

WZÓR
UMOWY INWESTYCYJNEJ

UMOWA INWESTYCYJNA
nr

zawarta w Szczecinie dnia _____ 2025 roku pomiędzy:

Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Szczecinie przy ul. Księcia Bogusława X 7/LU4, 70-440 Szczecin, wpisaną przez Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000230202, NIP: 851-290-43-58, REGON: 320002729, o kapitale zakładowym 45.750.000,00 zł, zwaną też dalej „Funduszem”, reprezentowaną przez:

Krzysztofa Nowaka – Prezesa Zarządu,

a

_____, zwaną/ym też dalej „Ostatecznym Odbiorcą”,

o następującej treści:

§ 1.

1. Fundusz (jako Partner Finansujący) udziela Ostatecznemu Odbiorcy na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej umowy i w „Regulaminie udzielania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością” wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego w postaci Pożyczki na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia (dalej zwanej w niniejszej umowie Jednostkową Pożyczką) w kwocie _____,00 zł (słownie złotych: _____ 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie realizacji Inwestycji Końcowej w postaci _____ (zwanej też dalej w niniejszej umowie Inwestycją Końcową), której przedmiot, zakres i cel finansowania (stanowiącej jednocześnie Typ Inwestycji Końcowej *I/II** jako Cel Jednostkowej Pożyczki) Ostateczny Odbiorca wskazał we Wniosku o udzielenie wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia (zwany też dalej w niniejszej umowie Wnioskiem). Finansowaniu podlegają te elementy Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy.
2. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że Inwestycja Końcowa:
 - 1) będzie realizowana w okresie od dnia _____ 2025 r. (data rozpoczęcia) do dnia _____ r. (data zakończenia),
 - 2) będzie realizowana zgodnie z Harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy,
 - 3) obejmuje zakres rzeczowy, który jest opisany szczegółowo w Harmonogramie rzeczowo – finansowym –a jednocześnie zobowiązuje się do terminowej, prawidłowej oraz w pełnym zakresie, realizacji (wykonania) Inwestycji Końcowej, zgodnie z niniejszą umową i zgodnie z celem finansowania oraz Typem Inwestycji Końcowej (celem Jednostkowej Pożyczki) wynikającym z Wniosku.
3. Jednostkowej Pożyczki udziela się na okres od dnia _____ 2025 roku do dnia _____ roku, który jest równoznaczny z okresem obowiązywania niniejszej umowy.
4. Strony oświadczają, że niniejsza Jednostkowa Pożyczka jest udzielana w ramach projektu pn. Pożyczki EE na Pomorzu Zachodnim (dalej w treści niniejszej umowy jako Projekt). W związku z tym Ostateczny Odbiorca oświadcza, że ma wiedzę i świadomość obowiązków

wynikających z tego Projektu, a także przepisów regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach, w tym także na rzecz podmiotów wskazanych w ust. 5 pkt. 1) i 2) poniżej.

5. Ilekroć w niniejszej umowie jest mowa o:

- 1) Instytucji Zarządzającej – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego,
- 2) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 16 września 2016 r.,
- 3) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z art. 2 pkt 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym 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 też dalej Rozporządzeniem ogólnym,
- 4) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/FEPZ/3725/2025 /III/EFRR/264 Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia zawartą między Menadżerem a Funduszem,
- 5) Regulaminie – należy przez to rozumieć Regulamin udzielania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
- 6) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć każde naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub niniejszej umowy, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia ogólnego,
- 7) RODO – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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,
- 8) stopie referencyjnej – należy przez to rozumieć stopę obliczaną 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 komunikat zastępujący),
- 9) rozporządzeniu nr 2023/2831 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie 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 (Dz. U. UE L nr 291, str. 2832) oraz zasady tam określone (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.1) Regulaminu)*,
- 10) rozporządzeniu de minimis – należy przez to rozumieć rozporządzenie 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 oraz zasady tam określone (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.1) Regulaminu)*,
- 11) rozporządzeniu nr 651/2014 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE L nr 187, str. 1) oraz zasady tam określone (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.2) Regulaminu)*,
- 12) rozporządzeniu o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2025 r.,

poz. 152) oraz zasady tam określone (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E, ust. 2.2) Regulaminu)*,

13) kosztach kwalifikowalnych – należy przez to rozumieć koszty określone w art. 38a ust. 5 lub 7 rozporządzenia nr 651/2014 (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E, ust. 2.2) Regulaminu)*

- 14) Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków – należy przez to rozumieć Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027,
- 15) Zasadach Kwalifikowalności – należy przez to rozumieć 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, których spełnienie jest konieczne w celu uznania danej Jednostkowej Pożyczki za wydatek kwalifikowalny, mogący zostać zadeklarowany Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że zawarte w niniejszej umowie zwroty, definicje czy sformułowania mają takie znaczenie, jak określone w w/w aktach prawnych oraz innych stosownych aktach prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a także w Regulaminie, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej w treści niniejszej umowy.

§ 2.

1. Kwota Jednostkowej Pożyczki uruchamiana jest – w formie bezgotówkowej – po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę wszystkich koniecznych przesłanek opisanych w niniejszej umowie oraz dokumentach obowiązujących w ramach Projektu, w tym określonych w § 7 ust. 1 niniejszej umowy:

1) *w formie bezpośrednich płatności dokonywanych przez Fundusz do wykonawców/ dostawców/ usługodawców (Ostatecznego Odbiorcy) na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej lub*

2) *zaliczkowo – w transzach – na rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy w banku _____ nr rachunku _____ – w wysokości obejmujących kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Fundusz zaliczek odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 60% łącznej wartości tych zaliczek. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy (zaliczki) jest zgodna z praktyką przyjętą w Funduszu. Fundusz zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, w przypadku wątpliwości, np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń*.*

2. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 od dnia zawarcia niniejszej umowy. Jedynie w wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach (oraz na wniosek Funduszu), w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

§ 3.*

1. *Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest ustalone na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjnych) zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 2023/2831 oraz rozporządzeniu de minimis.*

2. *Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest w wysokości 1%, z zastrzeżeniem, iż w wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest*

w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

3. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowi przejrzystą pomoc de minimis, a wartość tej 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) i wynosi kwotę _____ zł (słownie złotych: _____).
4. Wysokość stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 roku w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi _____, zaś wysokość odsetek rynkowych (wyliczonych przy zastosowaniu stopy referencyjnej) wynosi kwotę _____ zł.
5. Dzień zawarcia niniejszej umowy jest dniem udzielenia pomocy wskazanej w ust. 3, zaś z tego tytułu zostanie wystawione dla Ostatecznego Odbiorcy zaświadczenie o udzielonej pomocy w terminie _____ dni od zawarcia niniejszej umowy. (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.1) Regulaminu)*

§ 3.*

1. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest ustalone na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjnych) zgodnie z zasadami udzielania pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach określonymi w rozporządzeniu nr 651/2014 oraz rozporządzeniu o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną. Ostateczny Odbiorca potwierdza, że nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy publicznej wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej taką pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i ustalone jest w wysokości 1%, z zastrzeżeniem, iż w wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
3. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowi pomoc przejrzystą, a wartość tej 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) i wynosi kwotę _____ zł (słownie złotych: _____).
4. Pomoc jest udzielana Ostatecznemu Odbiorcy na pokrycie kosztów kwalifikowalnych wskazanych we Wniosku.
5. Wysokość stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 roku w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego) wynosi _____, zaś wysokość odsetek rynkowych (wyliczonych przy zastosowaniu stopy referencyjnej) wynosi kwotę _____ zł.
6. Dzień zawarcia niniejszej umowy jest dniem udzielenia pomocy wskazanej w ust. 3 i 4, zaś z tego tytułu zostanie wystawione dla Ostatecznego Odbiorcy zaświadczenie o udzielonej pomocy w terminie _____ dni od zawarcia niniejszej umowy. (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.2) Regulaminu)*

§ 3.*

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest ustalone na warunkach rynkowych w wysokości stopy referencyjnej. Kwota wykorzystanej Jednostkowej Pożyczki podlega oprocentowaniu

w wysokości ____% w skali roku. (tylko w razie braku możliwości udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust 2. Regulaminu)*

§ 4.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami określonymi w § 6 ust. 2 lub ust. 9 lub w § 5 ust. 2 pkt 5) niniejszej umowy i karnymi oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia i zwrotu stanowią:

