



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Regulamin udzielania pożyczek

Instrument Finansowy Pożyczka – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne

(obowiązuje od dnia 27 listopada 2025 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/FEWM/6125/2025/1/EFRR/304** zawartej w dniu 06 listopada 2025 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 – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**, 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. **20.000.000,00 zł** - wkład UE (środki pochodzące z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego) w ramach Programu **Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027**,
2. Wkład Partnera Finansującego w wys. **3.529.411,77 zł**.

W Okresie Budowy Portfela alokacja wynosi łącznie **23.529.411,77 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 przyznawania Umorzeń pożyczek, 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 2025 r. poz. 296);
- 6) **Regionalny Fundusz Pożyczkowy** - działająca w strukturze organizacyjnej Partnera Finansującego wyodrębniona w ramach Wydziału Instrumentów Finansowych komórka organizacyjna, wykonująca zadania w zakresie działalności pożyczkowej;
- 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) **JST** – jednostka samorządu terytorialnego;
- 16) **Karencja** – zawieszenie spłaty kapitału (ma zastosowanie w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki);
- 17) **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;
- 18) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Instrumentu Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE z premią;
- 19) **Menadżer** – Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK);
- 20) **Należność wymagalna** – wierzytelność, której termin płatności upłynął;
- 21) **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;
- 22) **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 **24 miesiące**;

- 23) **Okres finansowania** – okres wskazany w Umowie Pożyczki, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami;
- 24) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną/umowę pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 25) **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;
- 26) **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;
- 27) **Podmioty uprawnione** – Partner Finansujący, Menadżer, Instytucja Zarządzająca, podmioty przez te instytucje wskazane, inne uprawnione instytucje;
- 28) **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;
- 29) **Portfel Pożyczek** – zbiór zgłoszonych do Menadżera Jednostkowych Pożyczek udzielonych i wypłaconych przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
- 30) **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.
- 31) **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;
- 32) **Przedsiębiorstwo** – przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014,
- 33) **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;
- 34) **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;
- 35) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek mający zastosowanie do Jednostkowych Pożyczek udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej, tj. niniejszy Regulamin,
- 36) **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;
- 37) **Strategia Inwestycyjna** – Strategia Inwestycyjna z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027;
- 38) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat pożyczki i/lub odsetek ustalony w umowie pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
- 39) **Transze** - wypłata Ostatecznemu Odbiorcy pożyczki w częściach;
- 40) **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;
- 41) **Umowa Inwestycyjna/umowa Jednostkowej Pożyczki/umowa pożyczki** – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z Instrumentu Finansowego;
- 42) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr **2/FEWM/6125/2025/1/EFRR/304** zawarta w dniu 06 listopada 2025 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 – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**;

- 43) **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;
 - 44) **Umorzenie** – forma Dotacji polegająca na częściowym umorzeniu kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek;
 - 45) **Uruchomienie pożyczki** – moment, od którego Partner Finansujący wypłacił jakąkolwiek kwotę środków w ramach Umowy Inwestycyjnej;
 - 46) **Wkład Funduszu Powierniczego, Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych.
 - 47) **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;
 - 48) **Wnioskodawca** – podmiot, który złożył wniosek o udzielenie pożyczki;
 - 49) **Wskaźniki** – wskaźniki realizacji Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej;
 - 50) **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;
 - 51) **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;
 - 52) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Wnioskodawcy do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;
 - 53) **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) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1057z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylające rozporządzenie (USE) nr 1296/2013 (**Rozporządzenie EFS**);
 - 4) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (**Rozporządzenie Finansowe**);

- 5) Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa wdrożeniowa**);
- 6) Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**Ustawa o Finansach Publicznych**);
- 7) Ustawą z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 8) 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;
- 9) 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);
- 10) 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**);
- 11) 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;
- 12) 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;
- 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;
- 29) Rozporządzenie Rady (UE) nr 833/2014 dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie.

