

**Regulamin
udzielania Pożyczek na OZE w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Świętokrzyskiego**

**§ 1.
POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Regulamin określa zasady udzielania Pożyczek na OZE ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/FESW/7624/2025/I/EFRR/172 Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE z dnia 17.03.2025 r., zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie jako Menadżerem Funduszu Powierniczego Województwa Świętokrzyskiego a Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach jako Parterem Finansującym.
2. Na mocy ww. Umowy Operacyjnej Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. ustanawia i zarządza Funduszem Szczegółowym, z którego udziela Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. Pożyczka na OZE jest udzielana ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową o Finansowaniu nr FESW.02.04-IZ.00-0001/24 o finansowaniu Projektu nr FESW.02.04-IZ.00-0001/24 pn. „Fundusz Powierniczy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.4 „Zielona energia – instrumenty finansowe” Priorytet 2 „Fundusze Europejskie dla środowiska” programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 zawartą w dniu 21.05.2024 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. oraz Wkładu Partnera Finansującego.

**§ 2.
DEFINICJE**

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **Analiza Wykonalności** – dokument opracowywany przez Wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę na OZE, zgodnie z wytycznymi zawartymi w „Przewodniku do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”¹;
 - 2) **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku 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 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
 - 3) **Data doręczenia** – dzień, w którym nastąpiło przekazanie pisma adresatowi, bezpośrednio przez pracownika Partnera Finansującego, albo listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, albo 14 dzień po dacie pierwszej awizacji niedoręzonego pisma na ostatni adres korespondencyjny wskazany Partnerowi Finansującemu (tzw. fikcja doręczenia);
 - 4) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
 - 5) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania rachunku bankowego Partnera Finansującego wpłatą środków pieniężnych wynikających z Umowy Inwestycyjnej lub harmonogramu spłaty Pożyczki;
 - 6) **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Europejskiego Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego,

¹ dokument dostępnym na stronie BGK pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>



- 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 (Dz.U.U.E.L.2021.231.159 z dnia 2021.06.30) zwanego dalej Rozporządzeniem Ogólnym, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego;
- 7) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
 - 8) **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy Operacyjnej;
 - 9) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Świętokrzyskiego pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 zwanej Ustawą wdrożeniową (Dz.U.2022.1079 z dnia 2022.05.20);
 - 10) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 11) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
 - 12) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
 - 13) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej, zwana dalej również Pożyczką na OZE dla przedsiębiorstw, Pożyczką na OZE lub Pożyczką;
 - 14) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle powstała pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą, powodująca, że bezstronne i obiektywne działanie pracowników działających w imieniu Partnera Finansującego biorących udział w procesie pożyczkowym jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z jakimkolwiek krajem, interesem gospodarczym lub jakiegokolwiek inne bezpośrednio lub pośrednio interesy osobiste;
 - 15) **Kontrola** – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od formy ich przeprowadzenia i sposobu zaplanowania (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna);
 - 16) **Kontrola doraźna** – działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, przeprowadzane w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka;
 - 17) **Kontrola w miejscu** – kontrola przeprowadzana przez Partnera Finansującego w siedzibie Pożyczkobiorcy/ miejscu prowadzenia działalności/ miejscu realizacji Inwestycji Końcowej obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
 - 18) **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzana w biurze Partnera Finansującego obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
 - 19) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego;
 - 20) **Menadżer Funduszu Powierniczego/Menadżer/BGK**- Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;
 - 21) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
 - 22) **Okres karencji** – ustalony w Umowie Inwestycyjnej okres, o jaki przesunięta zostaje spłata kapitału;



- 23) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot składający wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki lub podmiot, który za zgodą Partnera Finansującego przystąpił do długu lub dokonał przejęcia długu z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki;
- 24) **Powiązania kapitałowe lub osobowe** - wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli;
- 25) **Partner Finansujący** – Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. (SFR) z siedzibą w Kielcach, zwany dalej również Funduszem lub Pożyczkodawcą, wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego;
- 26) **Program** - Program Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027, przyjęty uchwałą nr 6011/2022 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 24 października 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr CCI 2021PL16FFPR013;
- 27) **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Fundusz Powierniczy Województwa Świętokrzyskiego, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 28) **Stopa bazowa Komisji Europejskiej** - określona w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących na dany rok kalendarzowy publikowanym na stronie internetowej: <https://eurlex.europa.eu/eli/C/2023/1657/oj>;
- 29) **Stopa dyskontowa** - stopa oprocentowania równa stopie bazowej określonej w komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE 2008/C 14/02 z 19.01.2008) podwyższonej o 1 punkt procentowy;
- 30) **Stopa referencyjna Komisji Europejskiej** - stopa oprocentowania wykorzystywana do obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w takich formach jak: pożyczka, odroczenie terminu płatności, rozłożenie płatności na raty. Podstawę do obliczenia stopy referencyjnej stanowi stopa bazowa opublikowana przez Komisję Europejską. Stopę referencyjną, w zależności od zastosowania, ustala się poprzez dodanie do podanej stopy bazowej odpowiedniej marży określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej opublikowanym na stronie internetowej: [https://eur-lex.europa.eu/legalcontent/PL/TXT/?uri=CELEX:52008XC0119\(01\)](https://eur-lex.europa.eu/legalcontent/PL/TXT/?uri=CELEX:52008XC0119(01));
- 31) **Szczegółowy Opis Priorytetów** - Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego na lata 2021-2027 przyjęty Uchwałą Nr 6839 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 29 marca 2023r. wraz z późniejszymi zmianami;
- 32) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych Jednostkowej Pożyczki ustalony w Umowie Inwestycyjnej;
- 33) **Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej z Instrumentu Finansowego, na mocy