- 1) *3 weksle własne in blanco z wystawienia Ostatecznego Odbiorcy poręczone przez _____* wraz z deklaracją wekslową (w przypadku JST wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika JST)*,*
- 2) hipoteka umowna na nieruchomości _____, dla której Sąd Rejonowy w _____ Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr _____ – *wpisana na pierwszym miejscu**;
- 3) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej dotyczącej nieruchomości opisanej w pkt 2);
- 4) oświadczenie/ *oświadczenia** o poddaniu się egzekucji przez Ostatecznego Odbiorcę *oraz poręczyciela wekslowego** – w formie aktu notarialnego/ *aktów notarialnych** – *każde** do kwoty _____ zł (słownie złotych: _____ 00/100) w razie wypowiedzenia przez Fundusz niniejszej umowy z przyczyn nie leżących po jego stronie (m.in. wymienionych w § 9 ust. 1 umowy) i postawienia całego zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, odsetki określone w § 6 ust. 2 lub ust. 9 lub w § 5 ust. 2 pkt 5) niniejszej umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) – w terminie do dnia _____ r.;
- 5) *oświadczenie właściciela nieruchomości opisanej w pkt 2) (jako przedmiotu hipoteki) – w formie aktu notarialnego - o poddaniu się rygorowi egzekucji z na podstawie art. 777 § 1 pkt 6 k.p.c. – w celu zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki – do maksymalnej kwoty _____ zł (słownie złotych: _____ złotych 00/100) zł – w razie wypowiedzenia przez Fundusz niniejszej umowy z przyczyn nie leżących po jego stronie (m.in. wymienionych w § 9 ust. 1 umowy) i postawienia całego zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, odsetki określone w § 6 ust. 2 lub ust. 9 lub w § 5 ust. 2 pkt 5) niniejszej umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) – w terminie do dnia _____ r.;**
- 6) przelew (cesja) wierzytelności z tytułu _____ – *na warunkach określonych w umowie przelewu (cesji) wierzytelności, która będzie zawarta między stronami niniejszej umowy do dnia _____ r. i w kwocie nie niższej niż _____ zł;**
- 7) *nieodwołalne, bezwarunkowe i bezterminowe pełnomocnictwo do rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy w banku _____ nr rachunku _____ – na podstawie którego m.in. Fundusz będzie uprawniony – w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy - do samodzielnego dostępu do w/w rachunku, pobierania i przelewania na swój rachunek bankowy kwot rat spłaty udzielonej Jednostkowej Pożyczki, innych wymagalnych należności wynikających z niniejszej umowy bez względu na ich podstawę i wysokość, zaś Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do stałego (tj. w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy) utrzymywania na tym rachunku środków pieniężnych w kwocie nie niższej niż _____ zł – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia niniejszej umowy w trybie i na zasadach wskazanych w § 9 umowy;**
- 8) *zastaw rejestrowy na _____ wraz z przelewem (cesją) praw z polisy ubezpieczeniowej dot. przedmiotu zastawu – na warunkach określonych w umowie zastawu rejestrowego;**
- 9) *inne - _____.**

2. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą i zniesieniem każdego z powyższych zabezpieczeń ponosi w całości Ostateczny Odbiorca.
3. W razie braku ustanowienia wszystkich prawnych zabezpieczeń spłaty lub ich ustanowienia niezgodnie z warunkami wynikającymi z niniejszej umowy w ustalonym terminie (przy czym

w zakresie zabezpieczenia określonego w ust. 1 pkt 2) konieczne jest zawarcie umowy o ustanowienie hipoteki (zobowiązującej) – nie dłuższym jednak niż ____ dni od dnia zawarcia niniejszej umowy, Fundusz może niezależnie od innych uprawnień umownych – w drodze jednostronnego oświadczenia – odstąpić od niniejszej umowy, co aktualizuje obowiązek Ostatecznego Odbiorcy zwrotu wszelkich wypłaconych mu kwot wraz z odsetkami określonymi w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy lub w § 6 ust. 9 umowy, zaś umowę inwestycyjną uważa się za niezawartą i nie wywołuje ona żadnych skutków prawnych ani nie rodzi po stronie Ostatecznego Odbiorcy jakichkolwiek roszczeń (a ewentualnych roszczeń w tym zakresie Ostateczny Odbiorca niniejszym zrzeka się teraz i w przyszłości względem Funduszu, Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub Komisji Europejskiej).

4. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się – w razie ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego w postaci hipoteki umownej na nieruchomości – do uzyskania uprzedniej zgody Funduszu na zbycie tej nieruchomości (niezależnie od trybu i rodzaju czynności, np. sprzedaż, darowizna, wniesienie do spółki, itp.) i odpowiednią modyfikację zabezpieczeń – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 9 umowy.

5. W przypadku wygaśnięcia jakiegokolwiek z umów _____, będących przedmiotem przelewu (cesji) wierzytelności przed _____ r., Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do zawarcia - w terminie 60 dni od wygaśnięcia każdej z ww. umów _____ – kolejnych (nowych) umów przelewu (cesji) wierzytelności do łącznej kwoty określonej w ust. 1 pkt 6) na dotychczasowych warunkach – pod rygorem uprawnienia Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach określonych w § 9 umowy.*

§ 5.

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się – w ramach wykonania przedmiotu niniejszej umowy – w szczególności, do:

- 1) realizowania niniejszej umowy i wykorzystania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem i przeznaczeniem (Celem Jednostkowej Pożyczki), na który została udzielona (w tym przedmiotem, zakresem i celem finansowania wynikającymi z *Wniosku/ biznesplanu przedsięwzięcia**) oraz Typem Inwestycji Końcowej (i wymogami), tj. na sfinansowanie tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy, a także z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
- 2) podjęcia wszelkich działań celem niewystąpienia 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 szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/ poręczenia). W przypadku łączenia Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej,
- 3) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką, umożliwienia pracownikom Funduszu badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego lub realizacją Inwestycji Końcowej oraz w siedzibie Funduszu,
- 4) składania Funduszowi sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej na każde żądanie, a także udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania dotyczące realizacji niniejszej umowy w ustalonej formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
- 5) każdorazowego powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstanie zaległości publicznoprawnych, *w tym zaległości podatkowej, zaleganie z zapłatą składek do ZUS**, itp.),

- 6) niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych *w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej** pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania umowy,
 - 7) dokonywania – w ramach Inwestycji Końcowej – płatności w formie gotówkowej wyłącznie za pośrednictwem rachunku płatniczego Ostatecznego Odbiorcy, każdorazowo w wypadku, gdy jednorazowa wartość transakcji (bez względu na liczbę wynikających z niej płatności) przekracza kwotę 15.000,00 zł lub równowartość tej kwoty (przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji) – pod rygorem uznania płatności dokonanych z naruszeniem powyższego obowiązku za wydatki niekwalifikowalne.
2. Niezależnie od innych obowiązków umownych, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się niniejszym także:
- 1) do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania niniejszej umowy 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 de minimis albo pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach*, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E ust 2.1) albo ust 2.2) Regulaminu)**. Terminy powyższe mogą być jednostronnie, pisemnie przedłużone przez Fundusz lub podmiot, który przejmie jego prawa i obowiązki wynikające z niniejszej umowy. O każdej zmianie miejsca przechowywania *(również w razie zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności)** Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie informować Fundusz;
 - 2) poddać wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosować do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez wszelkie uprawnione podmioty (w tym kontroli określonej w § 10 niniejszej umowy):
 - w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, *a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis albo pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach* w okresie 10 lat od jej udzielenia (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E ust 2.1) albo ust 2.2) Regulaminu)**,
 - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, w tym dokumenty elektroniczne – potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej (w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego) – przez cały okres ich przechowywania;
 - 3) przedstawiać Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkie informacje dotyczące otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
 - 4) do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej;
 - 5) do zwrotu nienależnej (ze względu na niespełnienie wynikających z Umowy Operacyjnej warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania), niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo (w części lub całości) kwoty Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem) wraz z odsetkami umownymi na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy w następujących terminach:
 - w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca

zobowiązany był przedstawić takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,

- w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo
- w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu –

przy czym odsetki umowne – z mocą od początku okresu finansowania (od dnia zawarcia niniejszej umowy) – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia niniejszej umowy (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E ust. 2.1) albo ust. 2.2)/2.3) Regulaminu),*

- 6) do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (w szczególności ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2023 r., poz. 1124 ze zmianami), a także zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wskazanych w art. 9 Rozporządzenia ogólnego. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść w/w przepisów oraz swoje obowiązki w tym zakresie;
- 7) do realizacji wszelkich koniecznych obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - Rozporządzeniem ogólnym,
 - Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
 - Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
 - Kartami Wizualizacji Programów,
 - Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.

Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zna treść w/w przepisów i dokumentów oraz swoje obowiązki w tym zakresie;

- 8) umieścić 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),

9) do osiągnięcia wartości wskaźników (specyficznych dla Instrumentu Finansowego), które zadeklarował we Wniosku do osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej (jeśli dotyczy),*

- 10) przestrzegać Wytycznych przekazywanych przez Menadżera,

11) do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację Inwestycji Końcowej poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji Końcowej 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. (tylko 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).*

3. Ostateczny Odbiorca niniejszym oświadcza, że: (I) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej Listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) oraz (II) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej Listy, a także (III) nie zachodzą w stosunku do niego ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046 (Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr

1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012) *i (IV) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna Lista) – jeśli dotyczy**. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się nadto do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach informacji i danych mu przekazanych przy zawieraniu niniejszej umowy oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie (opisanym w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu).

4. Ostateczny Odbiorca ma prawo, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty praw podstawowych Unii Europejskiej (Dz. U. UE C nr 202, str. 389) lub przepisów Konwencji z dnia 13 grudnia 2006 r. o prawach osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1169), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.

§ 6.

- Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Jednostkowej Pożyczki (zwrotu w całości wypłaconej mu kwoty) w _____ ratach miesięcznych:
 - pierwsza rata w kwocie _____ zł płatna w dniu _____ r.,
 - następnie _____ rat w kwocie po _____ zł każda płatne 20- go dnia każdego miesiąca w okresie od _____ r. do _____ r. i
 - ostatnia _____ rata wyrównująca w kwocie _____ zł płatna w dniu _____ r.
 - wraz z należnymi odsetkami – w terminach wskazanych w ust. 2 – oraz ewentualnymi innymi kosztami związanymi z udzieleniem i zwrotem Jednostkowej Pożyczki (w terminach wskazanych przez Fundusz).
- Harmonogram spłaty Jednostkowej Pożyczki zawierający zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty, stanowi załącznik do niniejszej umowy. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki będzie naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej Pożyczki w okresach miesięcznych, w terminie do dwudziestego dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Pierwsze odsetki płatne są w terminie do 20-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Jednostkowa Pożyczka zostanie uruchomiona (wypłacona zostanie jakakolwiek kwota Jednostkowej Pożyczki).
- Za spłatę odsetek, kapitału Jednostkowej Pożyczki, raty Jednostkowej Pożyczki, innych kosztów związanych z udzieleniem i zwrotem Jednostkowej Pożyczki przyjmuje się dzień uznania kwotą wierzytelności rachunku Funduszu prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego o numerze _____.
- Dla potrzeb niniejszej umowy odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystywania Jednostkowej Pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
- Po całkowitej spłacie Jednostkowej Pożyczki Fundusz dokona ostatecznego rozliczenia odsetek na podstawie faktycznego okresu wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki. W przypadku niedopłaty Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie 14 dni od wezwania go do zapłaty. W wypadku nadpłaty w kwocie przekraczającej koszt przelewu bankowego, Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci różnicę Ostatecznemu Odbiorcy na rachunek bankowy prowadzony w _____ o numerze _____.
- Fundusz na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, złożony co najmniej na 14 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej Pożyczki.
- W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie od należności złotych.
- Niezależnie od innych obowiązków Ostatecznego Odbiorcy w zakresie zwrotu środków Jednostkowej Pożyczki (wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami), w przypadku powstania Nieprawidłowości u Ostatecznego Odbiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu Wkładu Funduszu Powierniczego (środki wniesione przez Menadżera do funduszu, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych), którego dotyczy Nieprawidłowość wraz z odsetkami – obliczonymi według stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy (na dzień zawarcia niniejszej umowy) – za odpowiedni okres, z zastrzeżeniem ust. 9.

9. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż Menadżer ma dodatkowo prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu, odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty Wkładu Funduszu Powierniczego do dnia zwrotu Wkładu Funduszu Powierniczego i zobowiązuje się do ich niezwłocznej zapłaty, w razie skierowania takiego żądania przez Menadżera.

§ 7.

1. Strony zgodnie postanawiają, że uruchomienie środków Jednostkowej Pożyczki w kwocie _____ zł (słownie złotych: _____) w sposób wskazany w § 2 ust. 1 niniejszej umowy, nastąpi nie wcześniej niż po uprzednim, łącznym spełnieniu następujących przesłanek:
- a) podpisaniu umowy inwestycyjnej;
 - b) ustanowieniu przez Ostatecznego Odbiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt _____ umowy oraz złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) przez Ostatecznego Odbiorcę oświadczenia o ustanowieniu hipoteki umownej określonej w § 4 ust. 1 pkt 2) umowy;
 - c) złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) oświadczenia – w formie aktu notarialnego/aktów notarialnych* – o poddaniu się rygorowi egzekucji przez Ostatecznego Odbiorcę oraz poręczyciela wekslowego (każde do kwoty _____)*;
 - d) złożeniu (i doręczeniu do siedziby Funduszu) oświadczenia właściciela nieruchomości opisanej w § 4 ust. 1 pkt 2) (jako przedmiotu hipoteki) – w formie aktu notarialnego – o poddaniu się rygorowi egzekucji na zasadach określonych w § 4 ust. 1 pkt 5) umowy*;
 - e) _____*.
2. *Uruchomienie drugiej/ kolejnej* transzy środków Jednostkowej Pożyczki – jako zaliczek – w kwocie _____ zł (słownie złotych: _____), na rachunek bankowy wskazany w § 2 ust. 1 niniejszej umowy, nastąpi na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, w wysokości obejmującej kwoty wnioskowane przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowane przez Fundusz odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 60% łącznej wartości tych zaliczek. z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 umowy. Fundusz określa – przy uruchomieniu pierwszej i kolejnych transz środków Jednostkowej Pożyczki – formę, sposób i zakres udokumentowania wydatków dokonanych przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach transz (w piśmie lub wiadomości e-mail do Ostatecznego Odbiorcy).**
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do odnawiania przez cały okres spłaty Jednostkowej Pożyczki polisy ubezpieczeniowej, na sumę nie niższą niż kwota stanowiąca równowartość 100 % udzielonej Jednostkowej Pożyczki (z odsetkami pozostałymi do spłaty)* obowiązująca w dniu ubezpieczenia, a dotyczącej nieruchomości opisanej w § 4 ust. 1 pkt 2) umowy, przedkładania oryginału polisy do wglądu Funduszowi oraz dokonywania przelewu praw z tej polisy najpóźniej na dwa dni przed jej wygaśnięciem – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 9 umowy.*
4. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do dostarczenia Funduszowi w terminie do dnia _____ roku odpisu z księgi wieczystej KW nr _____ prowadzonej przez Sąd Rejonowy _____ Wydział Ksiąg Wieczystych z prawomocnym wpisem hipoteki umownej, zgodnie z zawartą z Funduszem umową o ustanowieniu hipoteki umownej na zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki – pod rygorem prawa Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach wskazanych w § 9 umowy. Za spełnienie obowiązku dostarczenia odpisu z księgi wieczystej opisanej w zdaniu poprzednim (z prawomocnym wpisem hipoteki tam opisanej) uznaje się także doręczenie przez Ostatecznego Odbiorcę wydruku z systemu EUKW (elektroniczna księga wieczysta) dot. w/w księgi wieczystej zawierającego stosowny wpis.*
5. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki – na przewidziane we Wniosku i niniejszej umowie cele (bez względu na sposób uruchamiania Jednostkowej Pożyczki) – przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 270 dni od dnia od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy/kontrahenta*), przy czym termin ten określa datę końcową, do której

mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni, przy czym ocena tego i uprawnienie do ewentualnego wydłużenia terminu należy do wyłącznej kompetencji Funduszu bez prawa do jakichkolwiek roszczeń Ostatecznego Odbiorcy w razie odmowy wydłużenia terminu. W przypadku naruszenia któregośkolwiek z powyższych terminów, Fundusz ma prawo do wypowiedzenia niniejszej umowy w trybie i na zasadach wskazanych w § 9 umowy.

