 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 5.
 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 powiązanim w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów 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 60 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
 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.
 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

⁶ 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.



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 o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części III pkt 8. 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.
14. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności (zarówno części pożyczkowej jak i umorzeniowej).

Część IX. 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

Sporządziła

Umowa pożyczki nr

Strona 23



Fundusze Europejskie
dla Lubuskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Lubuskie
Warte zachodu

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 X. Preferencje w zakresie warunków finansowania - Umorzenia

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części II.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części XI. Kwota Umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 5 - 10.
5. Z zastrzeżeniem pkt. 7, Umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,

- b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
- kwota Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Umorzenia.
- 7. Obniżenie kwoty Umorzenia, o którym mowa w pkt. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
 - 8. W przypadkach określonych w pkt. 6 lit. b)-c) Umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
 - 9. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania Umorzenia.
 - 10. Wraz z Umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

Część XI. 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 oraz na podstawie 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,
 - b. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu art. 38 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), lub
 - c. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,

2. Koszty określone w Części III pkt 3 mogą być objęte wyłącznie pomocą o której mowa w pkt 1 lit. a).
3. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 1 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.
4. 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.
5. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
6. 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 IX pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
7. 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.
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
9. 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 III 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.
10. 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.

Część XII Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.

2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2 powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy

