



Fundusze Europejskie  
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



WZÓR UMOWY POŻYCZKI  
(obowiązujący od 20 kwietnia 2026 r.)

mający zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/FEWM/4225/2025/1/EFRR/287** zawartej w dniu 23 września 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 OZE z premią**.

**UMOWA POŻYCZKI (UMOWA INWESTYCYJNA) NR .....**  
[numer umowy pożyczki nadawany jest automatycznie poprzez SZFEiK]

zwana dalej „umową”, zawarta w dniu ..... r. w Olsztynie pomiędzy:

**Warmińsko – Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie** z siedzibą w Olsztynie, kod pocztowy: 10-516, Plac Gen. Józefa Bema 3, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014479, NIP: 739-05-03-912, Regon: 510198214, kapitał zakładowy w wysokości 5.749.000,00 zł w całości opłacony, reprezentowaną przez:

1. .... – Prezesa Zarządu\* Członka Zarządu\*
2. .... – Członka Zarządu\* Prokurenta\*

zwaną w dalszym ciągu umowy „Pożyczkodawcą”/ „WMARR S.A.”/ „Agencją”/ „Partnerem Finansującym”, a także „Stroną Umowy”

a  
Gminą ..... Z siedzibą w ....., kod pocztowy: ....., ul. ...., NIP  
....., REGON ....., reprezentowaną przez:  
..... – Wójta Gminy .....  
przy kontrasygnacie ..... – Skarbnika Gminy .....

zwaną w dalszym ciągu umowy „Pożyczkobiorcą”, „Ostatecznym Odbiorcą”, a także „Stroną Umowy”.

Strony Umowy zgodnie postanawiają, co następuje:

**§ 1**

Pożyczka udzielona jest ze środków pozyskanych przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie w ramach **Umowy Operacyjnej nr 2/FEWM/4225/2025/1/EFRR/287** zawartej w dniu 23 września 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 OZE z premią**. Środki pochodzą z Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, projekt pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur.

**§ 2**

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową i Regulaminem udzielania pożyczek Instrument Finansowy Pożyczka OZE z premią, zwanym dalej Regulaminem, pożyczki w walucie polskiej w kwocie ..... **zł**, słownie złotych: .....
2. Pożyczka udzielona jest na okres ..... **miesiący**, licząc od daty jej uruchomienia, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowo - odsetkowej.
3. Okres karencji spłaty kapitału pożyczki wynosi ..... **miesiący**, licząc od daty uruchomienia pożyczki, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
4. Okres karencji spłaty kapitału pożyczki nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, określonego w ust. 3.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z tytułu udzielonej pożyczki przeznaczy na finansowanie Inwestycji (Inwestycji Końcowej) w kwocie *netto/brutto\** następujących wydatków, nieopłaconych na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki:
  - 1) typ Inwestycji Końcowej – inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej na potrzeby własne, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych\*\*:
  - a) .....
  - b) .....
  - c) .....
  - 2) typ Inwestycji Końcowej - inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła na potrzeby własne w tym z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci ciepłowniczych\*\*:
  - a) .....
  - b) .....
  - c) .....
  - 3) typ Inwestycji Końcowej - rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią (wyłącznie jako element uzupełniający typy inwestycji wskazane powyżej)\*\*:
  - a) .....
  - b) .....
  - c) .....
6. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcę wynosi:
  - 1) ..... (nazwa wydatku) – ..... zł (*netto/brutto/VAT\**),
  - 2) ..... (nazwa wydatku) – ..... zł (*netto/brutto/VAT\**),
  - 3) ..... (nazwa wydatku) – ..... zł (*netto/brutto/VAT\**).
7. Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z tytułu udzielonej pożyczki **nie zostaną 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. Pożyczkobiorca oświadcza, że wydatki, o których mowa w ust. 5 stanowią element Inwestycji, która nie została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki przez Pożyczkodawcę.
9. Pożyczkobiorca oświadcza, że wydatki, o których mowa w ust. 5 nie będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy Pożyczkobiorcą i podmiotem powiązanim.
10. Przedsięwzięcie finansowane/współfinansowane ze środków pożyczki zlokalizowane jest na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego, pod adresem:** .....