6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane (na sfinansowanie tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy) jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej (wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia postanowień § 5 ust. 1 pkt 1) niniejszej umowy – nie dotyczy to Audytu ex-ante), wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W razie, gdy Fundusz uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana.
7. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany – w przypadku powiązań (osobowych, kapitałowych. Rodzinnych) pomiędzy nim a wystawcą dokumentu/ dokumentów, o których mowa w ust. 6* – do wykazania, że przeprowadzona transakcja miała charakter rynkowy (i powiązania pozostawały bez wpływu na charakter i rodzaj transakcji oraz jej podmiotów) – pod rygorem uprawnienia Funduszu do wypowiedzenia umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach określonych w § 9 umowy. Rynkowy charakter transakcji może być wykazany przez Ostatecznego Odbiorcę m.in. poprzez przedłożenie stosownej wyceny, przedłożenie porównania 3 ofert (dot. finansowania Inwestycji Końcowej lub jej elementu), zapytanie ofertowe z odpowiedziami, notatka służbowa, itp.
8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę winna być – co do zasady – sporządzona w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych (wystawionych) w innym języku, winna być przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie (i koszt). Ostateczny Odbiorca zamieszcza na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku (na sfinansowanie tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy) ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o. - ...”*.
9. W razie wniesienia przez Ostatecznego Odbiorcę wkładu własnego do Inwestycji Końcowej, przekazuje on – w sposób i terminie wskazanym przez Fundusz – informację o powyższym (w szczególności o wysokości dokonanego wkładu).
10. Ostateczny Odbiorca ma wiedzę i świadomość, iż brak udokumentowania wydatków ze środków Jednostkowej Pożyczki lub terminowego przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki w celu sfinansowania tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy (w sposób określony w niniejszej umowie inwestycyjnej, Regulaminie, jak i innych przepisach obowiązujących oraz regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach) może – w ostateczności – skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki (z odsetkami, o których mowa w § 5 ust. 2 pkt 5 umowy).

§ 8.

1. W związku z określeniem przez Ostatecznego Odbiorcę – we Wniosku oraz pozytywną weryfikacją przez Fundusz (na etapie rozpatrywania Wniosku) – kwoty i przesłanek udzielenia dotacji w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy), ustala się, iż:
 - 1) wartość procentowa umorzenia (dotacji) Jednostkowej Pożyczki wynosi ____%,
 - 2) kwota umorzenia (dotacji) Jednostkowej Pożyczki wynosi _____ zł

- z zastrzeżeniem postanowień zawartych w ust. 3-9 poniżej.
2. Umorzenie stanowi *pomoc de minimis (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.1) Regulaminu)* / albo pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach/ (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.2) Regulaminu)*, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie właściwych przepisów obowiązujących w tym przedmiocie. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy (jeśli dotyczy)*. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie niniejszej umowy.*
 3. Z zastrzeżeniem ust. 2, umorzenie ustalonej w niniejszej umowie kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Fundusz.
 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 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.
 5. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we Wniosku (jednak nie niższa niż 30%), wartość (kwota) umorzenia zostanie zmniejszona do właściwego poziomu wynikającego z warunków i zasad udzielania dotacji w postaci umorzenia.
 6. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota poniesionych wydatków kwalifikowalnych – na dokumentację w postaci: aktualnych założeń do Planów lub Planów zaopatrzenia w ciepło, energię elektryczną i paliwa, Programów ochrony powietrza, względnie w postaci Planów Gospodarki Niskoemisyjnej – będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie odpowiednio dostosowana.*
 7. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 5 i 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy)*.
 8. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w niniejszej umowie, Ostatecznemu Odbiorcy nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
 9. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - 1) w przypadkach określonych w ust. 4 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. 10.
 10. 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. 3 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 9.
 11. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki, Fundusz przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat (który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki).

1. Fundusz ma prawo do wypowiedzenia niniejszej umowy inwestycyjnej w trybie natychmiastowym i postawienia całego zadłużenia (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, odsetki określone w § 6 ust. 2 lub ust. 9 lub w § 5 ust. 2 pkt 5) niniejszej umowy i karne wraz z kosztami dodatkowymi) w przypadku:
 - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej Pożyczki lub odsetek,
 - 2) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki lub jej części niezgodnie z przedmiotem, zakresem lub celem finansowania (oraz typem Inwestycji Końcowej), w szczególności z naruszeniem § 1 ust. 1 niniejszej umowy,
 - 3) braku realizacji – w całości albo w części – harmonogramu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej, w szczególności co do ustalonych terminów lub zakresu,
 - 4) nieosiągnięcia przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej (w szczególności, gdy oszczędność energii pierwotnej, po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30%, *z wyjątkiem budynków zabytkowych**),
 - 5) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 6) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
 - 7) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 8) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 9) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki;
 - 10) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej Pożyczki w terminie wyznaczonym w umowie inwestycyjnej (harmonogramie spłaty) lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej Pożyczki;
 - 11) podania we Wniosku lub dokumentach, na podstawie których udzielono Jednostkowej Pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym;
 - 12) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/ innych wierzyciela/wierzycieli;
 - 13) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo złożenia wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym uproszczonego i wszczęcia tych postępowań) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy;
 - 14) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych niniejszą umową inwestycyjną, w szczególności wymienionych w: § 1 ust. 2, *§ 4 ust. 4 lub ust. 5**, § 5 ust. 1-3, § 7 ust. *3-10**, względnie w § 10 ust. 7 umowy;
 - 15) wystąpienia Nieprawidłowości, względnie innych naruszeń (poprzez działanie lub zaniechanie) przez Ostatecznego Odbiorcę prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego w zakresie związanym z umową inwestycyjną lub Regulaminem.
2. Z chwilą złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej umowy inwestycyjnej, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki wraz ze wszystkimi odsetkami (określonymi w niniejszej umowie) należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki (liczonym od dnia pierwszej wypłaty jakiegokolwiek kwoty z tytułu Jednostkowej Pożyczki) i innymi opłatami staje się wymagalne. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej umowy inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksla, po jego bezskutecznym upływie od nalicza się – od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki istniejącego po tym terminie – odsetki ustawowe za opóźnienie. Wypowiedzenie niniejszej umowy z przyczyn wskazanych w ust. 1 pkt 4) skutkuje uznaniem poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę wydatków jako niekwalifikowalnych.



3. W przypadku wypowiedzenia niniejszej umowy inwestycyjnej w całości w trybie określonym w ust. 1, Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do zapłaty całego zadłużenia (kapitał wymagalny oraz pozostały do spłaty, a także odsetki umowne, odsetki określone w § 6 ust. 2 lub ust. 9 lub w § 5 ust. 2 pkt 5) niniejszej umowy, odsetki karne wraz z kosztami dodatkowymi) w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia doręczenia oświadczenia woli Funduszu o wypowiedzeniu umowy.
4. Złożenie przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej umowy winno poprzedzać wezwanie Ostatecznego Odbiorcy do usunięcia uchybień lub przywrócenia stanu zgodności z umową i wyznaczeniu mu dodatkowego, 14 dniowego terminu na powyższe.
5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
 - 1) realizację zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonych w niniejszej umowie inwestycyjnej,
 - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.

§ 10.