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

§ 3

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być jednostki samorządu terytorialnego, realizujące projekty uzgodnione w ramach porozumień terytorialnych zawartych pomiędzy Samorządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego i Stowarzyszeniem „Polskie Miasta Cittaslow” oraz Stowarzyszeniem Wielkie Jeziora Mazurskie 2020, zgodnie z wykazem stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu.

2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji, w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy przedsiębiorców),
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym¹,
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa. Prawo do dysponowania nieruchomością wynikać może z różnych tytułów prawnych np. umowy najmu, udostępnienia lub dzierżawy. Z wyżej wymienionych dokumentów, stanowiących prawo do dysponowania nieruchomością musi wynikać dokładna ilość słupów oraz opraw oświetleniowych wraz ze wskazaniem miejsca ich lokalizacji (numer działki ewidencyjnej),
 - 4) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI – TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH

§ 4

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na **wymianie/modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne** zwane dalej Typem Inwestycji Końcowej.
2. Elementem uzupełniającym Inwestycje Końcowe, o którym mowa w ust. 1, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - 1) systemy zarządzania oświetleniem podlegającym modernizacji/ wymianie,
 - 2) dodatkowe koszty, niewynikające z audytu efektywności energetycznej tj. koszty przyłączenia/ integracji systemów oświetleniowych z istniejącymi źródłami OZE, koszty instalacji OZE działających na potrzeby wymienianego/ modernizowanego oświetlenia ulicznego, w tym finansowanie zakupu magazynów energii,
 - 3) koszty dokumentacji związanej z przygotowaniem Inwestycji Końcowej, m.in. audytu efektywności energetycznej (ex-ante),przy czym suma tych wydatków nie może przekroczyć 15% kwoty kosztów kwalifikowalnych.
3. Wymiana/modernizacja oświetlenia możliwa jest, o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub modernizacja dotyczy oświetlenia ulicznego będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), który jest wykorzystywany w celu realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zadań, o których mowa w art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy – Prawo energetyczne.
4. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Zasad Kwalifikowalności oraz właściwych przepisów unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis (jeśli uzyskanie Jednostkowej Pożyczki jest związane z udzieleniem pomocy) oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
5. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe **zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**.
6. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych ust. 2, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie efektywności energetycznej, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
7. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego audytu efektywności energetycznej, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.

¹ przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, 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.

8. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie audytu efektywności energetycznej, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po inwestycji i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie **minimum 30%**.
9. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30%, będzie skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
10. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w zakresie oświetlenia przestrzeni publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027”, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
11. Inwestycja Końcowa musi być zgodna z ROZPORZĄDZENIEM KOMISJI (UE) 2019/2020 z dnia 1 października 2019 r. ustanawiającym wymogi dotyczące ekoprojektu dla źródeł światła i oddzielnego osprzętu sterującego na podstawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE oraz uchylające rozporządzenia Komisji (WE) nr 244/2009, (WE) nr 245/2009 i (UE) nr 1194/2012 (Tekst mający znaczenie dla EOG).
12. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
13. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Audyt lub dokumenty składane wraz z wnioskiem o udzielenie pożyczki, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącym przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami). Dokumentacja aplikacyjna powinna w jednoznaczny sposób identyfikować projekty zgodnie z załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
14. Jednostkowa Pożyczka może finansować **do 100% wydatków kwalifikowalnych 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.
15. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 16 i 17 (jeśli dotyczy).
16. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej (jeżeli dotyczy).
17. 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 (jeżeli dotyczy).
18. 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,
 - 8) finansowanie Inwestycji Końcowych, które nie zostały ujęte na liście projektów strategicznych.
19. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego albo częściowego, sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
20. Ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi podmiot wnioskujący o pożyczkę.
21. Agencja może odmówić finansowania kosztów, jeżeli były/są/będą one wynikiem transakcji zawartych pomiędzy pożyczkobiorcą i podmiotem powiązanym 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 **10.000.000,00 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 85% jej wartości.
5. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 15% jej wartości.
6. Agencja udziela Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela.
7. Agencja nie udziela Jednostkowych Pożyczek ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
8. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż **240 miesięcy** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
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 na **12 miesięcy** od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty, o którym mowa w ust. 8 powyżej. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o zdolność kredytową Ostatecznego Odbiorcy i ocenę ryzyka.
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).

