Regulamin udzielania pożyczek
Instrument Finansowy Pożyczka OZE z premią dla MŚP

(obowiązuje od dnia 20 kwietnia 2026 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/FEWM/4124/2024/II/EFRR/108** zawartej w dniu 04 października 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem/Zamawiającym oraz Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Partnerem Finansującym/Wykonawcą, w celu ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego **Pożyczka OZE z premią dla MŚP**, zwanej Umową Operacyjną

Pożyczki udzielane są przez Partnera Finansującego ze środków Funduszu Szczegółowego, na który składają się:

1. Wkład Funduszu Powierniczego – środki udostępnione przez Menadżera w wys. **16.000.000,00 zł** (w tym wkład UE w kwocie 13.280.000,00 zł i Wkład Funduszu Powierniczego KW_FP w kwocie 2.720.000,00 zł) w ramach Programu **Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027**,
2. Wkład Partnera Finansującego w wys. **494 845,36 zł**.

W Okresie Budowy Portfela alokacja wynosi łącznie **16.494 845,36 zł**.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Regulamin udzielania pożyczek określa:

1) warunki i zasady udzielania przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (zwaną Agencją) pożyczek ze środków Funduszu Szczegółowego w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego, otrzymanych na podstawie Umowy Operacyjnej,
2) warunki ubiegania się o pożyczkę, katalog podmiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę, cele, na które może zostać udzielona pożyczka, zasady oceny wniosków, zasady zawierania umów, przyjmowania prawnych zabezpieczeń, zasady i warunki zastosowania dotacji, zagadnienia związane z udzielaniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis, wypłaty, wykorzystania, spłaty i rozliczania pożyczek, oraz sprawozdawczości, monitoringu i kontroli przedsięwzięć finansowanych pożyczką.

DEFINICJE

§ 2

1. Definicje użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
   1) **Bieżąca zdolność pożyczkowa** – zdolność pożyczkowa Wnioskodawcy określana dla okresu bieżącego;
   2) **Data powiadomienia/doręczenia pisma do adresata:**
      a) dzień, w którym nastąpiło doręczenie osobiste,
      b) dzień, w którym nastąpiło doręczenie za pośrednictwem kuriera,
      c) po upływie 14 dni od daty nadania pisma, w przypadku doręczenia opłaconą z góry przesyłką poleconą lub listem poleconym, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres,
      d) dzień, w którym nastąpiło doręczenie listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego,

e) po upływie 7 dni od daty nadania, licząc łącznie z dniem nadania, w przypadku doręczenia listem zwykłym pisma nie zawierającego oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, wysłanego za pośrednictwem operatora publicznego, na ostatni znany Agencji adres;
f) dzień wysłania informacji nie zawierającej oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych za pomocą poczty elektronicznej, o ile wysłanie nastąpiło do godz. 15:30 tego samego dnia roboczego, a gdyby wysłanie nastąpiło po godz. 15:30 dnia roboczego, powiadomienie uznaje się za dostarczone o godz. 7:30 następnego dnia roboczego; w przypadku korzystania z opcji potwierdzania otrzymanych informacji z wykorzystaniem poczty elektronicznej, powiadomienie uznaje się za dostarczone w dacie potwierdzenia, o ile jest ona wcześniejsza niż daty wskazane na wstępie;

3) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek wpłatą środków pieniężnych wynikających z umowy pożyczki lub harmonogramu spłaty;
4) **Decyzja inwestycyjna** – podjęcie przez Partnera Finansującego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki (zawarcie umowy pożyczki);
5) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
6) **Regionalny Fundusz Pożyczkowy** - działająca w strukturze organizacyjnej Partnera Finansującego wyodrębniona komórka organizacyjna, wykonujący zadania w zakresie działalności pożyczkowej na rzecz MŚP;
7) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
8) **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy Operacyjnej;
9) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt. 16 Rozporządzenia Ogólnego;
10) **Instytucja Zarządzająca** – instytucja zarządzająca programem regionalnym Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 – desygnowany do tej roli na podstawie art. 71 Rozporządzenia Ogólnego Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego spełniający funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego oraz o której mowa w art. 2 pkt. 12 Ustawy Wdrożeniowej;
11) **Inwestycja Końcowa (inwestycja)** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
12) **Inwestycja, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona/inwestycja zakończona** – inwestycja, dla której nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące tej inwestycji płatności zostały przez Ostatecznego Odbiorcę dokonane;
13) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub zdolności Ostatecznego Odbiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki;
14) **Jednostkowa Pożyczka, zwana także pożyczką/wsparciem** – pożyczka w rozumieniu Kodeksu cywilnego udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
15) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
16) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Partnera Finansującego i Menadżera;
17) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Instrumentu Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE z premią dla MŚP;
18) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK);
19) **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu
20) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;

21) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
22) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt. 31 Rozporządzenia Ogólnego, każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet UE poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
23) **Nieruchomości** – zgodnie z art. 46 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071), części powierzchni ziemskiej stanowiące odrębny przedmiot własności (grunty), jak również budynki trwale z gruntem związane lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności;
24) **Okres Budowy Portfela** – okres wskazany w Umowie Operacyjnej, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego oraz odpowiadający mu Wkład Partnera Finansującego na podstawie zawartych do końca tego Okresu Umów Inwestycyjnych. Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Powierniczego do Instrumentu Finansowego i trwa **18 miesięcy**;
25) **Okres finansowania** – okres wskazany w Umowie Pożyczki, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;
26) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną/umowę pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
27) **Partner Finansujący** – Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, zwana także Agencją – podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego;
28) **Podmioty powiązane** – podmioty zdefiniowane w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
29) **Podmioty uprawnione** – Partner Finansujący, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
30) **Pomoc de minimis** – pomoc zgodna z przepisami Rozporządzenia 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* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), udzielana zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis,* określonymi w 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;
31) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
32) **Program („FEWiM 2021-2027")** – Program Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, zatwierdzony decyzją CCI 2021PL16FFPR014 Komisji Europejskiej z dnia 05 grudnia 2022 r., przyjęty Uchwałą Nr 63/730/22/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 19 grudnia 2022 r.
33) **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt. 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
34) **Przedsiębiorca** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną: osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą. Przedsiębiorcami są także wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
35) **Przedsiębiorstwo** w początkowej fazie rozwoju – przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata;
36) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Partnera Finansującego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Powierniczego oraz Wkład Partnera Finansującego;
37) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – - rachunek bankowy Partnera Finansującego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, na który Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności, wraz z odsetkami lub innymi płatnościami;
38) **Pomoc inwestycyjna na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych** - udzielana 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;

39) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do Jednostkowych Pożyczek udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej;
40) **Rozporządzenie Ogólne** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustalające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
41) **Strategia Inwestycyjna** – Strategia Inwestycyjna z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027;
42) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
43) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
44) **Udział Funduszu Powierniczego** – udział środków stanowiących Wkład Funduszu Powierniczego w Portfelu Pożyczek lub poszczególnych Jednostkowych Pożyczkach oraz odpowiadający mu udział we wszelkich przychodach wygenerowanych przez Jednostkowe Pożyczki;
45) **Umowa Inwestycyjna/umowa Jednostkowej Pożyczki/umowa pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego;
46) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr **2/FEWM/4124/2024/II/EFRR/108** zawarta w dniu 04 października 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem /Zamawiającym oraz Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Partnerem Finansującym/Wykonawcą, w celu ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane są Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego **Pożyczka OZE z premią dla MŚP**;
47) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 1/FEWM/2023 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 28.12.2023 r. pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
48) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Partner Finansujący wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
49) **Wkład Funduszu Powierniczego, Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych.
50) **Wkład Partnera Finansującego** (zwany dalej „Wkład PF") – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Partner Finansujący zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek;
51) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
52) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej;
53) **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie podczas realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych;
54) **Zakupy o charakterze konsumpcyjnym** – zakupy związane z zaspokojeniem potrzeb gospodarstw domowych;
55) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat

za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;

56) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;

57) **Zdolność pożyczkowa perspektywiczna** – zdolność pożyczkowa Wnioskodawcy określana dla okresu prognozowanego w trakcie realizacji umowy pożyczki;

2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w nim zawarte do:
   1) „Menadżera", „Instytucji Zarządzającej", „Partnera Finansującego" lub „Ostatecznego Odbiorcy" obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
   2) „Regulaminu", „Umowy o Finansowaniu", „Umowy Operacyjnej", „Umowy Inwestycyjnej", innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
   3) „przepisu"

   obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.
3. Operacja realizowana jest zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:
   1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustalającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**);
   2) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (**Rozporządzenie EFRR**);
   3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającym rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 **(Rozporządzenie Finansowe);**
   4) Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa wdrożeniowa**);
   5) Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
   6) Ustawą z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
   7) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 04.05.2016) (**RODO**) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
   8) Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756);
   9) Rozporządzeniem 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 (**Rozporządzenie Komisji nr 651/2014)**;
   10) Rozporządzeniem 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;
   11) Rozporządzeniem 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;
   12) Rozporządzeniem 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 wzmacniania 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 (Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;

13) Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
14) Ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (ustawa Pzp);
15) Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
16) Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
17) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (**Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków**);
18) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 października 2022 r. dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027;
19) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023 r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027;
20) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
21) Księgą Tożsamości Wizualnej Marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
22) Podręcznikiem Wnioskodawcy i Beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
23) Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);
24) Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), (**KPON**);
25) Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 07.06.2016, str. 3890), (**KPP**);
26) Programem Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, zatwierdzonym decyzją CCI 2021PL16FFPR014 Komisji Europejskiej z dnia 05 grudnia 2022 r., przyjętym Uchwałą Nr 63/730/22/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 19 grudnia 2022 r. **(Program; FEWiM 2021-2027);**
27) Szczegółowym Opisem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur na lata 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 10/111/23/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 8 marca 2023 r. wraz z późniejszymi zmianami (Szczegółowy Opis Priorytetów);
28) Ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.

ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ/NIE MOGĄ UBIEGAĆ SIĘ O POŻYCZKĘ

§ 3

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
   1) mikro, małe lub średnie 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) spółdzielnie energetyczne[1]
2. 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) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym[2],

[1] spółdzielnie, które najpóźniej na dzień rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z § 12 ust. 14 i 15, będą ujęte w wykazie spółdzielni energetycznych prowadzonym przez Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa (KOWR), o którym mowa w art. 38f ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii.

[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 Odbiorów, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej 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:

a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

3) 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 późń. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
4) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której będzie realizowana Inwestycja Końcowa,
5) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej wykażą, że **posiadają w województwie warmińsko-mazurskim 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,
6) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
7) nie podlegają 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,
8) nie są i nie będą w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
9) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
10) nie pozostają w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarycznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
11) nie posiadają zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców,
12) posiadają zdolność pożyczkową i/lub perspektywiczną zdolność pożyczkową,
13) posiadają środki finansowe zabezpieczające udział własny (o ile jest on wymagany) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,
14) w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, skutkujących jej rozwiązaniem przez Pożyczkodawcę.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI – TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH

§ 4

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji (dalej: typy Inwestycji Końcowych):
   1) wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem **na potrzeby własne**, tj.:
      a) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych,
      b) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła w tym z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci ciepłowniczych;
   2) wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych **na sprzedaż**, tj.:
      a) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych,

b) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła, w tym z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE, finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci ciepłowniczych;
3) zakup lub budowa magazynu energii (działającego na potrzeby instalacji OZE),
4) rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią, wyłącznie jako element uzupełniający typy inwestycji wskazane powyżej.

3. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Strategii Inwestycyjnej oraz innych Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
4. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe **zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Ostatecznego Odbiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
5. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunek, że produkcja energii będzie oparta o jednostki wykorzystujące energię pochodzącą ze słońca (przede wszystkim systemy fotowoltaiczne), biomasy, biogazu, biometanu, wiatru, wody lub innych źródeł odnawialnych (np. energia geotermalna, pompy ciepła), przy czym:
   1) w przypadku wytwarzania energii elektrycznej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:
      a) dla wiatru nie więcej niż 5 MWe,
      b) dla biomasy nie więcej niż 5 MWe,
      c) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWe,
      d) dla wody nie więcej niż 5 MWe,
      e) dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWe,
   2) w przypadku wytwarzania energii cieplnej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:
      a) dla biomasy nie więcej niż 5 MWth,
      b) dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWth,
      c) dla geotermii nie więcej niż 2 MWth,
      d) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWth .
6. Limity w zakresie maksymalnych mocy określonych w ust. 4 dotyczą sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w zakres Inwestycji Końcowej.
7. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie Wykonalności, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę. Wzór odpowiednich Analiz wykonalności (ze względu na moc instalacji) wraz z pozostałymi dokumentami BGK udostępnia na swojej stronie internetowej: https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/.
8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027" dostępny na stronie internetowej BGK, wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE: https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/.
9. Inwestycja Końcowa **może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki**:
   1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę[3],
   2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
   3) moc magazynu energii:
      a) nie jest wyższa niż 1 MW – w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących wyłącznie zakup lub budowę magazynu energii, tj. bez inwestycji w odnawialne źródła energii,
      b) nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych – w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących zarówno instalacje OZE jak i magazyn energii,
   4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w § 10 ust. 6 odbiera co najmniej 75% energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych (w skali roku).

[3] Dotyczy inwestycji na potrzeby własne, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt. 1)

10. Inwestycje Końcowe oceniane będą przez pryzmat efektywności kosztowej oraz osiągniętych efektów, w tym redukcji emisji CO_2. Jednym z czynników branych pod uwagę przy analizie inwestycji, będzie jej opłacalność.
11. Biomasa i biogaz wykorzystywane do produkcji energii muszą spełniać zasady zrównoważonego rozwoju zgodne z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001.
12. Inwestycje Końcowe związane z energetyką wodną nie mogą powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą też pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.
13. W przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących budowę układów hybrydowych, wsparcie będą mogły uzyskać inwestycje obejmujące budowę instalacji opartych na zasilanych przez co najmniej dwa różne źródła energii odnawialnej, w tym mikrokogeneracji.
14. Nie dopuszcza się montażu instalacji fotowoltaicznej na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
15. 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.
16. 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.
17. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki **w kwotach brutto**, tj. z podatkiem VAT. z zastrzeżeniem ust. 18 i 19.
18. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
19. 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.
20. W przypadku, gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Przy czym, zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, od 01 stycznia 2025 r. finansowanie w ramach Jednostkowej Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej).[4]
21. Środki z Jednostkowej Pożyczki **nie mogą być przeznaczone na**:
    1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
    2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
    3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
    4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
    5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
    6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
    7) finansowanie zakupu nieruchomości.
22. 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 jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
23. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 3.000.000,00 zł.
24. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
25. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i:

[4] Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

1) podmiotem powiązanym, i/lub
2) podmiotem, z którym pożyczkobiorca posiada związki osobiste,

w sytuacji, kiedy w ocenie Agencji transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne i/lub mogłyby prowadzić do konfliktu interesów.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 5

1. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w walucie polskiej.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do **3.000.000,00 zł**.
3. Środki w ramach Jednostkowej Pożyczki wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy proporcjonalnie do Wkładu Funduszu Powierniczego i Wkładu Partnera Finansującego, zgodnie z zasadą pari passu.
4. Udział środków udostępnionych przez Menadżera w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 97% jej wartości.
5. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 3% jej wartości.
6. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela.
7. Agencja nie udziela Jednostkowych Pożyczek ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
8. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **120 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
9. 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:
   1) do 6 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW,
   2) do 12 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalację powyżej 50kW,

   przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w ust. 8 powyżej.
10. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 6

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się, zgodnie z ust, 4 poniżej, możliwość udzielenia **dotacji na częściową spłatę kapitału,** w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej, **w wysokości 24% wartości** Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 30% EFRR):
   1) realizacji i kompleksowej inwestycji uwzględniającej instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/cieplnej wraz z magazynem energii i instalacją,
   2) Inwestycji Końcowych do 50 KW realizowanych:
      a) na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego jest poniżej średniej regionalnej, lub
      b) na obszarach OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub obszarach Integratora Mazurskiego lub przygranicznych powiatów województwa.
   3) Inwestycji Końcowych uwzględniających zakup lub budowę magazynu energii, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt. 3).
   4) Inwestycji Końcowych uwzględniających inteligentne systemy zarządzania energią, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt. 4).
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość dotacji nie sumuje się.
3. Informacje dotyczące spełniana warunków dotacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 2) zostały określone w **załączniku nr 2 do Regulaminu**.
4. Dotacja nie ma zastosowania dla Inwestycji Końcowych, w ramach których zaplanowano:
   1) instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/cieplnej na sprzedaż, o których mowa § 4 ust. 1 pkt. 2),
   2) zakup lub budowę magazynu energii działającego na potrzeby energii na sprzedaż, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 3).
11. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę dotacji, o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania wymienione w ust. 1.

12. Dotacją 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 poniżej:
    1) pomoc de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu 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 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;
    2) pomoc inwestycyjną na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych - udzielana 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.
13. Z zastrzeżeniem ust. 8 Partner Finansujący zastosuje dotację na podstawie umowy inwestycyjnej poprzez obniżenie kwoty kapitału pożyczki pozostałej do spłaty 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.
14. W przypadku gdy:
    1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
    2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
    3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

    kwota dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 1)-3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania dotacji.
15. Obniżenie kwoty dotacji, o którym mowa w ust. 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
16. W przypadkach określonych w ust. 7 pkt. 1-3 zastosowanie dotacji może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
17. **Dotacja dokonywana jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i wynosi nie więcej niż 30% EFRR** dotacja nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty przypisanego do tego źródła finansowania na dzień zastosowania dotacji. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce nie podlega dotacji.
18. Wraz z zastosowaniem dotacji na częściową spłatę kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu spłaty Pożyczki.

ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 7

1. Agencja ogłasza nabór wniosków o udzielenie pożyczki w formie ogłoszenia zamieszczonego na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl AKTUALNOŚCI oraz www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Pożyczka OZE z premią dla MŚP**. Agencja udziela nieodpłatnego merytorycznego wsparcia podmiotom ubiegającym się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktury finansowania Inwestycji Końcowej oraz formy udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna) w swojej siedzibie, w godzinach pracy Agencji, tj. od poniedziałku do piątku w godz. 7:30-15:30..
2. Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie pożyczki zawiera informacje między innymi nt. terminu, miejsca, szczegółowych regulacji dotyczących sposobu naboru, zasad składania i rozpatrywania wniosków, kwoty przewidzianej do rozdysponowania na pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego, z uwzględnieniem obowiązku realizacji przez Agencję wskaźników określonych w ramach Umowy Operacyjnej.

3. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję *w Wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o pożyczkę*, należy:
   1) złożyć w sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 7:30 - 15:30 lub przesłać pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, bądź przesyłką kurierską na adres Agencji lub
   2) przesłać elektronicznie na adres: **pozyczki@wmarr.olsztyn.pl** w przypadku dokumentów podpisanych przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
4. W przypadku wniosku wraz z załącznikami składanego w formie elektronicznej, zarówno wniosek, jak i każdy z załączników, musi zostać opatrzony przez osobę reprezentującą wnioskodawcę (wskazaną w CEIDG/KRS) kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Ww. dokumenty należy zapisać w formacie „pdf", podpisywać tylko i wyłącznie formatem **PAdES**.
5. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A. w Olsztynie, składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron, w zaklejonej kopercie, opisanej w następujący sposób:
   1) Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
   2) wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE z premią dla MŚP,
   3) pełna nazwa oraz adres Wnioskodawcy.
6. Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz dokładnym czasem wpływu wniosku.
7. Za datę wpływu wniosku przyjmuje się:
   1) datę, godzinę i minutę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub
   2) datę, godzinę i minutę wpływu wniosku na adres pozyczki@wmarr.olsztyn.pl, przy czym:
      a) wnioski, które wpłyną pierwszego dnia naboru przed godziną 7:30 nie zostaną zarejestrowane,
      b) wpływ wniosku po godz. 15:30 traktowany będzie jako wpływ dnia następnego o godz.7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
8. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku winien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i powinny go cechować: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
9. Wnioski nie spełniające określonych wymogów i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia.
10. Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu. Ocena spełnienia kryteriów formalnych prowadzona jest do momentu, w którym suma kwot wniosków poprawnych formalnie osiągnie wartość pozwalającą na rozdysponowanie środków w ramach naboru.
11. Na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez Wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane przez Zarząd Agencji decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.
12. Wniosek składany jest w oryginale.
13. Wnioskodawca wypełnia wniosek ręcznie lub komputerowo.
14. Do wniosku mogą być dołączone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich zgodności z oryginałami przez:
   1) pracownika Agencji - po uprzednim przedstawieniu do wglądu oryginałów tych dokumentów lub
   2) notariusza lub
   3) Wnioskodawcę.
15. W przypadkach, o których mowa w ust. 14 pkt. 1 i 3 kopie dokumentów należy poświadczyć „za zgodność z oryginałem" na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczątki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczątką i datą poświadczenia). W przypadku wniosków składanych elektronicznie poświadczenie za zgodność z oryginałem tożsame jest z podpisaniem dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
16. W przypadku załączników, polegających na złożeniu oświadczeń lub innych dokumentów, dla których wzór opracowuje Agencja, Wnioskodawca wypełnia dokument odpowiednimi danymi.
17. W dokumentach wielostronicowych (więcej niż jedna strona), strony powinny zostać ponumerowane. Należy je złożyć w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron.
18. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, Wnioskodawca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego. W razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.

19. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.
20. Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.
21. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także *wykaz dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki* dostępne są w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Pożyczka OZE z premią dla MŚP**.
22. W przypadku stwierdzenia braków formalnych Agencja wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w terminie do 5 dni roboczych - pod rygorem odrzucenia wniosku.
23. Wniosek o udzielenie pożyczki rozpatrywany jest w terminie do **30 dni roboczych** licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Agencji komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym ocena wniosku obejmuje:
    1) Ocenę formalną przeprowadzoną przez Partnera Finansującego pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego,
    2) Weryfikację Analizy wykonalności z Kartą projektu przez Weryfikatora wskazanego przez BGK,
    3) Ocenę merytoryczną przeprowadzoną przez Partnera Finansującego pod względem statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności pożyczkowej, ocenę adekwatności zabezpieczeń, ocenę ryzyka pożyczkowego, ocenę Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy wykonalności z Kartą projektu.
24. W uzasadnionych przypadkach np. konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień i/lub dokumentów ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku, dużej ilości złożonych wniosków w ramach naboru, Agencja zastrzega sobie możliwość przedłużenia czasu na rozpatrzenie wniosku.
25. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie przez Agencję wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.
26. Celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Agencji planie przedsięwzięcia/biznes planie, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki. Dokument ten może być odrębnym dokumentem - załącznikiem do wniosku o udzielenie pożyczki, pod warunkiem, że będzie zawierać co najmniej elementy charakterystyki inwestycji wskazane we wniosku o udzielenie pożyczki.
27. W celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, Wnioskodawca umożliwia Agencji wgląd w dokumentację firmy, w tym m.in. w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
28. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
29. W Agencji obowiązuje rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji inwestycyjnych.
30. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja ocenia Wnioskodawców i planowane inwestycje pod kątem zgodności z zasadami i kryteriami udzielania pożyczek, określonymi w Regulaminie, dokonuje oceny formalno-prawnej złożonych dokumentów, weryfikuje kryteria wykluczające przedsiębiorcę do otrzymania wsparcia, ocenia założenia biznes planu, ocenia sprawozdania finansowe, ocenia zabezpieczenia spłaty pożyczek.
31. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki, w ramach której ocenie podlegają w szczególności:
    1) wiarygodność Wnioskodawcy,
    2) celowość, kwalifikowalność i wykonalność przedsięwzięcia oraz zaproponowane do finansowania koszty,
    3) sytuacja ekonomiczno-finansowa przedsiębiorcy, w tym zdolność pożyczkowa bieżąca i perspektywiczna Wnioskodawcy rozumiana jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami w przewidzianych umową pożyczki terminach spłaty,
    4) wywiązywanie się Wnioskodawcy z zobowiązań zarówno wobec Agencji - funduszu pożyczkowego, jak i innych instytucji,
    5) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki,
    6) poziom ryzyka pożyczkowego możliwego do zaakceptowania przez Agencję

7) Agencja przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej pozyskuje i weryfikuje dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych Ostatecznych Odbiorców w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt. 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego.

32. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy, o której mowa w ust. 31 pkt. 3 obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
    1) rentowność,
    2) płynność,
    3) zadłużenie,
    4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
    5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
33. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza wizytację:
    1) w siedzibie Wnioskodawcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji przedsięwzięcia,
    2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
34. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
35. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
36. Agencja może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji w odniesieniu do pożyczek, których kwota nie przekracza **50.000,00 zł**, a także w innych przypadkach uzasadnionych: rodzajem, zakresem przedsięwzięcia, formą zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego.
37. Agencja dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do przedsiębiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji/wyjaśnień na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia, z czego przedsiębiorca powinien wywiązać się w wyznaczonym przez Agencję terminie - pod rygorem odrzucenia wniosku.
38. W uzasadnionych przypadkach/sytuacjach tego wymagających, na dokumentach przetwarzanych w RFP, w tym także dokumentach dostarczonych przez klienta, mogą być dokonywane poprawki błędów/ korekty, poprzez: skreślenie błędnej treści lub kwoty, z utrzymaniem czytelności skreślonych wyrażeń lub liczb, wpisanie poprawnej treści i daty poprawki/korekty oraz złożenie podpisu osoby upoważnionej (czytelnego lub parafki wraz z pieczęcią imienną/funkcyjną), o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej, przy czym przez osoby upoważnione należy rozumieć osobę dokonującą poprawki/korekty tj. pracownika RFP/Agencji i/lub klienta RFP.
39. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowanymi w Agencji wewnętrznymi: metodyką i procedurami.
40. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
41. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
42. Na podstawie opinii Komisji, Zarząd Agencji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
43. Decyzje Zarządu Agencji mogą mieć charakter warunkowy. W tym przypadku Agencja uruchomi finansowanie dopiero po spełnieniu określonych warunków/uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów, i o ile stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
44. Agencja może odmówić udzielenia pożyczki, również w szczególnie uzasadnionych przypadkach nawet w sytuacji pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę przy równoczesnym spełnieniu przez Wnioskodawcę pozostałych wymogów Regulaminu, a także **określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Wnioskodawcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności: kwotę, okres karencji, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki**.
45. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji Zarządu Agencji.
46. Decyzje Zarządu Agencji są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
47. O podjętej decyzji w sprawie:
    1) udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy,
    2) odmowy udzielenia pożyczki Agencja informuje Wnioskodawcę w formie pisemnej, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki.
48. Informacja, o której mowa w ust. 47 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
49. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 50.