### § 3

1. Wypłata pożyczki nastąpi maksymalnie w 3 transzach poprzez przekazanie środków na:

- 1) \*rachunek bankowy Pożyczkobiorcy o numerze ....., w przypadku **opłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane lub
  - 2) \*rachunek bankowy kontrahenta Pożyczkobiorcy/sprzedawcy/usługodawcy, w przypadku **nieopłaconych** dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, wskazany w dokumencie potwierdzającym wydatkowanie środków.
2. Partner Finansujący wypłaci pożyczkę w następujący sposób:
- 1) termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiany jako wypłata I transzy pożyczki Ostatecznego Odbiorcy lub kontrahentowi) wynosi **90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**.
  - 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**.
  - 3) na podstawie przedłożonych przez pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, dokonanych w sposób przejrzysty, racjonalny i efektywny, należycie udokumentowanych, w tym na podstawie umów, faktur VAT, rachunków i dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na Analizę wykonalności o której mowa w § 4 ust. 11 Regulaminu, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki; przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona; pożyczka może być wypłacona na podstawie umowy/faktury VAT/rachunku pro forma, przy czym w terminie do 20 dni kalendarzowych po dniu, w którym nastąpiło przekazanie środków finansowych pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia oryginału umowy/faktury VAT/rachunku; w przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, pożyczkobiorca powinien dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego; w przypadku dokumentów wystawionych w walucie obcej, pożyczkobiorca powinien udokumentować koszt zakupu waluty obcej wyrażony w PLN, a jeśli nie będzie to możliwe, wówczas Pożyczkodawca 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, pod rygorem konieczności zwrotu części lub całości Jednostkowej Pożyczki, na zasadach określonych w § 12,
  - 4) w walucie polskiej.
3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, Ostateczny Odbiorca przedstawia informację w formie odrębnego oświadczenia lub w formie innych dokumentów na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony).
  4. 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”**.
  5. Pożyczkodawca nie realizuje wypłat z tytułu udzielonych pożyczek w formie „polecenia wypłaty za granicę” oraz na krajowe rachunki bankowe prowadzone w walutach obcych.
  6. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 1 i 2, Pożyczkobiorca może stracić prawo do wykorzystania niewykorzystanej w tym terminie całości lub części pożyczki.
  7. W przypadku rezygnacji Pożyczkobiorcy z wykorzystania całości lub części kwoty pożyczki, określonej w umowie pożyczki, jest on zobowiązany do jak najszybszego poinformowania o tym Pożyczkodawcę, tak by ten mógł w Okresie Budowy Portfela niewykorzystaną kwotę przeznaczyć na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
  8. Pożyczka udzielana jest przez Pożyczkodawcę ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
  9. Środki w ramach pożyczki wypłacane są Pożyczkobiorcy proporcjonalnie do Wkładu Funduszu Powierniczego i Wkładu Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą pari passu.
  10. Udział środków udostępnionych przez Menadżera w pożyczce wynosi maksymalnie 99% jej wartości.
  11. Udział własny Pożyczkodawcy w pożyczce wynosi 1% jej wartości.
  12. Pożyczkodawca stawia do dyspozycji Pożyczkobiorcy określoną w § 2 pożyczkę pod warunkiem dostępności środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek, w terminach zależnych od terminu przedstawienia przez Pożyczkobiorcę dokumentów, o których mowa w ust. 2 pkt. 3.

13. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak środków i opóźnienia w przekazaniu środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, z przyczyn niezależnych od Pożyczkodawcy.
14. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w umowie pożyczki i Regulaminie, a w szczególności:
  - 1) po złożeniu oświadczenia potwierdzającego spełnienie warunków, o których mowa w § 11 ust. 12 Regulaminu w dniu złożenia w Agencji dokumentów płatniczych do wypłaty pożyczki, poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności,
  - 2) po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
15. Pożyczkodawca 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 Regulaminu,
  - 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 Regulaminu, 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 powiązaniem 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.
16. W sytuacji, o której mowa w ust. 15 ryzyko realizacji przedsięwzięcia ponosi wyłącznie Pożyczkobiorca.