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu, zakresu i terminu realizacji Inwestycji Końcowej, sytuacji ekonomiczno – finansowej, wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki oraz dokumentowania wydatkowania tych środków (w tym dla sfinansowania tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy).
2. Czynności kontrolne oraz monitoring mogą odbywać się m.in. poprzez wizytację (wizyty monitoringowe) miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy przez pracowników Funduszu, stanu (postępu) realizacji Inwestycji Końcowej oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania, dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności (*w tym gospodarczej*)* przez Ostatecznego Odbiorcę, z których będzie także wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy i zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej.
3. Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany o planowanej weryfikacji lub kontroli (wskazanych w ust. 4 pkt 1) lub 2) poniżej) 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 Funduszu mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, Nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy).
4. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli związanej z niniejszą umową przeprowadzanej przez Fundusz – za pośrednictwem Zespołu kontrolującego – w formie:
 - 1) weryfikacji z za biurka, mającej charakter bieżącej weryfikacji i obligatoryjny (w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki), która obejmuje wszelkie czynności (możliwe w takiej formule) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z niniejszej umowy i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie Funduszu oraz w następujących terminach _____. Zakres tej kontroli obejmuje, w szczególności, weryfikację:
 - przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki (wraz z dowodami zapłaty),
 - w przypadku zidentyfikowania bezpośrednich powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w postanowieniach niniejszej umowy i Wniosku,
 - *potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w niniejszej umowie (jeśli dotyczy)*,*



- możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
 - zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o. - ...”*;
- 2) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie pisemnego, imiennego upoważnienia do jej przeprowadzenia przez Zespół kontrolujący. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w formie elektronicznej na adres e-mail wskazany w § 16 ust. 1 niniejszej umowy. Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca prawidłowo wykonuje wszystkie obowiązki wynikające z niniejszej umowy, w tym w szczególności, dotyczące:
 - wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w niniejszej umowie,
 - zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym,
 - umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w § 5 ust. 2 pkt 8 lub **11***;
 - 3) kontroli doraźnej, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w pkt 1) lub 2) powyżej – w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji niniejszej umowy, w tym braku możliwości wyegzekwowania od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
 5. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień. Na podstawie zebranej dokumentacji – przez Zespół kontrolujący w toku Kontroli na miejscu – sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna zawierająca ewentualne zalecenie pokontrolne (wraz z terminem/ terminami ich realizacji), która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
 6. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Fundusz w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia) które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
 7. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i niniejszej umowy, w tym przeprowadzenia ponownej kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w trybie kontroli doraźnej, wezwania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego wykonania zaleceń pokontrolnych w całości w terminie nie dłuższym niż ____ dni, wezwania i nakazanie podjęcia przez Ostatecznego Odbiorcę konkretnych działań, przedłożenia dokumentów, informacji, wyjaśnień, itp. – pod rygorem prawa do dochodzenia odszkodowania umownego lub wypowiedzenia niniejszej umowy inwestycyjnej w trybie i na zasadach określonych w § 9 umowy.
 8. Fundusz dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i Inwestycji Końcowej na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu **i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy)***. Fundusz weryfikuje i potwierdza:
 - 1) realizację zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną,

- 2) osiągnięcie 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) sfinansowanie – w ramach Jednostkowej Pożyczki – towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
9. W ramach weryfikacji, o której mowa w ust. 8, Fundusz potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z Audytem na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera, w szczególności:
- 1) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego – potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/ kierownika budowy o realizacji Inwestycji Końcowej 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 ex-ante, które zweryfikuje Fundusz na podstawie analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku, gdy zakres Inwestycji Końcowej uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z audytu ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt ex-post.

§ 11.

1. Strony ustalają zgodnie, że Fundusz może żądać od Ostatecznego Odbiorcy zapłaty odszkodowania umownego (tylko w razie poniesienia przez Fundusz w związku z niniejszą umową inwestycyjną jakiegokolwiek szkody, również w postaci utraconych korzyści – z przyczyn nieleżących po jego stronie) o równowartości faktycznie poniesionej przez Fundusz szkody w postaci zapłaty na rzecz podmiotów określonych w § 13 ust. 2 niniejszej umowy jakichkolwiek kwot (w tym kar umownych), względnie o równowartości utraconych korzyści przez Fundusz (np. utraconego wynagrodzenia w postaci Opłaty za Zarządzanie za realizację Umowy Operacyjnej zawartej z Menadżerem, a przysługującego Funduszowi od podmiotów określonych w § 13 ust. 2 niniejszej umowy w całym okresie, w którym niniejsza umowa inwestycyjna miałaby obowiązywać i być prawidłowo realizowana), w tym – w przypadku, w którym wypłacone Ostatecznemu Odbiorcy środki z Jednostkowej Pożyczki nie zostały prawidłowo lub należycie wydatkowane (m.in. na cel określony w umowie inwestycyjnej (Cel Jednostkowej Pożyczki), dla sfinansowania tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień zawarcia niniejszej umowy, w terminie określonym w § 7 ust. 5* umowy, itp.), Ostateczny Odbiorca nie udokumentował wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki (w tym również w określonym terminie), względnie wydatki poniesione w ramach niniejszej umowy przez Ostatecznego Odbiorcę zostały uznane za niekwalifikowalne, itp. Wartość odszkodowania, o którym mowa w zdaniu poprzednim, będzie naliczona współmiernie do powstałej szkody.
2. W razie poniesienia przez Fundusz, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub Komisję Europejską szkody przewyższającej wartość zastrzeżonych odszkodowań umownych, Fundusz ma prawo do dochodzenia odszkodowania uzupełniającego od Ostatecznego Odbiorcy.
3. Roszczenia Funduszu z tytułu środków wpływających na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej umowy inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności: koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługującymi Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu, odsetki, kapitał z tytułu rat zapadłych i bieżących, jak i wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących w/w podmiotom oraz Wkładu Funduszu.

§ 12.

1. Ostateczny Odbiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty lub całej Jednostkowej Pożyczki, przy czym maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki (wraz z okresem ewentualnej karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki) nie może przekroczyć **216/222/228*** miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. pierwszej płatności do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta.
2. Fundusz może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty oraz ustalenia nowych warunków (wysokości) oprocentowania Jednostkowej Pożyczki.

§ 13.

1. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga formy dokumentowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna (lub Umowa nr FEPZ.02.01-IZ.00-0001/23 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 20 października 2023 r. pomiędzy Instytucją Zarządzającą a Menadżerem) zawarta z Menadżerem, na podstawie której Fundusz pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z niniejszej umowy inwestycyjnej wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Jednostkowej Pożyczki przechodzą na następcę Funduszu wybranego przez Menadżera (albo jego następcę) albo na Menadżera, na co Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy Menadżer zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z niniejszej umowy inwestycyjnej wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Jednostkowej Pożyczki, przeniesione na Menadżera, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. Powyższe nie stanowi zmiany niniejszej umowy ani nie wpływa na zakres uprawnień lub obowiązków Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że ma wiedzę i świadomość, iż Menadżer ma prawo do przeniesienia swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy Operacyjnej oraz niniejszej umowy inwestycyjnej na Instytucję Zarządzającą lub na podmiot przez nią wskazany. Jednocześnie Ostateczny Odbiorca, jak i podmiot ustanawiający zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki wyrażają bezwarunkową zgodą na powyższe przyszłe przeniesienie, o ile takowe nastąpi.

§ 14.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Regulaminu, jak i inne stosowne zasady i przepisy obowiązujące oraz regulujące udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach. Ostateczny Odbiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią w/w Regulaminu, akceptuje go w całości oraz zobowiązuje się do jego przestrzegania, a także zobowiązuje się do przestrzegania stosownych zasad i przepisów obowiązujących oraz regulujących udzielanie wsparcia z Projektu i w jego ramach **(w szczególności aktów regulujących pomoc de minimis) (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E ust. 2.1) Regulaminu)* / (w szczególności aktów regulujących pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach (tylko w razie udzielenia pomocy, o której mowa w rozdziale II lit. E. ust. 2.2) Regulaminu)***, w tym obecnie obowiązujących lub które zostaną ustanowione po zawarciu niniejszej umowy.
2. Wszelkie spory związane z niniejszą umową Strony będą rozwiązywały w drodze negocjacji, a w razie niedojścia do porozumienia w tym trybie, sprawy będą rozpoznawane przez rzeczowo i miejscowo właściwy Sąd powszechny w Szczecinie. Jednocześnie Fundusz zastrzega sobie uprawnienie do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z niniejszą umową.

§ 15.