50. Na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia podjęcia decyzji o odmowie udzielenia pożyczki, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.
51. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej **zgody** na zaciągnięcie pożyczki przez pozostającego w majątkowej **wspólności** małżeńskiej **współmałżonka**:
    1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
    2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
    3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
52. W przypadku, gdy pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga od **współmałżonka** pozostającego we wspólności majątkowej małżeńskiej:
    1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
    2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
    3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,

    poręczenia za zapłatę weksla wystawionego przez pożyczkobiorcę.
53. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
54. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.
55. W przypadku wniosków, złożonych po terminie naboru wniosków, wraz z pisemną informacją o tym fakcie, są one na bieżąco zwracane Wnioskodawcom.
56. W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego:
    1) kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane,
    2) wnioski oczekujące w kolejce na ich ocenę, pozostają bez rozpatrzenia, o czym Wnioskodawcy informowani są pisemnie lub poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy w terminie do 10 dni roboczych od zakończenia Okresu Budowy Portfela; w takiej sytuacji dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z tym zastrzeżeniem, że na prośbę Wnioskodawcy złożoną w terminie do 3 miesięcy od dnia otrzymania powiadomienia, zwracane są mu oryginały dokumentów dołączonych do wniosku, a ich kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem pozostają w dokumentacji pożyczkowej.

§ 8

1. Agencja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Agencją w zakresie:
    1) zasięgania informacji gospodarczych o:
        a) wnioskodawcach/pożyczkobiorcach,
        b) osobach i podmiotach zaproponowanych przez wnioskodawców/pożyczkobiorców do udzielenia poręczenia spłaty pożyczki,
        c) osobach i podmiotach, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki,
        d) innych osobach/podmiotach będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
    2) udostępniania informacji gospodarczych nt. pożyczkobiorców, osób i podmiotów, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki, innych osób /podmiotów będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Agencji.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych pożyczkobiorców, osób i podmiotów, które udzieliły poręczenia spłaty pożyczki, innych osób /podmiotów będących dłużnikami Agencji z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki – biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.
3. Agencja zastrzega sobie możliwość zażądania od wnioskodawcy dodatkowych, poza standardowo wymaganymi, dokumentów, jeżeli jest to niezbędne do rozpatrzenia wniosku o pożyczkę, zawarcia i realizacji umowy pożyczki.

UMOWA POŻYCZKI

§ 9

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Agencją a Pożyczkobiorcą.
2. Termin zawarcia Umowy Inwestycyjnej (umowy pożyczki) ustalany jest co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.
3. Przez zawarcie umowy pożyczki Agencja zobowiązuje się przenieść na pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę środków pieniężnych, w terminie uwarunkowanym spełnieniem przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie i Regulaminie, z zastrzeżeniem § 7 ust. 53.
4. Zawarcie umowy pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy, przy czym Agencja dopuszcza możliwość podpisania umowy pożyczki przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. W przypadku umów podpisywanych w wersji papierowej, każda strona umowy pożyczki powinna być parafowana przez podpisujących umowę.
6. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Zarząd Agencji, z tym zastrzeżeniem, że nie później niż **14 dni roboczych przed upływem Okresu Budowy Portfela**, chyba, że decyzja Zarządu Agencji stanowi inaczej.
7. Jeżeli pożyczkobiorca nie przystąpi w terminie, o którym mowa w ust. 6 do podpisania umowy pożyczki, to przyznana pożyczka zostaje automatycznie anulowana. Wnioskodawca może ubiegać się po raz kolejny o przyznanie pożyczki, o ile Agencja w dalszym ciągu będzie prowadzić nabór wniosków o udzielenie pożyczki.
8. Nie podpisanie umowy w terminie, o którym mowa w ust. 6 powoduje odstąpienie przez Agencję od finansowania danego przedsięwzięcia.
9. Za moment zawarcia umowy pożyczki przyjmuje się datę jej podpisania przez obie strony umowy.
10. Umowy sporządzane są w formie pisemnej w co najmniej dwóch egzemplarzach, w tym co najmniej po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
11. Wzór umowy pożyczki określony jest przez Agencję i dostępny jest w siedzibie i na stronie internetowej Agencji www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Pożyczka OZE z premią dla MŚP.**
12. W przypadku pożyczek udzielonych w kwotach przekraczających **50.000,00 zł** pożyczkobiorca obligatoryjnie składa w Agencji oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego, przy czym kwota należności, do której pożyczkobiorca poddaje się egzekucji powinna stanowić wartość minimum 150% kwoty pożyczki.
13. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
    1) przedsiębiorca uzyskał wszelkie upoważnienia i zezwolenia/pozwolenia wymagane lub pożądane w celu zgodnego z prawem zawarcia umowy pożyczki, a także w celu wykonania praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, które na moment zawarcia umowy pożyczki są ważne i skuteczne,
    2) nie trwa żaden przypadek Nieprawidłowości ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakakolwiek płatność z tytułu pożyczki spowoduje powstanie takiego przypadku Nieprawidłowości,
    3) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla przedsiębiorcy albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby spowodować konflikt interesów,
    4) wszelkie dane przedstawione przez przedsiębiorcę lub w jego imieniu w związku z umową pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub (ewentualnie) na dzień, na który zostały podane; w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, nie podano, nie pominięto ani nie zatajono żadnych szczegółów, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
    5) informacje finansowe przedsiębiorcy zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową oraz działalność przedsiębiorcy w odpowiednim roku obrotowym; od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
    6) przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji

państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla przedsiębiorcy orzeczenia mogłoby mieć Istotny Negatywny Wpływ,

7) przedsiębiorca w okresie od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia zawarcia umowy pożyczki, nie dokonał zmiany swojego statusu, a w przypadku, gdy zmiana taka nastąpiła, przedsiębiorca zawiadomił o jej zajściu Agencję i uzyskał jej pisemną akceptację,
8) oświadczenia zawarte w niniejszym ustępie zostaną uznane za powtórzone przez pożyczkobiorcę w dniu złożenia w Agencji wniosku o wypłatę pożyczki poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności.

14. Zawarcie przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki, jej wykonanie oraz przystąpienie do transakcji z niej wynikających i ich realizacja nie będzie ani teraz, ani w przyszłości sprzeczne z:
    1) uwzględnionymi regulacjami ani inną ustawą czy przepisem obowiązującym pożyczkobiorcę,
    2) jakąkolwiek umową lub dokumentem wiążącym pożyczkobiorcę lub jego aktywa.
15. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
16. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inną osobę, w szczególności na BGK.
17. Umowa pożyczki wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony umowy i wygasa z ostatnim dniem całkowitej spłaty pożyczki wraz z wszystkimi należnościami ubocznymi, z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki.

ZASADY ODPŁATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 1,5%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach 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 warunkach 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 zostało określone w taryfie prowizji i opłat, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.
6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
    1) pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu 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 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;
    2) 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.