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 6

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia **dotacji w formie umorzenia**, w wysokości:
 - 1) 24% wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 30% EFR) dla Inwestycji Końcowej, która przyczyniła się do oszczędności energii elektrycznej na poziomie co najmniej 40,01%;
 - 2) 12% wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFR) dla Inwestycji Końcowej, która przyczyniła się do oszczędności energii elektrycznej na poziomie od 30,01% do 40,00%;
 - 3) 12% wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFR) dla Inwestycji Końcowej, w której zamontowany został inteligentny system zarządzania energią;
 - 4) 12% wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFR) dla Inwestycji Końcowych realizowanych na:
 - a) terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego jest poniżej średniej regionalnej, lub
 - b) obszarach OSI Obszary Marginalizacji² lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze³ lub przygranicznych powiatów województwa⁴.
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków, wysokość umorzeń sumuje się. **Maksymalna, łączna wartość umorzenia wynosi 24% kwoty Jednostkowej Pożyczki** (nie więcej niż 30% EFR).
3. Informacje dotyczące spełniania warunków umorzeń o których mowa w ust. 1 pkt. 2) zostały określone w **załączniku nr 2 do Regulaminu**.
4. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we wniosku o pożyczkę kwotę umorzenia, o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania wymienione w ust. 1.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis (z wyłączeniem Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla pomocy de minimis, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia

² Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

³ Zgodnie z tabelą nr 2 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

⁴ Zgodnie z tabelą nr 3 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

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.

6. Z zastrzeżeniem ust. 8 Partner Finansujący dokonuje umorzenia ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki 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.
7. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i wynosi nie więcej niż 30% EFRR. Umorzenie nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
8. 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 umorzenia 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 dokonania umorzenia.
Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis.
9. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - 1) W przypadkach określonych w ust. 8 pkt. 2-3 zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - 2) Zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia dokonania umorzenia określonego zgodnie z ust.11.
10. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty przypisanego do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce nie podlega umorzeniu.
11. Dniem dokonania umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w ust. 6 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 9.
12. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 7

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielane jest co do zasady **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 0%** w skali roku.
3. Jeżeli podmiot ubiegający się o pożyczkę podlega regułom pomocy publicznej, a nie spełni jakiegokolwiek z warunków udzielania pomocy de minimis, to pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
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 3 do Regulaminu.

6. W odniesieniu do renegotjowanych umów pożyczek nie spłacanych w terminie może mieć zastosowanie inne oprocentowanie niż ustalone pierwotnie w umowie pożyczki, jednak nie niższe niż określone w ust. 4.

ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK PODLEGAJĄCYCH REGUŁOM POMOCY PUBLICZNEJ

§ 8

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. **podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku.** W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posilkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Wsparcie udzielone Jednostce Samorządu Terytorialnego w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. z zastrzeżeniem ust. 4. W przypadku, gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielenia pomocy.
4. W przypadku, gdy udzielenie Jednostkowej Pożyczki będzie podlegało regułom pomocy, mają zastosowanie poniższe zasady.
5. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
6. Jednostkowa Pożyczka w formie pomocy de minimis, o której mowa w pkt 4, udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
7. 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.
8. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
9. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień § 7 ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
10. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
11. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w § 4 ust. 1 Regulaminu 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.
12. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie, wnioski o pożyczkę (bez względu na formę pomocy – jeśli dotyczy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc (jeśli dotyczy).