której Partner Finansujący zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy, a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się zwrócić tę sumę pieniędzy na zasadach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Regulaminie i ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny;

- 34) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr FESW.02.04-IZ.00-0001/24 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 21 maja 2024 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
 - 35) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Nr 2/FESW/7624/2025/I/EFRR/172 Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE z dnia 17 marca 2025 r. wraz z późniejszymi zmianami zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem a Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. jako Partnerem Finansującym;
 - 36) **Uruchomienie Pożyczki** – jest to dzień, w którym środki finansowe zostają przekazane z rachunku Partnera Finansującego na rachunek wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę w całości lub w jakiegokolwiek części/transzy;
 - 37) **Weryfikator** – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym;
 - 38) **Wierzytelność Partnera Finansującego** - należności pieniężne SFR od Ostatecznego Odbiorcy z tytułu Umowy Inwestycyjnej lub pozostające w związku z Umową Inwestycyjną, w tym wypłacona Pożyczka na OZE, należne odsetki, opłaty, zwrot kosztów;
 - 39) **Wkład Funduszu Powierniczego/ Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych;
 - 40) **Wkład Partnera Finansującego, Wkład PF** – wkład finansowy będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Partner Finansowy zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek;
 - 41) **Wnioskodawca** - podmiot, który złożył Wniosek o Pożyczkę na OZE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
 - 42) **Zadłużenie przeterminowane** – wierzytelność, której termin wymagalności upłynął;
 - 43) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków² (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;
 - 44) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Ostatecznego Odbiorcy do terminowej spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej;
 - 45) **Zespół kontrolujący** – co najmniej dwie osoby upoważnione przez Partnera Finansującego do przeprowadzania Kontroli na miejscu jako Kontroli planowej lub Kontroli doraźnej, z zastrzeżeniem, że w kontroli nie mogą brać udziału osoby, w przypadku których będzie to powodowało ryzyko wystąpienia Konflikty interesów;
2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszym regulaminie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Partnera Finansującego” lub „Ostatecznego Odbiorcy/ Pożyczkobiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;

² Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027;

- 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowanie”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
- 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

§ 3.

KWALIFIKOWALNOŚĆ PODMIOTOWA OSTATECZNYCH ODBIORCÓW

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być właściciele/ podmioty zarządzające budynkami użyteczności publicznej³, w tym m.in.:
 - 1) Jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - 2) Jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną,
 - 3) Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
 - 4) Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące,
 - 5) Instytucje kultury,
 - 6) Szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
 - 7) Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
 - 8) Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
 - 9) Służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego.
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 EFRR⁴, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy przedsiębiorstw);
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 2 ust. 1 pkt 24 Regulaminu;
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
 - 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie świętokrzyskim siedzibę, zakład 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;
 - 5) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
 - 6) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy publicznej, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - 7) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz.U.UE.L.2023.2831 z dnia 2023.12.15) - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis;

³ Budynek publiczny, którego właścicielem jest samorząd terytorialny oraz podległe mu organy i jednostki organizacyjne oraz jednostki zarządzane (szpitale, szkoły, zakłady leczenia uzdrowiskowego), budynki użyteczności publicznej nie związane z administracją rządową (w tym np. budynki parafii, instytucji NGO, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych) – zgodnie z „Linią demarkacyjną Podział interwencji i zasad wdrażania programów krajowych i regionalnych w perspektywie finansowej na lata 2021-2027.

⁴ Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Rozporządzenie EFRR);



- 8) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 651/2014 – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc publiczną,
- 9) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych;
- 10) nie są podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy oraz nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; chyba, że Ostateczny Odbiorca uzasadni i dostatecznie udokumentuje, że zostały spełnione przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście;
- 11) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy, ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509⁵;
- 12) nie są podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju będący państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML; Dz.U.U.E.L.2015.141.73 z dnia 2015.06.05);
- 13) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych (Dz.U.2024.1530 t.j. z dnia 2024.10.16), art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP (Dz.U.2021.1745 t.j. z dnia 2021.09.27), art. 9, ust. 1 pkt 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz.U.2024.1822 t.j. z dnia 2024.12.11);
- 14) nie zostali skazani prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karno-skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych lub w przypadku pożyczkobiorców niebędących osobami fizycznymi żadna z osób będących członkami organów zarządzających nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.