7. Formy pomocy, o których mowa w ust. 6 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. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
8. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
9. Wartość pomocy 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.
10. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę 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 ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
11. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
12. W przypadku wejścia w życie:
    1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typem Inwestycji Końcowych wymienionych w ust. 6 albo
    2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 6,

    Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
13. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w ust. 4, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
14. W odniesieniu do renegocjowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 2.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

§ 11

1. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą.
2. Agencja pobiera od Ostatecznych Odbiorców opłaty i prowizje w przypadku nie wywiązania się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki – w przypadkach i wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji, stanowiącej **załącznik nr 1** do Regulaminu.
3. Partner Finansujący ma prawo nienaliczania opłat i prowizji po analizie przyczyn wystąpienia podstaw do ich naliczenia, po ewentualnym zaakceptowaniu działań naprawczych przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę.
4. Opłaty i prowizje płatne są przez Ostatecznego Odbiorcę na wskazany przez Partnera Finansującego rachunek bankowy w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty.
5. Pożyczkobiorca ponosi koszty:
    1) ustanowienia, obsługi, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarządzania przedmiotem zabezpieczenia, w tym także ewentualnych wycen, należności publiczno-prawnych związanych z przedmiotem zabezpieczenia (np. podatki, opłaty, mandaty, kary), zaspokojenia roszczeń Agencji z przedmiotu zabezpieczenia – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
    2) oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, sporządzonego w formie aktu notarialnego – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
    3) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
    4) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki i umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 12

1. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 7 ust. 53, dokonywana jest w następujący sposób:
   1) termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako wypłata I transzy pożyczki 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, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym,
   2) ostateczny termin wypłaty wszystkich pozostałych środków w ramach Jednostkowej Pożyczki (pozostałych transz), następuje w terminie do **180 dni od dnia wypłaty I transzy pożyczki**. 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.
   3) na podstawie przedłożonych przez pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane: umów, faktur VAT, rachunków i dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki; przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona; pożyczka może być wypłacona na podstawie umowy/faktury VAT/rachunku pro forma, przy czym w terminie do 20 dni kalendarzowych po dniu, w którym nastąpiło przekazanie środków finansowych pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginału umowy/faktury VAT/rachunku; w przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, pożyczkobiorca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego; w przypadku dokumentów wystawionych w walucie obcej, pożyczkobiorca powinien udokumentować koszt zakupu waluty obcej wyrażony w PLN, a jeśli nie będzie to możliwe, wówczas Partner Finansujący dokona przeliczenia waluty obcej na PLN zgodnie ze średnim kursem walut NBP z dnia transakcji/dnia zakupu; w przypadku opłaconych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków należy udokumentować ich opłacenie dowodem zapłaty np. potwierdzeniem transakcji bankowej,
   4) w walucie polskiej,
   5) jednorazowo lub maksymalnie w 3 transzach poprzez przekazanie środków na:
      a) rachunek bankowy pożyczkobiorcy w przypadku **opłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane lub
      b) rachunek bankowy kontrahenta pożyczkobiorcy/sprzedawcy w przypadku **nieopłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane.
3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 pkt. 3 Ostateczny Odbiorca przedstawia informacje w formie odrębnego oświadczenia lub w formie innych dokumentów 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 ust. 2 pkt. 3.
4. W przypadku dokonywania przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
5. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków należy przedstawić Agencji najpóźniej 7 dni roboczych przed upływem Okresu Budowy Portfela. W przypadku nie dostarczenia dokumentów w tym terminie, Agencja może automatycznie uznać, iż pożyczkobiorca rezygnuje z dalszego wykorzystania pożyczki.
6. Pożyczkobiorca zamieszcza na oryginałach umów, faktur VAT, rachunków lub dokumentów równoważnych informacje o współfinansowaniu wydatku ze środków UE w brzmieniu**: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr …… zawartej z Partnerem Finansującym: Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie*"**.
7. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę" oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
8. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
9. Agencja może odmówić uruchomienia pożyczki lub wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części pożyczki:
   1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy,

2) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono pożyczkę są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
3) jeżeli zostanie ujawnione, że w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, podano, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
4) gdy nie zostanie spełniony warunek, o którym mowa w § 9 ust. 13 pkt. 8,
5) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
6) w przypadku nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
7) w przypadku wykorzystania środków otrzymanych w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub Regulaminem i procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Projektu,
8) w przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
9) w przypadku zmiany lokalizacji Inwestycji Końcowej bez zgody Agencji,
10) w przypadku istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
11) w przypadku utraty przedmiotu zabezpieczenia,
12) w przypadku sprzedaży, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
13) kiedy pożyczkobiorca w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji, scedował/dokonał przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
14) w przypadku niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania: ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,
15) w przypadku nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
16) w przypadku niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
17) w przypadku wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
18) w przypadku, kiedy Pożyczkobiorca pozostaje w toku likwidacji lub gdy zawiesił swoją działalność,
19) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym/audytowym/ monitorującym prowadzonym przez Podmioty uprawione, o których mowa w § 20 i § 21, w tym m.in. odmówił udostępnienia danych/dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzenie wizytacji,
20) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i:
    a) podmiotem powiązanym i/lub
    b) podmiotem, z którym Pożyczkobiorca posiada związki osobiste,
    w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
21) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
22) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.

10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
11. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 1 i 2 oraz ust. 5, pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
12. W przypadku rezygnacji pożyczkobiorcy z wykorzystania całości lub części kwoty pożyczki, określonej w umowie pożyczki, jest on zobowiązany do jak najszybszego poinformowania o tym Agencję, tak by ta mogła w Okresie Budowy Portfela niewykorzystaną kwotę przeznaczyć na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
13. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki lub

zwolnienia (w uzasadnionych przypadkach) przez Partnera Finansującego hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia na zabezpieczenie. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez Partnera Finansującego.

14. Partner Finansujący w terminie 30 dni kalendarzowych od daty udokumentowania przez Ostatecznego Odbiorcę wydatków dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę, o których mowa w ust. 2 pkt. 3) oraz w ust. 3 oraz dokumentów wskazanych pomocniczo (jako dokumenty wymagane na etapie rozliczania Inwestycji Końcowej) w Przewodniku (o którym mowa w § 4 ust. 8) – w zakresie w jakim są/mogą być one wymagane z punktu widzenia realizowanej Inwestycji.
15. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 14 jest potwierdzenie:
    1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną,
    2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników, które zostały zaplanowane do osiągniecia do ukończenia Inwestycji Końcowej) – na poziomie nie niższym niż zostało to założone,
    3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej,
    4) ujęcia, na dzień rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, w wykazie spółdzielni energetycznych prowadzonym przez Dyrektora Generalnego KOWR, o którym mowa w art. 38f ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii – dotyczy spółdzielni energetycznych.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 13

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

1) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z o udzielenie pożyczki/biznesplanu przedsięwzięcia, Regulaminem udzielania pożyczek, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
2) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z regulacjami unijnymi oraz krajowymi / przepisami prawa unijnego i krajowego,
3) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Inwestycyjnej i Projektu, realizacji obowiązków sprawozdawczych przez Partnera Finansującego, ewaluacji i oceny Projektu, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Ostatecznego Odbiorcy,
4) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją inwestycji i Jednostkowej Pożyczki, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/ audytu,
5) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
6) do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w § 21,
7) 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 jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku Inwestycji Końcowych objętych pomocą publiczną przez okres **10 lat**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy, na zasadach określonych w § 22,
8) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
1) zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Partnera Finansującego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,

2) umożliwienia przedstawicielom Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych instytucji do wstępu na teren i dostępu do dokumentów w celu zapewnienia legalności i zgodności z prawem finansowania z Operacji oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy,
3) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
4) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
5) nie przeznaczenia do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego),
6) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków pożyczki - w okresie od momentu udzielenia pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności (przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi); w wyjątkowych sytuacjach pożyczkobiorca może wystąpić do Agencji o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków pożyczki przedmiotów w inny sposób; zgodę na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków podejmuje Zarząd Agencji,
7) powiadamiania Agencji o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą,
8) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
9) umożliwienia w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki, przed uruchomieniem środków pieniężnych oraz w okresie finansowania przeprowadzania przez Agencję i inne podmioty uprawnione wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki, związanych z monitorowaniem udzielonej pożyczki, badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki oraz w celu oceny proponowanych i przyjętych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
10) przedstawiania Agencji na jej wezwanie/żądanie:
    a) szczegółowych informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub zagrażają i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia, mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, niezwłocznie po powzięciu wiadomości o takich postępowaniach,
    b) w trybie niezwłocznym - dodatkowych informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, majątkowej i działalności, których Agencja może zasadnie zażądać,
11) niezwłocznego powiadamiania Agencji o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy Inwestycyjnej, o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji Umowy Inwestycyjnej lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy Inwestycyjnej oraz o ewentualnie podjętych środkach zaradczych,
12) niezwłocznego uzyskania, przestrzegania, utrzymania ważności i skuteczności oraz przedstawiania Agencji poświadczonych odpisów wszelkich upoważnień i zezwoleń, które zgodnie z jakąkolwiek ustawą lub przepisem, pożyczkobiorca winien uzyskać, aby móc wypełniać swoje zobowiązania wynikające z umowy pożyczki, aby zapewnić zgodność z prawem, ważność, wykonalność lub dopuszczalność w charakterze dowodu na terenie Polski,
13) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych oraz przestrzegania Wytycznych, w tym m.in. BGK, w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do pożyczkobiorcy,
14) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki, podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie,
15) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w § 20 ust. 5.