ZŁOŻENIE I OCENA WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 9

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 JST produkt **Pożyczka – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**. 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) 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 przesać pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, bądź przesyłką kurierską na adres Agencji lub
 - 2) przesać elektronicznie na adres: pożyczki@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 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.
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 pożyczki@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 następnego dnia roboczego o godz. 7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.
8. Wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku powinien 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 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 poświadczyc „za zgodność z oryginałem” na pierwszej stronie dokumentu i parafować każdą stronę (bez imiennej pieczętki) wskazując numery stron, których potwierdzenie dotyczy wraz z podaniem daty poświadczenia lub parafować dokument na każdej stronie (parafka wraz z imienną pieczętką 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.
20. Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania Wnioskodawcy.
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 JST produkt **Pożyczka – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**.
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 audytu efektywności energetycznej dokonywanej 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 audytu.
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.
27. W celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, Wnioskodawca umożliwia Agencji wgląd w dokumentację, w tym m.in. w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia.
28. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
29. W Agencji obowiązuje rozdzielnosc 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 podmiot do otrzymania wsparcia, dokonuje oceny bieżącej i perspektywicznej sytuacji finansowo-majątkowej oraz zdolność do spłaty pożyczki, ocenia zabezpieczenie spłaty pożyczki.
31. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Agencja przeprowadza wizytację:
 - 1) w siedzibie Wnioskodawcy,
 - 2) w miejscu realizacji przedsięwzięcia.
32. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Agencji dokumentach ze stanem faktycznym.

33. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia.
34. Agencja może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji w odniesieniu do pożyczek w uzasadnionych przypadkach: rodzajem, zakresem przedsięwzięcia, formą zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego.
35. Agencja dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji/wyjaśnień na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia, z czego wnioskodawca powinien wywiązać się w wyznaczonym przez Agencję terminie - pod rygorem odrzucenia wniosku.
36. W uzasadnionych przypadkach/sytuacjach tego wymagających, na dokumentach przetwarzanych w RFP, w tym także dokumentach dostarczonych przez wnioskodawcę, mogą być dokonywane poprawki błędów/ korekty, poprzez: skreślenie błędnej treści lub kwoty, z utrzymaniem czytelności skreślonych wyrażen 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.
37. Na podstawie dostarczonych dokumentów, Agencja dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowaną w Agencji procedurą/metodyką.
38. Wniosek wraz z wynikami oceny i rekomendacjami pracownika funduszu pożyczkowego podlega zaopiniowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną (zwaną Komisją).
39. Opinie Komisji mogą mieć charakter warunkowy.
40. Na podstawie opinii Komisji, Członków Zarządu Agencji lub 1 Członek Zarządu wraz z osobą upoważnioną przez Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki.
41. Decyzje te 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.
42. Agencja może odmówić udzielenia pożyczki, 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.
43. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki należą wyłącznie do kompetencji 2 Członków Zarządu Agencji lub 1 Członka Zarządu wraz z osobą upoważnioną przez Zarząd.
44. Decyzje o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
45. 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.
46. Informacja, o której mowa w ust. 45 przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
47. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy, z zastrzeżeniem ust. 48.
48. 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.
49. Warunkiem udzielenia/wypłaty pożyczki jest dostępność środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
50. Agencja nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Agencji.
51. W przypadku wniosków, złożonych po terminie naboru wniosków, wraz z pisemną informacją o tym fakcie, są one na bieżąco zwracane Wnioskodawcom.
52. 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.

§ 10

1. Agencja zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Agencją w zakresie:
 - 1) zasięgania informacji gospodarczych o wnioskodawcach/pożyczkobiorcach.
 - 2) udostępniania informacji gospodarczych nt. pożyczkobiorców.
2. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych pożyczkobiorców 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