§ 4.

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 przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;

⁵ Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona) (Rozporządzenie Finansowe)



- 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
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).

§ 5.

TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH MOŻLIWE DO SFINANSOWANIA

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na:
- 1) budowie lub rozbudowie instalacji do produkcji energii elektrycznej z OZE wraz z przyłączami i możliwością budowy magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE,
 - 2) budowie lub rozbudowie instalacji do produkcji ciepła z odnawialnych źródeł energii wraz z możliwością budowy magazynów ciepła działających na potrzeby danego źródła OZE,
 - 3) budowie magazynów energii elektrycznej i/lub magazynów ciepła zastosowanych dla istniejącej już instalacji energii odnawialnej,
- zwanych dalej Typami Inwestycji Końcowych.
2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
- 1) dodatkowe elementy, jeżeli realizują szersze cele Polityki Spójności (np. utworzenie punktów ładowania pojazdów, zielonej infrastruktury 2 oraz zielono-niebieskiej infrastruktury),
 - 2) Analizę Wykonalności wraz z dokumentacją techniczną niezbędną do realizacji Inwestycji Końcowej.
3. Wydatki na cele określone w ust 2 pkt 1) i 2) stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą przekroczyć łącznie 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki, w tym wydatki na cele określone w ust. 2 pkt 2) mogą wynosić do 3% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. 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 - 2027⁶.
5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o pożyczkę, Analiza Wykonalności lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
6. 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.
7. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku o pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w §12.

⁶ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez podmiot wdrażający instrument finansowy lub właściwą instytucję bezpośrednio wdrażającą instrument finansowy prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia ostatecznemu odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego.

§ 6.

PODSTAWOWE PARAMETRY INWESTYCJI KOŃCOWYCH I JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa świętokrzyskiego.
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną z:
 - a) biomasy – nie więcej niż 5 MWe,
 - b) biogazu – nie więcej niż 0,5 MWe.
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło z:
 - a) biomasy – nie więcej niż 5 MWth,
 - b) biogazu – nie więcej niż 0,5 MWth.Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.
3. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,
 - 2) pojemność magazynu energii w [kWh] nie może przekroczyć dwukrotności mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych w [kW]⁷,
 - 3) moc magazynu energii elektrycznej nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych.
4. Dla celów opracowania Analizy Wykonalności w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE) – instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
 - 2) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):
 - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę⁸ – nie więcej niż 100 kWt,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.
5. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
6. Wymienione w ust. 2 wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
7. Finansowaniu ze środków Jednostkowej Pożyczki podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną/ciepło z OZE na potrzeby budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych, których dotyczy Inwestycja Końcowa. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej.
8. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
9. W zakresie biopaliw, wspierane będą projekty związane z biopaliwami drugiej i trzeciej generacji, które spełniają kryteria środowiskowe określone w art. 29 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. (Dz.U.U.E.L.2018.328.82 z dnia 2018.12.21) w sprawie promowania energii ze źródeł odnawialnych (RED II).
10. Inwestycje w elektrownie wodne ograniczone będą do działań dotyczących istniejących obiektów. Nie mogą one powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą pogarszać

⁷ W uzasadnionych przypadkach, Partner Finansujący może zgodzić się na większą pojemność magazynu energii.

⁸ Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”



stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.

11. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie Wykonalności, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
12. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w dokumencie „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępnym na stronie BGK pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
13. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 5 000 000,00 PLN, z zastrzeżeniem ust. 14 i 15.
14. Partner Finansujący w każdej chwili może obniżyć maksymalną kwotę Jednostkowej Pożyczki. Kwota Jednostkowej Pożyczki jest uzależniona od dostępności kapitału pożyczkowego w ramach Umowy Operacyjnej, oraz oceny ryzyka finansowego przez Partnera Finansującego.
15. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 PLN.
16. Pożyczka udzielana jest w walucie polskiej.
17. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny Wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
18. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki. Karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w ust. 17. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
19. 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.
20. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 21 i 22.
21. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
22. 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.
23. Partner Finansujący zastrzega, że w przypadku, gdy podatek VAT z tytułu zakupów inwestycyjnych sfinansowanych ze środków Jednostkowej Pożyczki podlega zwrotowi na mocy krajowych przepisów dotyczących podatku VAT Ostateczny Odbiorca może zostać zobowiązany w Umowie Inwestycyjnej do spłaty Jednostkowej Pożyczki w części odpowiadającej wartości zwróconego podatku VAT w terminie do 7 dni od daty otrzymania zwrotu podatku VAT z Urzędu Skarbowego. W przypadku braku zwrotu podatku na rachunek Ostatecznego Odbiorcy z uwagi na brak podatku naliczonego lub innych rozliczeń z Urzędem Skarbowym, Pożyczkobiorca dokona spłaty z własnych środków.

§ 7.

OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK I OPŁATY

1. Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane Ostatecznym Odbiorcom na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. 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 (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej u Partnera Finansującego metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html oraz https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

3. Oprocentowanie pożyczek udzielanych na warunkach rynkowych jest zmienne w całym okresie finansowania i wyrażane jest w stosunku rocznym.
4. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0% w skali roku.
5. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
6. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej będzie rozpatrywane m.in. w kontekście tego czy Ostateczny Odbiorca 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.
7. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
8. 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.
9. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - 1) 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(Dz.U.U.E.L.2023.2831 z dnia 2023.12.15),
 - 2) pomocy na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U.2025.150 t.j. z dnia 2025.02.05).
10. Wydatki na cele o których mowa w § 5 ust. 2 mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w ust. 9 pkt. 1).
11. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 9 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 ust. 4 niniejszego paragrafu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Ostatecznym Odbiorcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki w stosunku do tej ustalonej na podstawie zapisów §8 Regulaminu.

15. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
16. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w § 5 niniejszego Regulaminu albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 9;Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i na warunkach określonych w tych aktach.
17. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem Jednostkowej Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, pobierane są opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji stanowiącą załącznik do Regulaminu.
18. Ostateczny Odbiorca ponosi wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, wykreśleniem i obsługą zabezpieczenia prawnego pożyczki, w tym koszty wycen, postępowań windykacyjnych, egzekucyjnych i sądowych.

§ 8.

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK SZCZEGÓLWE ZASADY DOTYCZĄCE PRYZNAWANIA DOTACJI NA SPŁATĘ CZĘŚCI KAPITAŁU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. W przypadku budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby Ostatecznego Odbiorcy przewidziana jest dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (dalej: „Dotacja”) w wysokości 20% kapitału Jednostkowej Pożyczki.
2. Dodatkowo w przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięte zostaną poniższe cele, przewidziana jest Dotacja (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:
 - 1) 7% kapitału Jednostkowej Pożyczki dla projektów łączących instalację do produkcji energii z OZE z magazynami energii,
 - 2) 3% kapitału Jednostkowej Pożyczki za realizację szerszych celów Polityki Spójności (np. utworzenie punktów ładowania pojazdów, rozwój zielonej infrastruktury⁹ oraz zielononiebieskiej infrastruktury).W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji sumuje się i wynosi nie więcej niż 30% kapitału Jednostkowej Pożyczki.
3. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku o pożyczkę kwotę Dotacji (rabat kapitałowy) o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w ust. 1 i 2 powyżej.
4. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji.
5. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania.
6. Dotacja 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

⁹ <https://kpnmab.pl/img/files/MaGIC/MaGIC2/MaGICLandscapes-Podrecznik-Zieloney-Infrastruktury.pdf>



przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w § 7 Regulaminu. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, zastrzeżeniem ust. 8-10.

7. Z zastrzeżeniem ust. 9, zastosowanie Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
8. W przypadku gdy:
 - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt 1)-3) powyżej, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
9. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
10. W przypadkach określonych w ust. 8 pkt 2) i 3) Dotacja może być zastosowana po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
11. Wymogiem koniecznym do zastosowania Dotacji jest brak zaległości w spłacie Jednostkowej Pożyczki (kapitału i odsetek) na dzień zastosowania Dotacji.
12. Dotacja obejmuje jedynie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.
13. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy, nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu jej spłaty.

§ 9.

PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. Partner Finansujący udziela Jednostkowych Pożyczek wybranym podmiotom zgodnie z Umową Operacyjną, przepisami prawa, Zasadami Kwalifikowalności i Regulaminem, przy czym wybór ten dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywny i nieprowadzący do powstania Konfliktu Interesów.
2. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.
3. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
4. Wnioski o przyznanie Pożyczki można składać:
 - 1) w formie elektronicznej w sposób spełniający wymagania dotyczące dostępności cyfrowej, na adres e-mail: sekretariat@sfr-kielce.pl,
 - 2) osobiście w biurze Partnera Finansującego;
 - 3) drogą pocztową na podany niżej adres: Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach, Al. IX Wieków Kielc nr 4, 25-516 Kielce.

Za datę złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki przyjmuje się datę jego wpływu do biura Partnera Finansującego lub na skrzynkę pocztową wskazaną pkt 1) powyżej.