#### § 4

[wariant 1: jeżeli pożyczka udzielana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, jeżeli podmiot nie podlega regułom pomocy publicznej/pomocy de minimis] \*

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania (spłaty pożyczki) i wynosi ....% w skali roku.

[wariant 2: jeżeli podmiot ubiegający się o pożyczkę podlega regułom pomocy publicznej i spełnia warunki udzielenia pomocy de minimis, to pożyczka udzielana jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami pomocy de minimis] \*

1. Jednostkowa Pożyczka udzielona jest na warunkach **korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania **pomocy de minimis**, o których mowa 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 (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

2. **Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania (spłaty pożyczki) i wynosi ....%.**
3. Stopa bazowa KE w dniu zawarcia umowy pożyczki wynosi .....%.
4. Do obliczeń wysokości pomocy de minimis zastosowanie ma stopa referencyjna ustalana na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
5. Wysokość stopy referencyjnej jest sumą stopy bazowej obowiązującej w Polsce w dniu zawarcia umowy pożyczki, publikowanej przez KE i marży właściwej dla przedsiębiorcy, ustalonej przez Pożyczkodawcę w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki i wynosi .....% w stosunku rocznym, w tym stopa bazowa: .....% i marża: .....%.
6. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
7. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
8. Badanie dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej Agencja przeprowadza na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki wraz z jej weryfikacją na moment wypłaty, a następnie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

**[wariant 3: jeżeli podmiot ubiegający się o pożyczkę podlega regułom pomocy publicznej i spełnia warunki udzielenia pomocy publicznej, to pożyczka udzielana jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych] \***

1. Jednostkowa Pożyczka udzielona jest na warunkach **korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
2. **Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania (spłaty pożyczki) i wynosi ....%.**
3. Stopa bazowa KE w dniu zawarcia umowy pożyczki wynosi .....%.
4. Do obliczeń wysokości pomocy de minimis zastosowanie ma stopa referencyjna ustalana na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
5. Wysokość stopy referencyjnej jest sumą stopy bazowej obowiązującej w Polsce w dniu zawarcia umowy pożyczki, publikowanej przez KE i marży właściwej dla przedsiębiorcy, ustalonej przez Pożyczkodawcę w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki i wynosi .....% w stosunku rocznym, w tym stopa bazowa: .....% i marża: .....%.
6. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.
7. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
8. Badanie dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej Agencja przeprowadza na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki wraz z jej weryfikacją na moment wypłaty, a następnie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

**[wariant 4: jeżeli podmiot ubiegający się o pożyczkę podlega regułom pomocy publicznej, a nie spełnia jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, to pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych] \***

1. Pożyczka udzielona jest na warunkach **rynkowych**.
2. Oprocentowanie pożyczki równe jest wysokości stopy referencyjnej, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).

3. **Oprocentowanie jest stałe w całym okresie jej obowiązywania (spłaty pożyczki) i wynosi .....%** w stosunku rocznym, w tym stopa bazowa: .....% i marża: .....%.

## **§ 5**

### **[wariant 1: pożyczka bez Dotacji] \***

1. W ramach udzielonej pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy nie została przyznana dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (inwestycja końcowa nie spełnia żadnego z warunków umożliwiających zastosowanie dotacji).

### **[wariant 2: pożyczka z Dotacją] \***

1. W ramach udzielonej pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy przyznana została dotacja na częściową spłatę kapitału Jednostkowej Pożyczki (dotacja) w wysokości ..... zł (nie więcej niż 25% kwoty pożyczki). Zastosowanie dotacji nastąpi w związku z realizacją\*:
- 1) Inwestycji Końcowej uwzględniającej instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/ciepłej wraz z magazynem energii,
  - 2) Inwestycji Końcowej do 50 KW realizowanej:
    - a) na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego<sup>1</sup> jest poniżej średniej regionalnej lub
    - b) na obszarach OSI Obszary Marginalizacji<sup>2</sup> lub
    - c) na obszarach OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze<sup>3</sup> lub
    - d) na obszarach przygranicznych powiatów województwa<sup>4</sup>.
  - 3) Inwestycji Końcowej uwzględniającej inteligentne systemy zarządzania energią, o których mowa w § 4 ust. 2 Regulaminu
2. Dotacja udzielana 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 zastosowania dotacji.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 Partner Finansujący zastosuje dotację, przyznaną na podstawie niniejszej umowy, poprzez obniżenie kwoty kapitału pożyczki będącego do spłaty po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
4. W przypadku gdy:
- 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
- kwota dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 1)-3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania dotacji.
5. Obniżenie kwoty dotacji, o którym mowa w ust. 4 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
6. W przypadkach określonych w ust. 4 pkt. 1-3 zastosowanie dotacji nastąpi po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.