1. Ostateczny Odbiorca *(osoba/y go reprezentująca/e)* oraz osoby/ podmioty wskazane w § 4 ust. 1 pkt _____ niniejszej umowy** oświadcza/ją*, że ma/ją* wiedzę i świadomość, że podpisanie niniejszej umowy inwestycyjnej, jak i innych dokumentów lub umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym**, itp.) stanowi samoistne wyrażenie zgody – w rozumieniu przepisów RODO oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych – w tym na zbieranie, przekazywanie, utrwalanie, przechowywanie, wykorzystywanie lub udostępnianie swoich danych osobowych przez administratora: Bank Gospodarstwa Krajowego, który powierzył przetwarzanie tych danych Funduszowi zgodnie z Umową Operacyjną, porozumieniem w sprawie przetwarzania danych osobowych i przepisami prawa, w tym także dla celów związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej lub innych dokumentów bądź umów z nią związanych (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, dyspozycja ustanowienia blokady na rachunku bankowym**, itp.) oraz finansowania i realizacji Inwestycji Końcowej, dla celów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej oraz Projektu, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji. Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych wynikają z przepisów RODO, w szczególności z przepisu art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 6 ust. 1 lit. e) RODO oraz art. 6 ust. 1 lit. f) RODO (prawnie uzasadnionym interesem, na który powołuje się administrator danych jest w tym zakresie wykonywanie obowiązków ustawowych wynikających z prawa krajowego i prawa Unii Europejskiej, windykacja należności i prowadzenie postępowań sądowych oraz egzekucyjnych).
2. Dane osobowe wskazane w ust. 1 będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów, dla których dane osobowe zostały uzyskane lub do których są przetwarzane. Podstawowym okresem jest okres wykonywania usługi lub obowiązywania niniejszej umowy inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej, Projektu, innych dokumentów lub umów związanych z umową inwestycyjną (np. weksel, deklaracja wekslowa, *umowa o ustanowieniu hipoteki (zobowiązująca), umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji, pełnomocnictwo do rachunku bankowego**, itp.), a nadto także okres od rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej lub niniejszej umowy do czasu usunięcia danych osobowych zgodnie z postanowieniami porozumienia w sprawie przetwarzania danych osobowych, a dalej okres wymagany przez przepisy prawa lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń z Umowy Operacyjnej lub niniejszej umowy (okres przedawnienia roszczeń wynikających z w/w umów).
3. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową przez Fundusz oraz udostępnianie ich 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 powszechnie obowiązującego, jak też w celach związanych z zawarciem, wykonywaniem (realizacją) i rozwiązaniem niniejszej umowy inwestycyjnej, w celach realizacji Inwestycji Końcowej oraz realizacji Projektu i Umowy Operacyjnej.
4. Zgody wyrażone w ust. 1-3 obejmują również przetwarzanie i udostępnienie danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową Ostatecznego Odbiorcy oraz osób i podmiotów wskazanych w ust. 1 w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia lub udostępnienia nie zostanie zmieniony.
5. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie, zgodnie z przepisami prawa, Funduszowi, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych osobowych niezbędnych, dla celów związanych z realizacją Projektu, Umowy Operacyjnej, niniejszej umowy inwestycyjnej, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.
6. Ostateczny Odbiorca *oraz osoba/y lub podmiot/y wskazane w ust. 1** oświadcza/ją* i

potwierdza/ją*, że został/li* poinformowany/i* o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane oraz udostępniane, a także o prawie wglądu i dostępu do nich (ich treści) oraz ich poprawiania, a nadto oświadcza/ją*, że w/w dane podano dobrowolnie, jak też iż ma/ją* prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych oraz prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa), gdy uzna/ją*, iż przetwarzanie jego/ich* danych osobowych narusza przepisy RODO. Nadto Ostateczny Odbiorca oraz osoby i podmioty wskazane w ust. 1* oświadcza/ją*, że otrzymał/li* klauzulę informacyjną stanowiącą wykonanie obowiązku informacyjnego wynikającego z art. 13 i 14 RODO.

7. Odbiorcą danych osobowych mogą być organy administracji publicznej, sądy lub organy egzekucyjne uprawnione na podstawie przepisów prawa celem wykonania ciężących na podmiotach wymienionych w ust. 1 obowiązków, w szczególności Instytucja Zarządzająca, minister właściwy ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Menadżera lub Funduszu uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 (przyjętym uchwałą nr 1661/22 Instytucji Zarządzającej z dnia 24 października 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8861 z dnia 7 grudnia 2022 r.). Dane te mogą być przekazywane do państwa trzeciego/organizacji międzynarodowej – z uwagi na charakter i źródło pochodzenia środków w ramach Umowy Operacyjnej oraz Projektu. Dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane.

§ 16.

1. Strony wskazują adresy do wszelkiej korespondencji w ramach niniejszej umowy jako adresy uwidocznione w komparycji umowy. W razie zmiany adresu przez Stronę, jest ona obowiązana do powiadomienia o tym drugiej – pod rygorem skuteczności i wywołania wszelkich skutków prawnych doręczania korespondencji na dotychczasowy adres. Jednocześnie Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na dokonywanie wszelkich zawiadomień w ramach niniejszej umowy – z wyjątkiem oświadczeń woli prowadzących do istotnej zmiany treści, rozwiązania lub wygaśnięcia umowy – na adres e-mail: _____ i zobowiązuje się do ich odbierania i potwierdzania odbioru pod tym adresem, zaś w razie braku potwierdzenia w ciągu 2 dni od wysłania przez Fundusz e-maila na powyższy adres uznaje się tego maila – w braku przeciwnego dowodu – za doręczony skutecznie Ostatecznemu Odbiorcy i z którego treścią Ostateczny Odbiorca zapoznał się skutecznie i wywołuje on wszelkie wynikające z niego skutki faktyczne i prawne.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Ostateczny Odbiorca

Fundusz

.....
(stempel i podpisy)

.....
(stempel i podpisy)

Oświadczam, że zapoznałem/am się z treścią niniejszej umowy, w tym informacjami i oświadczeniami zawartymi w § 15 umowy.

.....
(data)

.....
(podpis)

Sporządziła:

Sprawdził/a:

*niepotrzebne skreślić

Podmiotem przetwarzającym dane osobowe w związku z zawarciem oraz wykonywaniem niniejszej Umowy jest:

„Szczeciński Fundusz Pożyczkowy” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Szczecinie, przy ul. Księcia Bogusława X nr 7, lok. LU 4, 70-440 Szczecin, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000230202, posiadająca NIP: 8512904358, posiadająca REGON 320002729.

Wszelkie aktualne informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych przez Spółkę znajdują się na stronie internetowej Spółki pod adresem www.fundusz.szczecin.pl w zakładce Polityka prywatności/RODO. Nadto treść informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych obowiązująca w dniu zawarcia niniejszej umowy dostępna jest w siedzibie spółki przy zawieraniu umowy.

Karta produktu –
Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i
oświetlenia

Część I Opis Instrumentu Finansowego

1. Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej¹ i oświetlenia ulicznego z możliwością uzyskania dotacji w formie umorzenia (dalej „Jednostkowa Pożyczka”) udzielana jest przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego (WFP) oraz Wkładu Partnera Finansującego (WPF), z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.
2. Jednostkowa Pożyczka stanowi finansowanie zwrotne na działania inwestycyjne i przedinwestycyjne z możliwością zastosowania komponentu dotacyjnego w formie umorzenia części kapitału (dalej umorzenie), udzielane na podstawie pozytywnej oceny Wniosku, w ramach którego Ostateczny Odbiorca może wnioskować o Jednostkową Pożyczkę lub Jednostkową Pożyczkę z komponentem dotacyjnym.

Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Z zastrzeżeniem pkt. 3 i 5, wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi:
 - a) od 100.000 PLN do 10.000.000 PLN dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji I, o którym mowa w cz. III pkt 1 ppkt a) Karty
 - b) do 5.000.000 PLN dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji II, o którym mowa w cz. III pkt 1 ppkt b) Karty
3. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 15.000.000 PLN.
4. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 15 % jej wartości.
5. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt. 2 powyżej, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt. 4.
6. Z zastrzeżeniem preferencji, o których mowa w cz. IV, maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki:
 - a) dla Typu Inwestycji I nie może być dłuższy niż 216 miesięcy
 - b) dla Typu Inwestycji II nie może być dłuższy niż 228 miesięcy.Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
7. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki. Ostateczny Odbiorca ma prawo wnioskować o karencję w spłacie kapitału co do zasady na czas realizacji inwestycji, nie dłużej jednak niż 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki dla Typu inwestycji I i dla Typu inwestycji II, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt. 6. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
8. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie przeprowadzenie i opracowanie audytu energetycznego lub audytu efektywności energetycznej (dalej: Audyt).

¹ Za budynki publiczne uznaje się budynki, których właścicielem jest samorząd terytorialny oraz podległe mu organy i jednostki organizacyjne oraz jednostki zarządzane (w tym np. zakłady opieki zdrowotnej, szkoły, zakłady lecznictwa uzdrowiskowego), budynki użyteczności publicznej nie związane z administracją rządową i samorządową (w tym np. budynki organizacji pozarządowych, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych).

9. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę (Wniosek).