5. Nabór wniosków ma charakter otwarty. Wnioski o udzielenie Jednostkowej Pożyczki można składać od momentu rozpoczęcia naboru wniosków ogłoszonego na stronie Partnera Finansującego, www.sfr-kielce.pl, do momentu jego zamknięcia lub zawieszenia.
6. Dopuszcza się konsultacje z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, w trakcie których ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasada udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
7. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem / typami Inwestycji Końcowych, tj. w tym Analizą Wykonalności.
8. Wniosek o udzielenie Pożyczki rozpatrywany jest w terminie do 60 dni roboczych licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Partnera Finansującego komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia Wniosku wraz z wymaganymi załącznikami i dokumentami.
9. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Partnera Finansującego oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej.
10. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 9, obejmuje:
 - 1) Ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw (załącznik do Umowy Operacyjnej), potwierdzenia 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 Analizy Wykonalności dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
 - 3) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy Wykonalności.
11. Wymienione w ust. 10 etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Analizy Wykonalności Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem weryfikacji Analizy Wykonalności) Partner Finansujący.
12. Weryfikacja Analizy Wykonalności, o której mowa w ust. 10 pkt 2 przeprowadzana jest po przekazaniu stosowanego zlecenia do Weryfikatora w dwóch etapach:
 - 1) wstępny etap postępowania weryfikacyjnego, który trwa nie dłużej niż 4 Dni Robocze, liczone od dnia następującego po dniu otrzymania zlecenia weryfikacji, w ramach którego Weryfikator dokonuje oceny kompletności dokumentacji. W przypadku stwierdzenia niekompletności otrzymanej dokumentacji Analizy Wykonalności, Weryfikator zawiadamia pisemnie, w tym elektronicznie Wnioskodawcę (jeśli to Wnioskodawca jest stroną odpowiedzialną za braki) o konieczności dokonania uzupełnień w określonym terminie – nie dłuższym niż 7 Dni Roboczych. Nieuzupełnienie braków w podanym terminie, stanowić może podstawę do negatywnej oceny weryfikacyjnej;
 - 2) właściwe postępowanie weryfikacyjne, które następuje po zakończeniu wstępnego etapu postępowania weryfikacyjnego lub po dokonaniu uzupełnień, o których mowa w pkt 1) powyżej i nie może trwać dłużej niż 10 Dni Roboczych. Weryfikator wystawia ocenę weryfikacyjną zawierającą stwierdzenie, że weryfikacja jest pozytywna lub negatywna.
13. Weryfikator ma prawo do dokonania wizji w lokalizacji Inwestycji Końcowej, po uprzednim uzgodnieniu terminu wizji z Wnioskodawcą.
14. Negatywny wynik weryfikacji Analizy Wykonalności przez Weryfikatora wskazanego przez BGK, wyklucza możliwość udzielenia Jednostkowej Pożyczki.

15. Partner Finansujący na każdym etapie rozpatrywania Wniosku może żądać dodatkowych dokumentów niezbędnych do oceny Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
16. W przypadku nie spełnienia wymogów formalnych lub niezuzupełnieniu we wskazanym przez Partnera Finansującego terminie dokumentów Wniosek jest odrzucany, o czym Wnioskodawca jest informowany pisemnie.
17. W trakcie rozpatrywania Wniosku o udzielenie Pożyczki Partner Finansujący jest uprawniony do przeprowadzenia wizytacji:
 - 1) w siedzibie Wnioskodawcy /miejscu wykonywania działalności/miejscu realizacji Inwestycji Końcowej,
 - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia.
18. Decyzje o przyznaniu lub odmowie udzielania Pożyczki Partner Finansujący podejmuje po przeprowadzeniu przez wydzielone komórki organizacyjne oceny ryzyka i zdolności do spłaty kwoty wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki.
19. Wnioskodawca w trakcie oceny Wniosku jest zobowiązany do udostępniania w terminach wskazanych przez Partnera Finansującego dokumentacji księgowej oraz wszelkich innych dokumentów i informacji niezbędnych do oceny Wniosku.
20. Po zaopiniowaniu dokumentacji aplikacyjnej przez analityka wniosek wraz z oceną i rekomendacją przedkłada się Komisji Pożyczkowej do zaopiniowania.
21. Po zaopiniowaniu Wniosku przez Komisję Pożyczkową wniosek przedkłada się do Zarządu Funduszu w celu podjęcia decyzji pożyczkowej.
22. Partner Finansujący może odmówić udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia Pożyczki, aniżeli określone przez Wnioskodawcę we Wniosku.
23. O podjętej decyzji w sprawie udzielenia Pożyczki, Partner Finansujący niezwłocznie informuje Wnioskodawcę telefonicznie, pocztą elektroniczną lub pisemnie przesyłką pocztową.
24. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący pisemnie informuje o tym fakcie Wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji. Wnioskodawcy przysługuje 7 dniowy termin od daty doręczenia na odwołanie od decyzji. Ostateczna decyzja Zarządu Funduszu podejmowana jest w terminie do 15 dni roboczych od daty złożenia odwołania i ewentualnego uzupełnienia dokumentacji.
25. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Wnioskodawcy.
26. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany 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.
27. Formularz Wniosku o pożyczkę oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do Wniosku, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowią załączniki do niniejszego Regulaminu oraz dostępne są w siedzibie Partnera Finansującego oraz na stronie internetowej.
28. Wnioski rozpatrywane są wg daty wpływu do Partnera Finansującego, z zastrzeżeniem że w pierwszej kolejności rozpatrywane są wnioski kompletne. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków Partnera Finansującego o kolejności udzielania pożyczek decyduje data złożenia kompletnego Wniosku.
29. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności w razie konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów ze strony Wnioskodawcy lub odpowiednich instytucji, Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu na rozpatrzenie Wniosku, o czym zawiadomi Wnioskodawcę. Czas rozpatrywania Wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem Wniosku.



30. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Partnerem Finansującym w zakresie:
- 1) zasięgania informacji gospodarczych o Wnioskodawcy, poręczycielu, dłużniku rzeczowym,
 - 2) udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Wnioskodawców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Partnera Finansującego.

§ 10. UMOWA INWESTYCYJNA

1. Postanowienia Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu rzeczowego i celu finansowania są spójne z informacjami przedstawionymi w tym zakresie we Wniosku o udzielenie Pożyczki i załącznikach.
2. Pożyczka udzielana jest na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą.
3. Przez zawarcie Umowy Inwestycyjnej Partner Finansujący zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy w celu finansowania Inwestycji Końcowej a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do wykorzystania Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz zwrócić Jednostkową Pożyczkę wraz z należnymi odsetkami i kosztami na warunkach i zasadach określonych w Umowie Inwestycyjnej i niniejszym Regulaminie.
4. Zawarcie Umowy Inwestycyjnej następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron Umowy Inwestycyjnej.
5. Każda strona Umowy Inwestycyjnej powinna być parafowana przez podpisujących Umowę.
6. Podpisanie Umowy Inwestycyjnej powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Partnera Finansującego, chyba że decyzja stanowi inaczej.
7. Nie podpisanie przez Ostatecznego Odbiorcę Umowy Inwestycyjnej w terminie, o którym mowa w ust. 6, jest traktowane jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę.
8. Niespełnienie warunków zawartych w Umowie Inwestycyjnej i nie uruchomienie Jednostkowej Pożyczki w terminie wskazanym w Umowie Inwestycyjnej powoduje utratę prawa Ostatecznego Odbiorcy do wykorzystania Pożyczki.

§ 11. ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
2. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki stanowi oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Pozostałe zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki mogą być następujące:
 - 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) poręczenie spłaty według prawa cywilnego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, instytucje finansowe, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe o dobrej kondycji finansowej,
 - 3) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego,
 - 4) sądowy zastaw rejestrowy,
 - 5) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
 - 6) hipoteka,
 - 7) blokada środków finansowych na rachunkach bankowych,
 - 8) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).
4. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

5. Partner Finansujący stosuje dodatkowe zabezpieczenia Pożyczki na podstawie stosowanych przez niego procedur i obowiązujących standardów rynkowych.
6. O wartości i formie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki decyduje Partner Finansujący każdorazowo po przeanalizowaniu sytuacji majątkowej i ekonomicznej Ostatecznego Odbiorcy, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyniku oceny Wniosku, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej.
7. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Partner Finansujący przyjmuje, jako dodatkowe zabezpieczenie, cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń hipotecznych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki.
8. Składki ubezpieczeniowe powinny być opłacane w terminach i wysokościach określonych w dokumencie ubezpieczenia, a dowód ich opłaty powinien być doręczony do Partnera Finansującego. W przypadku nie wywiązania się przez Ostatecznego Odbiorcę z dostarczenia polisy z cesją na rzecz partnera Finansującego oraz potwierdzenia opłacenia składki za każde pisemne wezwanie do przedłożenia ww. dokumentów Partner Finansujący pobierze opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji stanowiącą załącznik do Regulaminu.
9. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:
 - 1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Partner Finansujący wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji finansowo - majątkowej, z wyjątkiem współmałżonka pozostającego we wspólności majątkowej, który obligatoryjnie poręcza za współmałżonka,
 - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja Partner Finansujący wymaga przedstawienia dokumentów określonych w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
10. Udzielenie poręczenia według prawa cywilnego przez osobę fizyczną wymaga pisemnej zgody pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
11. Za zgodą Partnera Finansującego może być dokonana zmiana prawnego zabezpieczenia.
12. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, które stanowią integralną część Umowy Inwestycyjnej.

§ 12.

WYPŁATA I ROZLICZENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Warunki i sposób wypłaty Jednostkowej Pożyczki określa Umowa Inwestycyjna.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, wyłącznie w walucie polskiej i formie bezgotówkowej.
3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie oraz po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w zawartej Umowie Inwestycyjnej.
4. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest, co do zasady, w formie bezpośrednich płatności Partnera Finansującego do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych księgowych o równoważnej wartości dowodowej. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zdecydować o wypłacie zaliczki, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Inwestycyjnej termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
5. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący, co do zasady, nie będzie wypłacał Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej Pożyczki.
6. Partner Finansujący może wypłacać środki Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
 - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów



- księgowych o równoważnej wartości dowodowej, 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 nastąpić 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 Partnera Finansującego;
 - 3) końcowe transze Jednostkowej Pożyczki nie będą wypłacane w formie zaliczki, a wyłącznie jako płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
7. Decyzję o formie wypłaty Jednostkowej Pożyczki podejmuje Partner Finansujący, z uwzględnieniem sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej.
 8. Partner Finansujący może odmówić uruchomienia którejkolwiek z transz, w przypadku gdy:
 - 1) zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono Jednostkowej Pożyczki, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 2) Umowa Inwestycyjna realizowana jest w sposób niezgodny z jej postanowieniami.
 9. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
 10. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w ust. 9, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone 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.
 11. Partner Finansujący ma prawo przeprowadzenia wizyt monitoringowych w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej zwłaszcza w sytuacji, wystąpienia wątpliwości bądź potrzeby potwierdzenia postępów w realizacji tej Inwestycji.
 12. Partner Finansujący ma prawo 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.
 13. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej Partner Finansujący przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Analizy Wykonalności, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem Inwestycji Końcowej.
 14. Ostateczny Odbiorca, w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej przedkłada dokumenty, o których mowa w ust. 15, 17 i 18 oraz informacje i dokumenty wymagane na etapie rozliczania Inwestycji Końcowej.
 15. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 14 jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną, Wnioskiem i Analizą Wykonalności;
 - 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.
 16. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
 17. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane

jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w § 5 ust. 4 (nie dotyczy wydatków wskazanych w § 5 ust. 2 pkt 2). 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.

18. Ostateczny Odbiorca przedkłada u Partnera Finansującego oryginały dokumentów mających stanowić podstawę rozliczenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki wraz z potwierdzeniem zapłaty oraz zestawienie wydatków w formie papierowej i elektronicznej zgodnie ze wzorem określonym przez Partnera Finansującego.
19. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w ust. 18 powyżej, tj. faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego Partner Finansujący umieści w sposób czytelny i trwały informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - SFR Sp. z o.o.”.
20. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 15, 16 i 19 powyżej, 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 danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego lub w formie innych dokumentów zaakceptowanych przez Partnera Finansującego.
21. W przypadku przedłożenia oryginałów dokumentów rozliczających pożyczkę w wersji elektronicznej, tj. faktur wystawionych tylko w systemie KSeF (Krajowy System e-Faktur) dopuszcza się opisanie dokumentu w formie elektronicznej lub gdy nie jest to możliwe wydrukowanie ww. dokumentu, oznaczenie go informacją o współfinansowaniu ze środków UE, zgodnie z zapisem ust. 19, a następnie zeskanowanie.
22. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie spełnił warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Wniosku o Pożyczkę, Analizy Wykonalności lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami obliczonymi na zasadach i w terminach określonych w § 7 ust. 2 niniejszego Regulaminu i Umowie Inwestycyjnej.
23. 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.
24. 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.

§ 13.

SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłata Jednostkowej Pożyczki następuje na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej i harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej poprzez przekazanie przez Ostatecznego Odbiorcę środków na rachunek bankowy Partnera Finansującego wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Spłata całości lub części Pożyczki może być dokonana przed terminem wymagalności bez dodatkowych opłat i prowizji. Wcześniejsza spłata części Jednostkowej Pożyczki nie stanowi zmiany Umowy Inwestycyjnej.
3. Nadpłata środków jest rozliczana w terminie do 5 dni roboczych od daty złożenia pisemnej dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy z tym, że nadpłata może być rozliczona jako spłata rat końcowych i skrócenie okresu finansowania lub proporcjonalne zmniejszenie pozostałych do spłaty rat.



Po dokonaniu rozliczenia nadpłaty częściowej Ostateczny Odbiorca otrzyma nowy harmonogram uwzględniający skrócenie okresu finansowania lub rozłożenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w okresach miesięcznych na okres który pozostał do jej spłaty (raty pomniejszone proporcjonalnie).

4. Jednostkową Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”, albo jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata. Kwota nadpłaty podlega rozliczeniu i zwracana jest Ostatecznemu Odbiorcy na rachunek bankowy, z którego Ostateczny Odbiorca dokonał ostatniej spłaty pożyczki.
5. Środki wpływające na spłatę Jednostkowej Pożyczki, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności (wszelkie niezaspokojone roszczenia w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujące Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej) oraz Wkładu Partnera Finansującego (opłaty, koszty sądowe, egzekucyjne i prowadzonej windykacji),
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - 3) odsetki niespłacone zapadłe,
 - 4) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),
 - 5) kapitał przeterminowany z tytułu Jednostkowej Pożyczki,
 - 6) bieżące raty kapitałowe/pozostałe wymagalne zadłużenie z tytułu Jednostkowej Pożyczki.
6. W przypadku środków wpływających z tytułu wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środków uzyskanych w wyniku działań egzekucyjnych po uzyskaniu zgody Menadżera Partnera Finansującego może zmienić kolejność zaspokajania należności wskazaną w ust. 5.

§ 14.