<sup>1</sup> Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

<sup>2</sup> Zgodnie z tabelą nr 2 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

<sup>3</sup> Zgodnie z tabelą nr 3 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

<sup>4</sup> Zgodnie z tabelą nr 4 stanowiącą zał. 2 do Regulaminu

7. Wraz z zastosowaniem dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekaże Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu spłaty Pożyczki.
8. Dotacja stanowi\*:
  - 1) pomoc de minimis – udzieloną na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
  - 2) pomoc inwestycyjną na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych - udzielaną zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

## § 6

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) ustanowienia, obsługi, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki, zarządzania przedmiotem zabezpieczenia, w tym także ewentualnych wycen, należności publiczno-prawnych związanych z przedmiotem zabezpieczenia (np. podatki, opłaty, mandaty, kary), zaspokojenia roszczeń Agencji z przedmiotu zabezpieczenia – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
  - 2) postępowania windykacyjnego, w tym egzekucyjnego (opłaty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne, opłaty pocztowe i inne) – zgodnie z rzeczywistym kosztem,
  - 3) innych czynności dokonanych przez Agencję, w związku z nieprawidłową realizacją przez pożyczkobiorcę umowy pożyczki i umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z rzeczywistym kosztem.

## § 7

1. Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami ubocznymi stanowi **weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika**.
2. Po spłacie wierzytelności z tytułu umowy pożyczki Pożyczkodawca podejmuje czynności związane ze zwolnieniem zabezpieczenia.

## § 8

1. Dokumentację związaną z zabezpieczeniem stanowią:
  - 1) weksel własny in blanco,
  - 2) deklaracja wystawcy weksla in blanco opatrzona kontrasygnatą skarbnika.
2. Dokumentacja, o której mowa w ust. 1 stanowi integralną część umowy pożyczki.

## § 9

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 sporządzonym przez Pożyczkodawcę i przekazany Pożyczkobiorcy niezwłocznie po uruchomieniu pożyczki i/lub jej części, stanowiącym integralną część niniejszej umowy.

3. Odsetki naliczane są za miesięczne okresy obrachunkowe.
4. Przy naliczaniu odsetek Strony Umowy przyjmują 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 pożyczki następuje poprzez przekazanie środków na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek numer .....; w przelewie środków jako odbiorcę należy wskazać: **Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie.**
8. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek**, o którym mowa w ust. 7, przy czym jeżeli data spłaty pożyczki i/lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania środków w czasie, który pozwoli na dotrzymanie terminu spłaty, wynikającego z umowy lub harmonogramu spłaty. Dotyczy to również ewentualnych spłat dokonywanych przez poręczycieli i inne osoby odpowiedzialne z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Pożyczkodawca może ustalić w porozumieniu z Pożyczkobiorcą nową wysokość i terminy spłaty pożyczki i odsetek, z tym zastrzeżeniem, że okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć maksymalnego okresu finansowania określonego w Regulaminie.
10. W sytuacji, o której mowa w ust. 9 Pożyczkodawca 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, Pożyczkodawca 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 WMARR S.A. 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.
20. Po zakończeniu spłaty pożyczki i odsetek Pożyczkodawca rozlicza się z Pożyczkobiorcą w terminie do 14 dni roboczych od dnia całkowitej spłaty pożyczki i odsetek.

## § 10

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, Pożyczkodawca nalicza i pobiera od Pożyczkobiorcy 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 2024 poz. 1061 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, które na dzień zawarcia umowy pożyczki wynosi ..... %.