§ 11

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 § 9 ust. 49.
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 2 Członków Zarządu Agencji lub 1 Członka Zarządu wraz z osobą upoważniona przez Zarząd.
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 JST produkt **Pożyczka – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**.
12. Umowa pożyczki zawierana jest, kiedy:
 - 1) wnioskodawca 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 płaćność z tytułu pożyczki spowoduje powstanie takiego przypadku Nieprawidłowości,
 - 3) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla wnioskodawcy albo dotyczących jego aktywów, które mogłyby spowodować konflikt interesów,
 - 4) wszelkie dane przedstawione przez wnioskodawcę 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 wnioskodawcy zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację finansową,
 - 6) 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.
13. Zawarcie przez wnioskodawcę 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.
 14. Pożyczkobiorca nie ma prawa do scedowania swoich praw ani przeniesienia swoich praw czy obowiązków wynikających z umowy pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji.
 15. Agencja ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki na inną osobę, w szczególności na BGK.
 16. 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.

OPŁATY I PROWIZJE ORAZ KOSZTY PONOSZONE PRZEZ POŻYCZKOBIORCĘ

§ 12

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 3** 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) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
 - 2) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 13

1. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa umowa pożyczki.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 9 ust. 49, 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 (nie dotyczy wydatków poniesionych w związku z opracowaniem audytów) czy też dokumentacji technicznej; 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. 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.
5. 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”**.
6. Agencja nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
7. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
8. 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 § 11 ust. 12 pkt. 6,
 - 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 niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
 - 11) kiedy pożyczkobiorca odmówił poddania się działaniom kontrolnym/audytowym/ monitorującym prowadzonym przez Podmioty uprawnione, o których mowa w § 21 i § 22, 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,

- 12) gdy wydatki finansowane pożyczką były/są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i podmiotem powiązanym w sytuacji, kiedy w ocenie Pożyczkodawcy transakcje te nie są: przejrzyste i/lub racjonalne i/lub efektywne.
 - 13) w przypadku wypowiedzenia/rozwiązania umowy pożyczki przez którąkolwiek ze Stron Umowy,
 - 14) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub Regulaminu.
9. W sytuacji, o której mowa w ust. 8 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie pożyczkobiorca.
10. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 1 i 2 oraz ust. 4, pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
11. 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.
12. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie.
13. Partner Finansujący, w terminie 30 dni kalendarzowych od całkowitej wypłaty Jednostkowej Pożyczki, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę, w szczególności:
- 1) przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentami/dowodami potwierdzającymi dokonanie zapłaty,
 - 2) danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót/usług/towarów (jeśli dotyczy),
 - 3) dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń audytu efektywności energetycznej,
 - 4) dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
14. Weryfikacja, o której mowa w ust. 13 pkt. 3), jest elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
- 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną,
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) – na poziomie nie niższym niż zostało to założone,
 - 3) prawidłowego sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
15. W ramach weryfikacji Partner Finansujący potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym audytem efektywności energetycznej na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
- 1) w przypadkach, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego – potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
 - 2) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego – w miejsce potwierdzeń, o których mowa w pkt. 1), Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego audytu efektywności energetycznej ex-ante, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
- W przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z audytu efektywności energetycznej ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę audyt efektywności energetycznej ex-post. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
16. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§ 14

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:

- 1) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z wniosku o udzielenie pożyczki/biznesplanu przedsięwzięcia, Regulaminu udzielania pożyczek,
- 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 § 22,
- 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 jakiegokolwiek 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 § 23,
- 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,
- 9) 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,
- 10) 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,
- 11) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,
- 12) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
- 13) nie przeznaczenia do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego),
- 14) 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,
- 15) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
- 16) 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,
- 17) 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,
- 18) 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,
- 19) 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,
- 20) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych oraz przestrzegania Wytycznych, w tym m.in. BGK, w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do pożyczkobiorcy,
- 21) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie,
- 22) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w § 21 ust. 5.
- 23) Po zakończeniu realizacji inwestycji końcowej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedłożenia:
- a) oświadczenia Pożyczkobiorcy o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz pozytywnie zweryfikowanym audytem efektywności energetycznej, w tym zakresem rzeczowo-finansowym Projektu, stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę;
 - b) wykazu/zestawienia wszystkich faktur/dokumentów równoważnych dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków z dowodami ich opłacenia wraz z dokumentacją źródłową,
 - c) załączników do faktur wystawionych przez Pożyczkobiorcę zawierające opis zakresu robót objętych fakturą, o ile nie wynikają one bezpośrednio z treści faktur,
 - d) dokumentacji zdjęciowej inwestycji,
 - e) protokołu odbioru końcowego,
 - f) innych dokumentów technicznych związanych z realizacją Projektu.