Część III Typy Inwestycji Końcowych

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na:
 - a) wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej - Typ inwestycji I, bądź
 - b) modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne 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 – Typ inwestycji II (zwanymi dalej: Celem Jednostkowej Pożyczki).
2. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji I możliwe będzie poniesienie wydatków m.in. na:
 - a) ocieplenie obiektu,
 - b) wymianę stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych,
 - c) wymianę oświetlenia na energooszczędne lub jego modernizacja,
 - d) przebudowę / modernizację systemów grzewczych (w tym wymianę i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej),
 - e) przebudowę /modernizację systemów wentylacji i klimatyzacji, instalację systemów chłodzących wraz z wynikającą z niej potrzebą przebudowy/podłączenia do systemów wodno-kanalizacyjnych,
 - f) wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarządzania energią i oświetleniem,
 - g) budowę lub modernizację wewnętrznych instalacji odbiorczych,
 - h) uzupełniającą do termomodernizacji instalację OZE tylko na potrzeby użytkowe budynku (moc instalacji OZE powinna odpowiadać zapotrzebowaniu na energię elektryczną/ciepłą budynku, przy czym dopuszcza się przekazywanie do sieci niewykorzystanej części energii).;
3. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji II możliwe będzie poniesienie wydatków m.in. na:
 - a) demontaż starych wyeksploatowanych opraw oświetleniowych,
 - b) montaż nowych opraw oświetleniowych,
 - c) wymianę przewodów elektrycznych w słupach i wysięgnikach wraz z wymianą zabezpieczeń,
 - d) wymianę wysięgników,
 - e) wymianę zapłonników,
 - f) wymianę wyeksploatowanych słupów kablowych,
 - g) modernizację/przebudowę istniejących punktów załączania i sterowania oświetleniem,
 - h) montaż sterowalnych układów redukcji mocy oraz stabilizacji napięcia zasilającego,
 - i) montaż inteligentnego sterowania oświetleniem,
 - j) montaż nowych punktów świetlnych w ramach modernizowanych istniejących ciągów oświetleniowych jeżeli jest to niezbędne do spełnienia obowiązujących przepisów (m.in. odpowiedniej normy PN EN).
4. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w pkt 2 bądź 3, z zastrzeżeniem pkt 5, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - a) wyłącznie jako element Inwestycji Końcowej koszty przedinwestycyjne związane z modernizacją energetyczną tj. wydatki poniesione na wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji



- Inwestycji Końcowej, w tym koszty sporządzenia Audytu, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej,
- b) koszty o charakterze inwestycyjnym, niewynikające z Audytu, pod warunkiem, że przyczyniają się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, strategii na rzecz Fali renowacji, m.in. takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym,
 - c) koszty związane z zapewnieniem dostępności infrastruktury powiązane z zakresem Inwestycji Końcowej,
5. Wydatki na dodatkowe cele określone w pkt 4 lit. b) i c) mogą stanowić jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej o wartości nie przekraczającej 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
 6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
 7. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH.
 8. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem.
 9. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat we Wniosku.
 10. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
 11. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Karcie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części IX.
 12. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
 13. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 14 i 15.
 14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 15. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Część IV Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
 - 1) dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji I:
 - a) W przypadku Jednostkowych Pożyczek obejmujących wymianę źródła ciepła, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać

- wydłużony o 6 miesięcy i wynosić maksymalnie 222 miesiące od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki;
- b) w przypadku inwestycji objętych Jednostkową Pożyczką i realizowanych na obszarach rewitalizacji wskazanych w Gminnych Programach Rewitalizacji bądź ujętych w co najmniej jednym z wymienionych dokumentów, opracowywanych zgodnie z wytycznymi wynikającymi z ustaw Prawo Energetyczne i Prawo Ochrony Środowiska, tj.: w aktualnych założeniach do Planów lub Planach zaopatrzenia w ciepło, energię elektryczną i paliwa, Programach ochrony powietrza, a także Planach Gospodarki Niskoemisyjnej, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 6 miesięcy i wynosić maksymalnie 222 miesiące od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki;
- c) w przypadku Jednostkowych Pożyczek spełniających łącznie warunki określone w pkt. 1 ppkt 1) a) i b), okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony łącznie o 12 miesięcy i wynosić maksymalnie 228 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
- d) W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:
- i) 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych w budynkach, których większościovym udziałowcem/ właścicielem jest JST lub jednostka mu podległa, licząc bez uwzględnienia ewentualnego, dodatkowego Wkładu Partnera Finansującego wykraczającego ponad minimalny wkład, o którym mowa w Części II pkt 5,
 - ii) Do 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na niezbędną dokumentację tj. wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji inwestycji Końcowej, Audyt/-y i ekspertyzy ornitologiczne lub chiropterologiczne, w wysokości odpowiadającej kwocie wydatków poniesionych na ww. cel, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 5;
 - iii) 5% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 35,01 – 40,00%, licząc bez uwzględnienia ewentualnego, dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego wykraczający ponad minimalny wkład którym mowa w Części II pkt 5,
 - iv) 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 – 45,00%, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 5,
 - v) 15% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie minimum 45,01%, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 5.
- 2) dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji II:
- a) W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:
- i) do 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na niezbędną dokumentację tj. wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji inwestycji Końcowej, Audyt/-y, w wysokości odpowiadającej kwocie wydatków poniesionych na ww. cel, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 5;



- ii) 30% Jednostkowej pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie min. 45,00% licząc bez uwzględnienia ewentualnego, dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego wykraczający ponad minimalny wkład którym mowa w Części II pkt 5,

Dla Typu inwestycji I w przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku z pkt 1 ppkt 1) lit. d tiret i), ii) i jednego z warunków tiretu iii) - v) wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 35% maksymalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w cz. II pkt 2 lit. a) Karty

Dla Typu Inwestycji II w przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku z pkt 1 ppkt 2) lit. d tiret i) i ii) wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 40% maksymalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w cz. II pkt 2 lit. b) Karty. Szczegółowe warunki i zasady przyznawania umorzeń określone zostały w Części XI Karty.

2. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem zabytków²) zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią zabytki).

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}),$$

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

EEn (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

Część V Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa zachodniopomorskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III pkt 4 lit b) i c), muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
3. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.

² Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

4. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
5. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% (wyjątek stanowią zabytki).
6. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej, po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią zabytki), będzie skutkować to uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
7. Inwestycje Końcowe muszą wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂, pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt 9. Montaż instalacji OZE³ powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku.
8. W przypadku, gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Finansowanie w ramach Jednostkowej Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe po 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej).
9. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy określonej w Części XII pkt 7 litera a).
10. Inwestycje Końcowe, które dotyczą poprawy efektywności energetycznej muszą opierać się o założenia wynikające z
 - Dyrektywy 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji Inwestycji Końcowych dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne jest spełnienie warunków odnoszących się w szczególności do art. 9c ww. Dyrektywy 2012/27/UE, w związku ze zmianami dotyczącymi opomiarowania i informacji o rozliczeniach;
 - Dyrektywy 2018/844 zmieniającej dyrektywę 2010/31/UE w sprawie charakterystyki energetycznej budynków i dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej; Dyrektywy 2009/125/UE, zmienionej dyrektywą 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej.
11. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
12. Inwestycje dotyczące wykorzystania biomasy leśnej oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu z biomasy leśnej powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dyrektywa RED II), a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019).

³ Wydatki na instalacje OZE w tym produkcji mogą wynosić do 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki



13. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
14. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumentach: „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych - projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” bądź „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów efektywności energetycznej - projekty efektywności energetycznej w zakresie oświetlenia przestrzeni publicznej finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”, (dalej: Przewodnik), który BGK udostępnia na swojej stronie internetowej <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
15. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zawierają źródło energii elektrycznej z OZE (np. wiatr, panele fotowoltaiczne) gwarantującej wytworzenie energii co najmniej na poziomie, który wystarczy do zasilenia pomp ciepła, dopuszczalne będzie wsparcie instalacji wytwarzających energię w oparciu o technologię pomp ciepła.⁴

Część VI Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. 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;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości
 - 8) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych, w których świadczona jest całodobowa opieka długoterminowa (całodobowe usługi opiekuńcze) w instytucjonalnych formach – zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027;
 - 9) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.