OBOWIĄZKI AGENCJI

§ 14

1. Agencja zobowiązana jest do:
    1) regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej umożliwiającej zbieranie informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji Umowy Operacyjnej oraz monitorowania postępu realizacji Projektu,

2) realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej, wykonywania swoich obowiązków z niej wynikających z dbałością o jakość zawodową, skuteczność i przejrzystość,
3) nieprowadzenia działalności na terytoriach, których jurysdykcja nie współpracuje z Unią Europejską w zakresie stosowania norm podatkowych ustalonych na szczeblu międzynarodowym oraz nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami zarejestrowanymi na takich terytoriach,
4) zapewnienia, aby wsparcie udzielane w ramach Instrumentu Finansowego było proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
5) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
6) powiadomienia Menadżera o Nieprawidłowości oraz o podjętych środkach zaradczych, niezwłocznie po uzyskaniu wiadomości o jej zaistnieniu,
7) udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania i wystąpienia Menadżera, Instytucji Zarządzającej dotyczące realizacji Umowy Operacyjnej w ustalonej przez Menadżera formie, bezzwłocznie lub w terminach w nich określonych,
8) nadzoru oraz przeprowadzania działań monitorujących, kontrolnych i audytowych u Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadami określonymi w § 20 i 21,
9) utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy Operacyjnej i każdej inwestycji, w szczególności Zasobów Zwróconych, Przychodów Funduszu Powierniczego oraz Wkładu PF, w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
10) udostępniania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych, w tym w szczególności, informacji, wiedzy oraz baz danych dotyczących Umowy Operacyjnej oraz wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, z poszanowaniem obowiązującego prawodawstwa, w zakresie w jakim powyższe dane wedle uzasadnionej oceny Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub organów administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego zostaną uznane za niezbędne między innymi do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania przez nie analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
11) odmowy zawarcia Umowy Inwestycyjnej, w przypadku, gdyby realizacja Umowy Inwestycyjnej prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów,
12) prowadzenia działań informacyjnych i promocyjnych o wdrażanym Instrumencie Finansowym,
13) bieżącej weryfikacji danych Ostatecznych Odbiorców oraz Umów Inwestycyjnych w szczególności pod kątem ich kompletności, poprawności, spójności oraz przypadków nakładania się finansowania,
14) dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Partnerowi Finansującemu, jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę,
15) zbierania i przetwarzania **danych osobowych** w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej, w tym w zakresie w jakim będą wykorzystywane dane Wnioskodawcy oraz osób go reprezentujących, w tym w szczególności osób fizycznych uczestniczących w realizacji finansowanej inwestycji i posiadane informacje dotyczące realizacji pożyczki do celów związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieloną pożyczką, w tym monitoringiem, wizytacjami, sprawozdawczością, kontrolą, audytem, ewaluacją, badaniami ankietowymi - zgodnie z RODO,
16) przetwarzania danych objętych **tajemnicą** w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji oraz w zakresie wskazanym Umową Operacyjną, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa,
17) odbierania od wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Operacji, a w szczególności od Ostatecznych Odbiorców oraz osób ich reprezentujących, oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.

Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Operacyjnej, a także z realizacją polityki rozwoju.

18) odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.

2. Agencja zobowiązuje się do:
   1) wykonania zawartych z pożyczkobiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów pożyczkobiorcy,
   2) udzielania na wniosek pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli i/lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia informacji o przebiegu obsługi pożyczki, przy czym przekazanie informacji następuje w formie uzgodnionej z zainteresowanymi, a zakres informacji może obejmować np. informacje nt. opóźnień i zaległości w spłacie pożyczek,
   3) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi pożyczki.

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

§ 15

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Agencję wierzytelności w przypadku, gdyby pożyczkobiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem.
2. Wartość zabezpieczenia spłaty pożyczki wynosi minimum 100% kwoty udzielonej pożyczki, przy czym Agencja ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o wewnętrzne przepisy, stosując między innymi współczynniki do przeliczenia wartości zabezpieczenia.
3. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Agencję należą:
   1) weksel in blanco pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
   2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
   3) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego, udzielone przez fundusze poręczeń kredytowych ze środków własnych,
   4) gwarancja banku o dobrej kondycji finansowej, mającego siedzibę w kraju,
   5) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
   6) zastaw rejestrowy,
   7) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie, w tym między innymi przelew wierzytelności z rachunku bankowego pożyczkobiorcy albo innej osoby.
   8) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
   9) ubezpieczenie wierzytelności (pożyczki),
   10) hipoteka na:
      a) prawie własności całej nieruchomości wraz z przynależnościami,
      b) prawie użytkowania wieczystego nieruchomości wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego,
      c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu,
      d) prawie własności/prawie użytkowania wieczystego części ułamkowej nieruchomości, jeżeli stanowi ona drogę dojazdową do nieruchomości, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach na części ułamkowej nieruchomości nie stanowiącej drogi dojazdowej, jeżeli jest to celowe z uwagi na tak ustalony sposób korzystania z nieruchomości,

      przy czym wysokość wpisu hipotecznego obejmuje co najmniej **150%** kwoty pożyczki.
   11) blokada środków na rachunku bankowym pożyczkobiorcy albo innego podmiotu, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Agencję środkami złożonymi na tym rachunku.
4. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Agencja przyjmuje jako dodatkowe zabezpieczenie: cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Agencji. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń rzeczowych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie

ma wpływu na wartość nieruchomości. Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

5. Składki ubezpieczeniowe opłacane są jednorazowo. Fakt oraz sposób opłacenia składki powinien być poświadczony przez zakład ubezpieczeń. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy Agencja może wyrazić zgodę na zapłatę składek w ratach.
6. Agencja nie ustanawia (nie przyjmuje) zabezpieczeń rzeczowych na:
   1) środkach obrotowych, w tym między innymi towarach, produktach,
   2) rzeczach trudno zbywalnych,
   3) rzeczach, których wartość jest trudna do określenia,
   4) nieruchomościach obciążonych służebnością mieszkaniową lub obowiązkiem zapewnienia mieszkania wynikającym z umowy dożywocia.
7. Forma zabezpieczenia pożyczki uzgadniana jest przez Agencję indywidualnie z pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od: kwoty pożyczki, ryzyka przedsięwzięcia, stanu majątkowego i statusu prawnego pożyczkobiorcy oraz skuteczności (płynności) zabezpieczeń.
8. Agencja może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
9. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:
   1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Agencja wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji majątkowo-finansowej,
   2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja, Agencja wymaga przedstawienia dokumentów określonych *w wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki.*
10. Jeżeli wystawcą weksla jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej pozostająca w związku małżeńskim Agencja wymaga by współmałżonek pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej:
    1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
    2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
    3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,

    poręczył za zapłatę weksla.
11. Jeżeli poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej, osoba fizyczną będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, pozostająca w związku małżeńskim, Agencja wymaga by współmałżonek pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej:
    1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
    2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
    3) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
    4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
    5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej,

    poręczył za zapłatę weksla/spłatę Pożyczki.
12. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
13. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
14. Warunki zabezpieczeń określane są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.
15. Do czasu wygaśnięcia zobowiązań wobec Agencji wynikających z umowy pożyczki, Agencja ma prawo podejmować czynności związane z weryfikacją jakości i wartości zabezpieczeń.
16. Agencja ma prawo w uzasadnionych przypadkach żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, w terminie przez nią wskazanym.
17. Niedochowanie przez pożyczkobiorcę obowiązku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w terminie wskazanym przez Agencję będzie stanowiło przypadek Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 16

1. Płatność raty kapitałowo-odsetkowej lub odsetkowej w przypadku udzielonej karencji w spłacie kapitału, przypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
2. Spłata pożyczki i odsetek następuje w ratach miesięcznych malejących tj. kwota kapitału w każdej racie jest stała, natomiast kwota odsetek liczona jest od kwoty aktualnego zadłużenia, w wysokościach i terminach spłaty oraz w sposób określony w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat przez przekazanie środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** wskazany w umowie pożyczki bądź w odrębnym piśmie. W wyjątkowych przypadkach mogą zostać ustalone inne zasady spłaty pożyczki.
3. Odsetki naliczane są za miesięczne okresy obrachunkowe, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
6. Odsetki od pożyczki naliczane są do dnia poprzedzającego dzień spłaty pożyczki.
7. Spłata pierwszej raty pożyczki może nastąpić w pierwszym miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę lub w miesiącu następującym po miesiącu, w którym uruchomiono pożyczkę.
8. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, przy czym, jeżeli data spłaty pożyczki i/lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania środków w czasie, który pozwoli na dotrzymanie terminu spłaty, wynikającego z umowy lub harmonogramu spłaty. Dotyczy to również ewentualnych spłat dokonywanych przez poręczycieli i inne osoby odpowiedzialne z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 5 ust. 8.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Agencja sporządzi nowy harmonogram spłat.
11. Zmiana wysokości i/lub terminów spłat pożyczki i odsetek nie wymaga wprowadzania zmian do umowy pożyczki.
12. Spłata całości lub części pożyczki i odsetek może być dokonana przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, bez dodatkowych kosztów dla pożyczkobiorcy.
13. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku dokonywania spłat należnych rat kapitałowo-odsetkowych w terminach określonych w umowie pożyczki i/lub harmonogramie spłat. Spłata części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat nie powoduje skrócenia okresu korzystania z pożyczki.
14. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, Agencja wylicza nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym informuje o tym pożyczkobiorcę wyłącznie na jego pisemny wniosek.
15. W przypadku spłaty części pożyczki i odsetek przed terminem wymagalności wynikającym z umowy pożyczki i/lub harmonogramu spłat, pożyczkobiorca jest zobowiązany do kontaktu z pracownikiem Agencji w celu ustalenia wysokości i terminu spłaty końcowej raty pożyczki i odsetek.
16. Nadpłacone kwoty nie podlegają oprocentowaniu.
17. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”. Jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, podlega ona rozliczeniu z pożyczkobiorcą.
18. W przypadku stwierdzenia niedopłaty, pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty pozwalającej na uznanie pożyczki za spłaconą.
19. Ryzyko niedotrzymania terminu spłaty pożyczki i odsetek oraz nieprawidłowego dokonania przelewu środków pieniężnych z tytułu spłaty pożyczki i odsetek ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.