OBOWIAZKI AGENCJI

§ 15

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 Nieprawidłowościach 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 § 21 i 22,

- 9) utrzymania oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków w ramach Umowy Operacyjnej i każdej inwestycji, w szczególności Zasobów Zwroconych, 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 z wnioskodawcą 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 osób reprezentujących Ostatecznych Odbiorców, 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 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

§ 16

1. Zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki jest **weksel własny in blanco pożyczkobiorcy składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika**.

2. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki oraz w innych uzasadnionych przypadkach, Agencja podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.
3. Warunki zabezpieczeń określone są w dokumentach ustanawiających zabezpieczenie, a dokumentacja zabezpieczeń stanowi integralną część umowy pożyczki.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 17

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.
9. Agencja może ustalić w porozumieniu z pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z zastrzeżeniem § 5 ust. 9.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Agencja sporządzi nowy harmonogram spłat.
11. Zmiana wysokości i/lub terminów spłat pożyczki i odsetek 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.

§ 18

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

§ 19

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, 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

§ 20

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

§ 21

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,
 - 4) składania w Agencji okresowych sprawozdań finansowych w terminach uzgodnionych z Agencją.
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.

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

§ 22

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 jakiegokolwiek 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 § 26 lub § 27.
20. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie odpowiednio do uregulowań zawartych w § 21, dotyczących MONITORINGU i SPRAWOZDAWCZOŚCI.

ARCHIWIZOWANIE I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI

§ 23

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 jakiegokolwiek 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, 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

§ 24

1. W przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 13 ust. 2, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną całość lub część Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części umorzeniem) 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 § 7 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 PRZEZNACZENIEM

§ 25

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 § 7 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

§ 26

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) niespłacenia przez pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki oraz innych zobowiązań wobec Agencji,
 - 8) wszczęcia egzekucji wobec pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 9) gdy pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania/kontroli/ audytu pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia żądanych danych, uniemożliwia przeprowadzanie wizytacji,
 - 10) niedotrzymania innych ustalonych warunków umowy pożyczki i/lub Regulaminu.
2. Zawiadomienie o wypowiedzeniu/rozwiązaniu umowy pożyczki wysłane jest do pożyczkobiorcy.
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 weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Agencję w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła i wezwaniu do wykupu weksła, Agencja uprawniona jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

§ 27

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 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 bez zgody Agencji dokonał przeniesienia praw i obowiązków wynikających z tej umów na rzecz osób trzecich.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Agencja wysyła do pożyczkobiorcy 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.

§ 28

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.

§ 29

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**.

§ 30

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Agencję do przekazania danych osobowych pożyczkobiorcy 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

§ 31

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy, Agencja może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstąpienia 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 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.
4. Agencja może uzależnić udzielenie zgody na zmianę warunków umowy pożyczki między innymi od zgody Menadżera, ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Zmiany do umowy pożyczki wymagają formy pisemnej w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§ 32

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

§ 33

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 uiszczonych, 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 JST produkt **Pożyczka – oświetlenie uliczne – projekty strategiczne**.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Wykaz projektów uzgodnionych w ramach porozumień terytorialnych zawartych pomiędzy Samorządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego i Stowarzyszeniem „Polskie Miasta Cittaslow” oraz Stowarzyszeniem Wielkie Jeziora Mazurskie 2020
Załącznik nr 2	Warunki umożliwiające udzielenie dotacji w formie umorzenia
Załącznik nr 3	Tabela opłat i prowizji