⁴ Ilość energii wychwyconej przez pompy ciepła, którą należy uznać za odnawialną, oblicza się zgodnie z załącznikiem VII do dyrektywy (UE) 2018/2001. Ponadto w przypadku wykorzystania energii elektrycznej można ją uznać za w pełni odnawialną analogicznie do metod stosowanych w celu uznania energii elektrycznej za w pełni odnawialną na podstawie dyrektywy (UE) 2018/2001 lub innych równoważnych metod zapewniających, aby cała faktycznie wykorzystana energia elektryczna pochodziła ze źródeł odnawialnych, pod warunkiem że unika się podwójnego liczenia energii odnawialnej i nadmiernej rekompensaty Wsparcie nowych inwestycji lub modernizacji, jak również eksploatacji nie może być w żadnym przypadku związane z instalacjami współspalania, w których wykorzystuje się paliwa inne niż energia z OZE lub ciepło odpadowe.

2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część VII Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:

- 1) dla Typu Inwestycji I:

- a) Jednostki samorządu terytorialnego i podległe im podmioty, w tym ich związki, porozumienia, stowarzyszenia i ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
- b) Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
- c) Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące,
- d) Instytucje kultury,
- e) Szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
- f) Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
- g) Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
- h) Służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,
- i) organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie);
- j) firmy działające w formule ESCO, realizujący Inwestycje Końcowe na rzecz podmiotów wskazanych w ppkt a);

- 2) Dla Typu Inwestycji II:

- a) jednostki samorządu terytorialnego i ich związki, stowarzyszenia oraz spółki z większościowym udziałem JST;
- b) firmy działające w formule ESCO, realizujące Inwestycje Końcowe na rzecz podmiotów wskazanych w ppkt a).

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 przedsiębiorstw);
- 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
- 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;

- 4) W przypadku podmiotów będących przedsiębiorcami najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej będą posiadać w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

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

- 5) 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.

- 6) nie są podmiotami w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
- 7) nie są wykluczone z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowych z udziałem środków europejskich oraz wykluczone z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów obowiązującego prawa, w tym w szczególności:
 - art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

Część VIII Nabór Wniosków

1. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków, Partner Finansujący zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia, wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. regulaminem, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.
2. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
3. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do siedziby/placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.

Część IX Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i wnioskodawcy, tj. w szczególności: kompletnego Audytu, w przypadku budynków wykonanego dla każdego budynku oddzielnie (jeśli dotyczy).
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
4. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 3, obejmuje:
 - 1) Ocenę formalną przeprowadzoną przez Partnera Finansującego pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Karcie, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - 2) Weryfikację Audytu przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
 - 3) Ocenę merytoryczną przez Partnera Finansującego pod względem statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Audytu.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt 2) Partner Finansujący.

5. Audyt podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy Partnera Finansującego z Weryfikatorami określa Umowa.
6. Partner Finansujący zapewni, opracowując wzór formularza Wniosku, aby podmiot ubiegający się o pożyczkę, oświadczył we Wniosku, że:
 - 1) przestrzega zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wymienionych w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060,
 - 2) w ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewni jej zgodność z ww. zasadami horyzontalnymi, poprzez:
 - i. wskazanie wpływu (neutralny / pozytywny) inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych, wraz z uzasadnieniem,
 - ii. wskazanie wpływu inwestycji na realizację zasady równości kobiet i mężczyzn (neutralny/pozytywny), wraz z uzasadnieniem,
 - iii. wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z jej realizacją (tak/nie),
 - iv. wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z zasadą zrównoważonego rozwoju oraz będzie zgodna z zasadą "nie czynić poważnych szkód" o których mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (tak/nie), wraz z uzasadnieniem,
 - v. wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko, wraz z uzasadnieniem.
7. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Partnera Finansującego, np.:
 - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości⁵, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
8. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w pkt 16), z zastrzeżeniem pkt. 9.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia

⁵ W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.

10. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
11. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, co do zasady, nie powinien wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
12. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
 - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/ dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;
 - 2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 60% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego.
13. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek w przypadkach i na warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy „Procedura Składania Rozliczeń Operacji”.
14. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
15. 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. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
17. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane

- w terminie 270 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 16), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż wskazane 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
18. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
 19. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części III pkt 4 (nie dotyczy Audytu ex-ante). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
 20. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 19, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w pkt. 19.
 21. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
 22. Partner Finansujący przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w pkt 19 i informacje, o których mowa w pkt 20 oraz – w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w pkt 17 i dokonuje ich weryfikacji.
 23. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
 24. Partner Finansujący, w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z punktem 19, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu (według wzoru przewidzianego zapisami odpowiedniego Przewodnika wskazanego w Części V, punkt 13, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z pkt 19 i 20 oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
 25. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 24 jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

26. W ramach weryfikacji, o której mowa w punkcie 24 i 25, Partner Finansujący potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z Audytem 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 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 ppkt 1, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu ex-ante, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
27. W przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt ex-post.
28. 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.

Część X. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie min. 1% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt. 3;
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Co do zasady, pożyczki udzielane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe. Z zastrzeżeniem postanowień części XII pkt. 3, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
5. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
6. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część XI Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania umorzeń

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części IV.
2. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę wskazuje we Wniosku przesłanki do zastosowania umorzenia, w tym wydatki które mają być objęte umorzeniem (o których mowa w cz. IV pkt 1 ppkt 1) lit. d) tiret ii) oraz w cz. IV pkt 1 ppkt 2) lit. a) tiret i), wraz z możliwym jego poziomem procentowym, zgodnie z założeniami Inwestycji Końcowej i Audytu oraz warunkami określonymi w cz. IV pkt 1. Przesłanki wskazane przez Ostatecznego Odbiorcę w zakresie warunków określonych w cz. IV pkt 1 ppkt 1) lit. d) tiret iii-v) oraz w cz. IV pkt 1 ppkt 2) lit. a) tiret ii), mają charakter deklaracyjny na etapie składania Wniosku.
3. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje możliwość przyznania umorzenia na podstawie założeń Inwestycji Końcowej/deklaracji Ostatecznego Odbiorcy m.in. w zakresie zamierzonego efektu energetycznego popartego Audytem ex ante, zgodnie z warunkami udzielenia umorzenia, o których mowa w cz. IV pkt 1.
4. W przypadku spełniania warunków, na etapie aplikowania o pożyczkę, do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego wartość procentowa i kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki. Określane są także warunki, po spełnieniu których umorzenie zostanie zastosowane, zgodnie z postanowieniami pkt 5 oraz cz. IX pkt 24.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części XII Karty. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 6 - 13.
6. Z zastrzeżeniem pkt. 9, umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
7. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
8. Jeśli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we wniosku o pożyczkę (jednak nie niższa niż 30%) wartość umorzenia zostanie zmniejszona, zgodnie z cz. IV. pkt 1. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
9. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na dokumentację, o której mowa w cz. IV pkt 1 ppkt b) będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie odpowiednio dostosowana.
10. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt 8 i 9 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
11. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:

- a) w przypadkach określonych w pkt. 7 lit. b-c zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - b) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki – przypadających do zapłaty do dnia dokonania umorzenia określonego zgodnie z pkt. 13⁶.
- 12. 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.
 - 13. Dniem dokonania umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki⁷, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt. 7 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 12.
 - 14. Wraz z dokonaniem umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

Część XII. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

- 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.
- 3. Wsparcie udzielone Jednostce Samorządu Terytorialnego w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku JST prowadzących działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
- 4. Jednostkowe Pożyczki bez pomocy publicznej mogą być udzielane w sytuacjach, gdy nie grozi to zakłóceniem lub nie zakłóca konkurencji na rynku.
- 5. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
- 6. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
- 7. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027, lub
 - b) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014).

⁶ Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień

⁷ W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej

8. Jednostkowa Pożyczka w formie pomocy de minimis, o której mowa w pkt. 7 lit. a udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
9. Jednostkowa Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w pkt. 7 lit. b udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu 651/2014 oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
10. Koszty określone w Części III pkt 3 oraz pkt 4 Karty mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w punkcie 7 lit. a.
11. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt. 7 lit. a - b mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
12. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
13. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
14. 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, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części X. pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
15. 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.
16. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
17. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej wymienionych w cz. IV Karty albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt. 7Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
18. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie, Wnioszek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

Zapoznałem/am się z Kartą
Produktu:

Podpis Partnera Finansującego
(Funduszu)

Podpis Pożyczkobiorcy
(Ostatecznego Odbiorcy)