§ 17

Po zakończeniu spłaty pożyczki i odsetek Agencja rozlicza się z pożyczkobiorcą w terminie do 14 dni roboczych od dnia całkowitej spłaty pożyczki i odsetek.

NIETERMINOWA SPŁATA

§ 18

1. Pożyczka (kapitał i odsetki) niespłacona w całości lub częściach w terminie określonym w umowie pożyczki staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej nie zapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, Agencja nalicza i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie** [**2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Agencja zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie pożyczkobiorcę, poręczycieli i osoby udzielające rzeczowego zabezpieczenia, wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

§ 19

1. 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 windykacyjnych /egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia pożyczkobiorcy wobec Agencji w następującej kolejności:
   1) koszty związane z dochodzeniem wierzytelności (np. sądowe, zastępstwa procesowego, egzekucyjne, pism do dłużnika, zawiadomień),
   2) koszty Agencji z innych tytułów,
   3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
   4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
   5) odsetki zapadłe (zaległe),
   6) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (tzw. odsetki bieżące),
   7) kapitał - zadłużenie przeterminowane,
   8) kapitał - zadłużenie nieprzeterminowane,
   9) niespłacone opłaty i prowizje nałożone na pożyczkobiorcę.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy lub w uzasadnionych sytuacjach z własnej inicjatywy za zgodą Menadżera, Agencja może zmienić kolejność zaspokajania należności.

MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

§ 20

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w okresie finansowania do:
   1) przedstawiania Agencji wszelkich informacji/dokumentów dla celów monitorowania realizowanych przez siebie działań w ramach Umowy Inwestycyjnej,
   2) niezwłocznego informowania Agencji o zaistniałych Nieprawidłowościach, problemach w realizacji i/lub o zamiarze zaprzestania realizacji inwestycji,
   3) umożliwienia przeprowadzania przez Agencję wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty pożyczki, a także wizytacji przyjętych przez Agencję zabezpieczeń, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
   4) składania w Agencji okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, w terminach wskazanych przez Agencję,
   5) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji opinii o rachunkach bankowych, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach,
   6) powiadamiania Agencji w przypadku występowania o kredyty, pożyczki, leasing,
   7) powiadamiania Agencji o udzielonych poręczeniach,
   8) dostarczania na prośbę/wezwanie Agencji aktualnej wyceny przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,

9) dostarczania aktualnej umowy ubezpieczenia przedmiotów, w tym nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki oraz przelewu wierzytelności pieniężnej z tej umowy na rzecz Agencji.

2. W ramach monitoringu/kontroli Partner Finansujący weryfikuje m.in.:
   1) oryginały faktur, rachunków lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
   2) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Umową Inwestycyjną,
   3) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może obejmować m.in. ocenę bieżącej zdolności pożyczkowej i bieżącej sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy, ocenę skuteczności oraz efektywności wykorzystania pożyczki, ocenę wartości i realności zabezpieczeń.
4. Monitoring, o którym mowa w ust. 2 może także polegać na porównaniu i ocenie założeń ujętych w prognozie finansowej, sporządzonej przez pożyczkobiorcę na moment składania wniosku o udzielenie pożyczki z faktycznie osiągniętymi przez pożyczkobiorcę wynikami finansowymi.
5. Na prośbę/wezwanie Agencji, pożyczkobiorca zobowiązany jest do sporządzania i przekazywania Agencji, w sposób, formie i terminie przez nią wskazanych, informacji/sprawozdań z realizacji Umowy Inwestycyjnej.

KONTROLA I AUDYT

§ 21

1. Kontrola - oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna) lub analogiczne działania kontrolne prowadzone przez pozostałe podmioty uprawnione.
2. Zespół kontrolujący - oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału.
3. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Partnera Finansującego lub innych uprawnionych podmiotów:
   1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres **5 lat** od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku Inwestycji Końcowych objętych pomocą publiczną przez okres **10 lat**,
   2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją.
5. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej **3 dni robocze** przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na **1 dzień roboczy** przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 4 powyżej, m.in.:
   1) prawo do swobodnego kontaktowania się z nim,
   2) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
   3) prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej inwestycji,
   4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji inwestycji/Umowy Inwestycyjnej.
7. Podmioty, o których mowa w ust. 4 mają prawo do zasięgania wszelkich informacji nt. udzielonych pożyczek.
8. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli.

9. Na podstawie zebranego materiału dowodowego zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
10. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie, wskazanym w informacji pokontrolnej. Po rozpatrzeniu przez zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
11. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
13. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 11, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
14. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
15. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do stosowania/realizacji zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli/audytów.
16. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Partnera Finansującego poprzez:
    1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych i/lub
    2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji i/lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/miejscu realizacji inwestycji.
17. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Partner Finansujący w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
18. Odmowa poddania się kontroli/audytowi, w tym m.in. udostępnienia dokumentów, udostępnienie ich w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, uprawnia Agencję do wypowiedzenia umowy pożyczki ze skutkami określonymi w § 26.
19. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkami określonymi w § 25 lub § 26.
20. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 20, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

§ 22

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do 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 jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadku Inwestycji Końcowych objętych pomocą publiczną przez okres **10 lat**, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy, na następujących zasadach:

1) Agencja może przedłużyć termin przechowywania dokumentacji, informując o tym pożyczkobiorcę na piśmie przed upływem tego terminu,
2) dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem oraz w formie elektronicznej na powszechnie uznawanych nośnikach danych,
3) dokumenty należy przechowywać w sposób zapewniający dostępność, poufność i bezpieczeństwo w miejscu wskazanym przez pożyczkobiorcę,
4) w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez pożyczkobiorcę działalności przed upływem terminu przechowywania dokumentacji, pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Agencji o zmianie miejsca przechowywania dokumentów,
5) w przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

NIEWYDATKOWANA CZĘŚĆ LUB CAŁOŚĆ JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 23

1. W przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 12 ust. 2, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną całość lub część Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części dotacją) wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te, z mocą od początku finansowania, ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 4 Zwrot dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek 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,
2. Odsetki od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Partnera Finansującego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYDATKOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI NIEZGODNIE Z PRZEZNACZENIAM

§ 24

1. W przypadku wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z Umową Inwestycyjną, zwraca on niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 10 ust. 4 na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 10 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
2. Odsetki od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Partnera Finansującego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa ust. 1, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

§ 25

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki w całości lub w części z zachowaniem **30 dni kalendarzowych** okresu wypowiedzenia, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/ rozwiązaniu umowy pożyczki, w szczególności w następujących przypadkach:
   1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości po stronie pożyczkobiorcy,
   2) jeżeli zostanie ujawnione, że w odniesieniu do wydatków finansowanych pożyczką nastąpiło współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, bez względu na formę tego współfinansowania,
   3) gdy pożyczkobiorca nie rozpoczął wykorzystywania pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki,
   4) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
   5) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki,
   6) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Agencji,
   7) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
   8) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
   9) sprzedaży, bez zgody Agencji, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
   10) niedopełnienia przez pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki/cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Agencji,

11) braku możliwości ustanowienia/nie ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
12) niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki oraz innych zobowiązań wobec Agencji,
13) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
14) podziału, likwidacji i zawieszenia działalności pożyczkobiorcy,
15) gdy pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania/kontroli/ audytu pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia żądanych danych, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
16) jeśli pożyczkobiorca nie zapłaci kary umownej,
17) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu.