3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca zawiadamia/wzywa do zapłaty pisemnie Pożyczkobiorcę, poręczycieli i osoby udzielające rzeczowego zabezpieczenia, wyznaczając **14 dniowy** termin spłaty przeterminowanego zadłużenia wraz z odsetkami licząc od daty doręczenia Pożyczkobiorcy zawiadomienia/wezwania do zapłaty.
4. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa w ust. 3 umowa pożyczki może zostać wypowiedziana.

#### **§ 11**

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 Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
  - 1) koszty Pożyczkodawcy związane z dochodzeniem wierzytelności (np. sądowe, zastępstwa procesowego, egzekucyjne, pism do dłużnika, zawiadomień),
  - 2) koszty Pożyczkodawcy 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, Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

#### **§ 12**

1. W przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminie określonym w § 3 ust. 2 pkt. 1 i 2, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu środków finansowych stanowiących niewydatkowaną całość lub część Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części dotacją) wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te, z mocą od początku finansowania, ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego). 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.

#### **§ 13**

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 obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego), 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.

#### § 14

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:
  - 1) jest jednostką samorządu terytorialnego,
  - 2) nie spełnia 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,
  - 3) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym<sup>5</sup>,
  - 4) posiada 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,
  - 5) posiada w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę,
  - 6) nie podlega środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
  - 7) posiada środki finansowe zabezpieczające udział własny (o ile jest on wymagany) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki.

#### § 15

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę/biznesplanu przedsięwzięcia,
  - 2) realizowania Inwestycji Końcowej/Umowy Inwestycyjnej zgodnie z regulacjami unijnymi oraz krajowymi/przepisami prawa unijnego i krajowego, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustalającego 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 (zwanego Rozporządzeniem Ogólnym),
  - 3) realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności zgodnie z:
    - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
    - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
    - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
    - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
    - e) Kartami Wizualizacji Programów;

---

<sup>5</sup> 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.

- f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
- 4) w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu, w sposób zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. pkt. 3 powyżej, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie,
  - 5) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
  - 6) gromadzenia danych i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z realizacją Inwestycji Końcowej i Umowy Inwestycyjnej, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki monitoringu/kontroli/ audytu, na zasadach określonych w niniejszej umowie i Regulaminie,
  - 7) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia)
  - 8) poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), prowadzonych przez podmioty uprawnione:
    - a) czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
    - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy
  - 9) ochrony danych osobowych,
  - 10) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto, w Umowie Inwestycyjnej Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy
  - 11) 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,
  - 12) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,

- 13) wprowadzenia nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych do odpowiednich ewidencji - zgodnie z przepisami o rachunkowości lub innymi przepisami,
  - 14) nie przeznaczenia do dalszej odsprzedaży nabytych w wyniku realizacji inwestycji środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, jako towar stricte handlowy (w rozumieniu kapitału obrotowego),
  - 15) 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,
  - 16) udzielania na zapytania i wystąpienia Agencji wyjaśnień, w tym także pisemnych i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonej pożyczki niezwłocznie lub w terminach w nich określonych,
  - 17) 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,
  - 18) 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,
  - 19) 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,
  - 20) 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,
  - 21) wypełniania zaleceń podmiotów uprawnionych oraz przestrzegania Wytycznych, w tym m.in. BGK, w zakresie w jakim będą one miały zastosowanie do pożyczkobiorcy,
  - 22) umożliwienia podmiotom uprawnionym sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia podczas wizytacji, o których mowa w Regulaminie,
  - 23) przekazywania oświadczenia i dokumentów na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, a ponadto Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.
  3. Pożyczkobiorca, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890) i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.
  4. Pożyczkobiorca oświadcza, że wszystkie informacje i oświadczenia przedstawione we wniosku o pożyczkę są aktualne na dzień podpisania umowy pożyczki.
  5. 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.

#### § 16

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:
  - 1) uzyskał wszelkie upoważnienia i zezwolenia/pozwolenia wymagane lub pożądane w celu zgodnego z prawem zawarcia umowy pożyczki, a także w celu wykonania praw i obowiązków wynikających z umowy pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, które na moment zawarcia umowy pożyczki są ważne i skuteczne,
  - 2) nie trwa żaden przypadek Nieprawidłowości ani nie istnieją podstawy, aby sądzić, że jakakolwiek płatność z tytułu pożyczki spowoduje powstanie takiego przypadku Nieprawidłowości,
  - 3) nie istnieje żadne zdarzenie ani okoliczność, które stanowiłyby naruszenie jakichkolwiek umów lub dokumentów wiążących dla 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.
2. Oświadczenia zawarte w ust. 1 zostaną uznane za powtórzone przez Pożyczkobiorcę w dniu złożenia u Pożyczkodawcy dokumentów płatniczych do wypłaty pożyczki poprzez odniesienie do istniejących w tym dniu faktów i okoliczności.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że zawarcie przez niego 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.

#### § 17

1. Pożyczkodawca zobowiązuje się do:
  - 1) wykonania zawartej z Pożyczkobiorcą umowy pożyczki z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Pożyczkobiorcy,
  - 2) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi pożyczki.
2. Obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z realizacji Umowy Operacyjnej określone zostały w Regulaminie.

#### § 18

1. Pożyczkodawca 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 wysyłane 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 2024 poz. 1061 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 6.
  6. W przypadku dochodzenia przez Pożyczkodawcę roszczeń z weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Pożyczkodawcę w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła i wezwaniu do wykupu weksła, Pożyczkodawca uprawniony jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

#### § 19

1. Pożyczkodawca 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 Pożyczkodawca 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 2024 poz. 1061 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku dochodzenia przez Pożyczkodawcę roszczeń z weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Pożyczkodawcę w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła

i wezwaniu do wykupu weksła, Pożyczkodawca uprawniony jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

## § 20

1. Pożyczkobiorca może wypowiedzieć umowę pożyczki pisemnie.
2. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi **30 dni kalendarzowych**, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia Pożyczkodawcy zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy pożyczki.
3. Okres wypowiedzenia może być w drodze porozumienia Stron Umowy pożyczki przedłużony lub skrócony.
4. Po otrzymaniu wypowiedzenia Pożyczkodawca 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 2024 poz. 1061 z późn. zm.) - w stosunku rocznym – oprocentowanie to jest zmienne, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku dochodzenia przez Pożyczkodawcę roszczeń z weksła wystawionego jako zabezpieczenie udzielonej pożyczki, od dnia płatności weksła wyznaczonego przez Pożyczkodawcę w zawiadomieniu o wypełnieniu weksła i wezwaniu do wykupu weksła, Pożyczkodawca uprawniony jest do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie od niezapłaconej sumy wekslowej – zgodnie z ustawą Prawo wekslowe.

## § 21

1. Agencja ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.
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**.

## § 22

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do przekazania danych osobowych 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.

## § 23

Strony Umowy dodatkowo ustalają, co następuje:

1. W przypadku dokumentów dostarczanych przez pożyczkobiorcę w trakcie trwania umowy pożyczki, sporządzonych w języku obcym, Pożyczkobiorca zobowiązany jest dostarczyć ich tłumaczenie sporządzone przez tłumacza przysięgłego.
2. Po zakończeniu realizacji inwestycji końcowej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedłożenia:
  - 1) oświadczenia Pożyczkobiorcy o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz pozytywnie zweryfikowaną Analizą wykonalności, w tym zakresie rzeczowo-finansowym Projektu, stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę;
  - 2) wykazu/zestawienia wszystkich faktur/dokumentów równoważnych dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków z dowodami ich opłacenia wraz z dokumentacją źródłową,

- 3) załączników do faktur wystawionych przez Pożyczkobiorcę zawierające opis zakresu robót objętych fakturą, o ile nie wynikają one bezpośrednio z treści faktur, tj. typ zainstalowanych urządzeń, liczba zainstalowanych urządzeń, podstawowe parametry techniczne urządzeń – np. zainstalowana moc urządzeń, karty produktów,
- 4) dokumentacji zdjęciowej inwestycji (np. zdjęcia instalacji, tabliczek znamionowych urządzeń, punktu przyłączenia do sieci operatora, itp.),
- 5) protokołu odbioru końcowego,
- 6) innych dokumentów technicznych związanych z realizacją Projektu.