2. Zawiadomienie o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki wysyłane jest do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.
4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie** [**2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksla wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksla wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksla i wezwaniu do wykupu weksla, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

§ 26

1. Agencja może wypowiedzieć/rozwiązać umowę pożyczki bez zachowania 30 dniowego okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że:
   1) pożyczkobiorca złożył lub przedstawił Agencji w toku wykonywanych czynności związanych z zawarciem umowy pożyczki i jej realizacji nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne informacje i/lub dokumenty,
   2) w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, pominięto, zatajono szczegóły, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
   3) pożyczkobiorca w rażący sposób narusza postanowienia umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub Regulaminu, w szczególności, jeżeli:
      a) wykorzystał środki otrzymane w ramach umowy pożyczki (w całości lub w części) na cel inny niż określony w umowie pożyczki lub niezgodnie z umową pożyczki oraz przepisami prawa lub procedurami właściwymi dla umowy pożyczki/Projektu,
      b) odmówił poddania się kontroli/audytowi/monitoringu Agencji, BGK lub Instytucji Zarządzającej bądź innych uprawnionych podmiotów, w tym m.in. odmówił udostępnienia dokumentów, udostępnił je w stanie niekompletnym lub niezgodnym ze stanem faktycznym, nie wywiązuje się z zobowiązań składania sprawozdań, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
      c) w okresie obowiązywania umowy pożyczki i/lub umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tych umów na rzecz osób trzecich,
   4) pożyczkobiorca zawiesił swoją działalność.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysyła do pożyczkobiorcy, poręczycieli i osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia zawiadomienie o wypowiedzeniu/ rozwiązaniu umowy pożyczki i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek i kosztów w terminie do **7 dni kalendarzowych** od dnia następnego po dacie doręczenia pożyczkobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki.
3. Brak spłaty w terminie określonym w ust. 2 powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.

4. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie** [**2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksla wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksla wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksla i wezwaniu do wykupu weksla, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

§ 27

1. Pożyczkobiorca może wypowiedzieć umowę pożyczki pisemnie.
2. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi **30 dni kalendarzowych**, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia Agencji zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy pożyczki.
3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.
4. Po otrzymaniu wypowiedzenia Agencja wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu pożyczki.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty całości zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki przed upływem okresu wypowiedzenia.
6. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami/karami umownymi staje się wymagalne.
7. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego **w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie tj. dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie** [**2 x (stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego + 5,5 punktów procentowych)]** – zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 poz. 1071 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku dochodzenia przez Agencję roszczeń z weksla wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksla wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksla i wezwaniu do wykupu weksla, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

§ 28

1. Agencja ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jej, jak i Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności z tytułu udzielonej pożyczki, w tym:
   1) realizację przez Agencję zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie pożyczki,
   2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
   3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
3. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem/rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**.

§ 29

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych osobowych pożyczkobiorcy i osób udzielających zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz informacji związanych z realizacją umowy pożyczki – biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.

ZMIANY DO UMOWY

§ 30

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstępstwa od założeń przyjętych przez pożyczkobiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, przy czym zakres zmian nie może powodować niezgodności udzielonego wsparcia z Regulaminem.
2. Każda zmiana umowy pożyczki zostanie poprzedzona analizą możliwości i zasadności jej wprowadzenia.
3. Zgoda Agencji, o której mowa w ust. 1 wymagana jest w szczególności w przypadku zmiany:
   1) terminu zawarcia umowy pożyczki, w tym wydłużenie terminu zawarcia umowy pożyczki - w stosunku do ostatecznego terminu zawarcia umowy pożyczki, określonego w Regulaminie,
   2) terminu wykorzystania pożyczki, w tym wydłużenie terminu wykorzystania pożyczki w stosunku do ostatecznego terminu uruchomienia pożyczki, określonego w Regulaminie,
   3) harmonogramu spłaty pożyczki (liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki),
   4) warunków finansowania, określonych w decyzji o udzieleniu pożyczki i/lub umowie pożyczki, i/lub umowach dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, i/lub Regulaminie udzielania pożyczek, w tym:
      a) zmiana kwoty pożyczki, z wyjątkiem jej obniżenia na wniosek pożyczkobiorcy,
      b) zmiana okresu korzystania z pożyczki (spłaty pożyczki), z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
      c) zmiana okresu karencji w spłacie kapitału, z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek pożyczkobiorcy,
      d) zmiana przeznaczenia całości lub części pożyczki,
      e) zmiana lokalizacji przedsięwzięcia,
   5) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki,
   6) zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki będącej w spłacie, z zachowaniem warunków dotyczących zabezpieczenia, określonych w Regulaminie.
4. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od zgody Menadżera, ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki i/lub zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez osoby/podmioty udzielające zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 16 ust. 11.
6. W przypadku, gdy zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji dotyczy pożyczkobiorcy, który jest osobą fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, Agencja wymaga pisemnej zgody na zmianę warunków umowy pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
   1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
   2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
   3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
   4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
7. Zgoda, o której mowa w ust. 6 jest wymagana od wszystkich dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarówno dłużników osobistych (wystawca weksla, poręczyciel wekslowy, poręczyciel cywilny, gwarant, przystępujący do długu), jak i od osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
8. W przypadku udzielenia poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej zmiana warunków umowy zwiększająca zobowiązanie pożyczkobiorcy wobec Agencji wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
   1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
   2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
   3) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
   4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
   5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 31

1. Dane osobowe przetwarzane są w związku z realizacją Projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur, w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027.
2. W odniesieniu do danych przetwarzanych przez Menadżera Funduszu Powierniczego – administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa. BGK wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: iod@bgk.pl.
3. Dane osobowe przetwarzane są w celu:
   1) realizacji Projektu, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str.1), dalej zwanego „RODO", w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027,
   2) realizacji działań informacyjno-promocyjnych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, a także w celach związanych z odzyskiwaniem środków, celach archiwalnych oraz statystycznych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora polegających na prowadzeniu działalności informacyjnej dot. administratora oraz ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających ze współpracy lub obrony przed nimi;
4. Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu.
5. Odbiorcami danych osobowych będą: Partner Finansujący, Instytucja Zarządzająca Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027.
6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, a także do czasu przedawnienia roszczeń związanych z udziałem w Projekcie.
7. Każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, a także prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.
8. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.
9. Na osobie ubiegającej się o udzielenie wsparcia spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 32

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy o Finansowanie, wszelkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z Umów Inwestycyjnych przechodzą odpowiednio na: Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
   1) w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Partnera Finansującego lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany,
   2) przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Partnera Finansującego na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy Partnera Finansującego), wszystkich praw i obowiązków Partnera Finansującego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających

zabezpieczenie, następuje w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

3) Partner Finansujący dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
4) 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 Partnerem Finansującym a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Partnera Finansującego lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
5) Zawiadomienie o którym mowa w pkt. 4) 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.
6) Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.
7) Partner Finansujący ma prawo ujawniać instytucji, na którą (lub za pośrednictwem której) ceduje lub przenosi (albo zamierza scedować lub przenieść) całość lub część swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej, wszelkie informacje na temat Ostatecznego Odbiorcy i Umowy Inwestycyjnej uznane przez Partnera Finansującego za właściwe.

3. Za zgodą Menadżera lub Instytucji Zarządzającej, Agencja ma prawo do scedowania/przeniesienia wierzytelności oraz praw czy obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej/umowy pożyczki na osobę trzecią.
4. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez osobę trzecią, działającą na rzecz Agencji w sytuacji, o której mowa w ust. 3, wszelkich czynności zmierzających do dochodzenia nie uiszczonej, wymagalnej należności wynikającej z umowy pożyczki.
5. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na osobę trzecią, bez uprzedniej pisemnej zgody Partnera Finansującego.
6. Partner Finansujący nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Partnera Finansującego.
7. Zmiany przepisów prawa mające zastosowanie do Regulaminu i umowy pożyczki zastępują z mocy prawa ich postanowienia.
8. Wszystkie rozliczenia finansowe między Pożyczkodawcą, a Pożyczkobiorcą prowadzone w ramach realizacji umowy pożyczki będą dokonywane w złotych polskich.
9. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących opodatkowania podatkiem VAT odsetek od pożyczek, Agencja zastrzega sobie prawo do obciążenia pożyczkobiorcy kwotą należnego podatku VAT, a pożyczkobiorca zobowiązuje się go uiścić w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.
10. Kontynuacja działalności gospodarczej przez spadkobierców lub inne podmioty gospodarcze na dotychczasowych warunkach w ramach ogólnego następstwa prawnego nie powoduje wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki.
11. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej strony umowy będą starały się rozwiązać polubownie.
12. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Partnera Finansującego, tj. Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.
13. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Agencji.
14. Regulamin dostępny jest w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW produkt **Pożyczka OZE z premią dla MŚP**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Tabela opłat i prowizji
Załącznik nr 2	Warunki umożliwiające udzielenie dotacji na częściową spłatę kapitału