\*

#### § 24

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.

#### § 25

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, na zasadach określonych w Regulaminie, Pożyczkodawca może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy pożyczki, w tym na odstąpienie 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. Strony przewidują możliwość dokonania zmiany umowy pożyczki, 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/kapitału i odsetek, z wyjątkiem jego skrócenia na wniosek Pożyczkobiorcy,
      - d) zmiana przeznaczenia całości lub części pożyczki,
      - e) zmiana lokalizacji przedsięwzięcia,
    - 5) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki,
    - 6) zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki będącej w spłacie, z zachowaniem warunków dotyczących zabezpieczenia, określonych w Regulaminie.
  4. Pożyczkodawca 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.

## § 26

1. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.  
W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
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 Pośrednika Finansowego 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 Pożyczkodawcy.
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. Pożyczkodawca udziela na wniosek Pożyczkobiorcy i/lub poręczycieli i/lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki 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.
12. Wszelkie powiadomienia związane z realizacją umowy pożyczki wymagają formy pisemnej i będą kierowane na adres siedziby Pożyczkodawcy wskazany w komparycji umowy pożyczki oraz adres Pożyczkobiorcy wskazany w komparycji umowy pożyczki; jeżeli Pożyczkobiorca wskazał inny adres do korespondencji, wówczas powiadomienia będą kierowane na ten adres.
13. W przypadku zmiany adresów, o których mowa w ust. 12, Strony Umowy są obowiązane do wzajemnego powiadomienia o nowym adresie w terminie do 7 dni roboczych od dnia zmiany adresu.
14. W ramach kontaktów roboczych związanych z realizacją umowy pożyczki dopuszcza się możliwość przekazywania informacji pocztą elektroniczną na adresy e-mail:
  - 1) Pożyczkodawcy: [wmarr@wmarr.olsztyn.pl](mailto:wmarr@wmarr.olsztyn.pl) lub adres e-mail pracownika Pożyczkodawcy, przez niego wskazany,
  - 2) Pożyczkobiorcy: adres email przez niego wskazany we wniosku o udzielenie pożyczki lub inny adres e-mail przez niego wskazany.
15. Informacje przekazane pocztą elektroniczną uważa się za doręczone.
16. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają odpowiednie reguły i zasady wynikające z Projektu, a także odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej, oraz krajowego, w szczególności wymienione w § 1 niniejszej umowy oraz zapisy Regulaminu.
17. Umowa pożyczki podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
18. Spory związane z realizacją Umowy Inwestycyjnej Strony Umowy będą starały się rozwiązać polubownie.

19. 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.

#### § 27

Pożyczkobiorca oświadcza, iż zapoznał się z treścią *Regulaminu udzielania pożyczek* mającego zastosowanie do pożyczek udzielanych na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/FEWM/4225/2025/1/EFRR/287** zawartej w dniu 23 września 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 OZE z premią**.

#### § 28

Integralną część umowy pożyczki stanowią załączniki:

- 1) karta Produktu Pożyczka OZE z premią,
- 2) harmonogram spłat pożyczki (przekazywany Pożyczkobiorcy po całkowitym uruchomieniu pożyczki).

#### § 29

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.

#### § 30

Umowa pożyczki została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy i jeden egzemplarz dla Pożyczkodawcy.

#### § 31

Każda ze Stron Umowy oświadcza, iż zapoznała się z niniejszą umową pożyczki, w pełni ją rozumie i akceptuje, na dowód czego składa poniżej własnoręcznie swoje podpisy i pieczęcie.

.....	.....
<i>(stempel firmowy i podpisy osób działających w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy)</i>	<i>(stempel firmowy i podpisy osób działających w imieniu i na rzecz Pożyczkodawcy)</i>

Kontrasygnuję:

.....  
*Data, imię i nazwisko, podpis Skarbnika*

Potwierdzam własnoręcznie złożonego/ych podpisu/ów

.....  
*Pieczęć imienna i podpis pracownika  
Funduszu Pożyczkowego*

Umowę sporządził: .....

Umowę sprawdził: .....

Umowę akceptował: .....

\* wybrać właściwe

\*\* niepotrzebne przekreślić