NIETERMINOWA SPŁATA

1. Jednostkowa Pożyczka niespłacona w całości lub częściach w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym, od którego naliczane są odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie zgodnie z art. 481 ust §2 ustawy Kodeks cywilny (Dz.U.2023.1610 t.j. z dnia 2023.08.14 r.). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Partner Finansujący naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
2. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego Partner Finansujący może wstrzymać wypłatę dalszych transz Jednostkowej Pożyczki do czasu wyjaśnienia sprawy z zabezpieczeniem interesów Partnera Finansującego.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Partner Finansujący zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę w drodze kontaktów telefonicznych, wysłanie sms, emaila lub wizytę Ostatecznego Odbiorcy w celu wyjaśnienia przyczyn opóźnienia i poprawy terminowości obsługi Pożyczki. W przypadku braku efektów powyższych działań i utrzymywanie się zaległości o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również poręczytele i dłużnicy rzeczowi.
4. W przypadku braku efektów powyższych działań i utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego, Partner Finansujący pisemnie pocztą elektroniczną, listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wzywa Ostatecznego Odbiorcę, Poręczytele i Dłużnika rzeczowego wyznaczając 7 dniowy termin spłaty zadłużenia przeterminowanego wraz z odsetkami i kosztami licząc od daty doręczenia zawiadomienia.
5. W przypadku nieuregulowania zadłużenia w terminie, o którym mowa powyżej, Umowa Inwestycyjna może zostać wypowiedziana.

§ 15.

OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej do:
 - 1) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i zasadami Unii Europejskiej;



Fundusze Europejskie
dla Świętokrzyskiego

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE



ŚWIĘTOKRZYSKI
FUNDUSZ ROZWOJU
SP. Z O.O.

- 2) realizowania Inwestycji Końcowej z najwyższym stopniem staranności, zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę i Analizy Wykonalności;
 - 3) zrealizowania i udokumentowania wartości wskaźników specyficznych dla Pożyczki na OZE zadeklarowanych we Wniosku o pożyczkę do osiągnięcia w ramach realizacji finansowanej Inwestycji Końcowej;
 - 4) terminowego przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu i Umowy Inwestycyjnej, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w pkt 6;
 - 5) do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi (jeśli dotyczy), zgodnie z harmonogramem spłat określonym w Umowie Inwestycyjnej, przy czym zwrot ten dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek wskazany przez Partnera Finansującego w Umowie Inwestycyjnej;
 - 6) zwrotu Jednostkowej Pożyczki nienależnej ze względu na niespełnianie wynikających z Umowy Inwestycyjnej warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania lub w przypadku niewydatkowania całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, (niezależnie od objęcia jej części Dotacją) na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek wskazany w Umowie Inwestycyjnej wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.
- W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej (odsetek rynkowych) ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, zgodnie z §7 ust. 2 Regulaminu. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych powyżej a dotychczas spłaconymi odsetkami;
- 7) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu jak również powstrzymywania się od stosowania sztucznych struktur nakierowanych na oszustwa podatkowe oraz unikanie bądź uchylanie się od opodatkowania;
 - 8) przestrzegania zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, w szczególności:
 - zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, zapobiegania wszelkiej dyskryminacji ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną,
 - zasadę równości kobiet i mężczyzn, aspektu i perspektywy płci,
 - zasadę zrównoważonego rozwoju;
 - 9) przestrzegania aby prowadzona działalność w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie była dyskryminująca tj. nikogo nie różnicowała, nie wykluczała lub nie ograniczała, ze względu na jakiegokolwiek przestanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną;
 - 10) działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska,
 - 11) realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 16 niniejszego Regulaminu;



- 12) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej nt. wysokości wkładu, innego niż Jednostkowa Pożyczka, wniesionego przez Ostatecznych Odbiorców do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony), na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
- 13) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
- 14) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków Jednostkowej Pożyczki - w okresie od dnia udzielenia Pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej/statutowej, przez co rozumie się, że przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w odpłatne lub nieodpłatne korzystanie innemu podmiotowi, z tym że w uzasadnionych przypadkach Ostateczny Odbiorca może wystąpić do Partnera Finansującego o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków Pożyczki przedmiotów w inny sposób;
- 15) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia);
- 16) niezwłocznego powiadamiania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach (firmy, adresu zamieszkania/siedziby, adresu prowadzonej działalności, dokumentów założycielskich, zmianach podlegających wpisowi do odpowiednich rejestrów sądowych i ewidencji);
- 17) udzielania na wniosek Partner Finansującego wyjaśnień i udostępniania dokumentów związanych z jego działalnością gospodarczą/statutową w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej;
- 18) informowania Partnera Finansującego o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy, w tym o wszelkich postępowaniach sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach;
- 19) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów, za zastrzeżeniem, że
 - a) Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy,
 - b) bieg okresu wstrzymywany jest w przypadkach określonych w art. 82 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego;
- 20) poddawania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych z uwzględnieniem zapisów 21§ Regulaminu i Umowy Inwestycyjnej;
- 21) złożenia oświadczenia o tym, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego; (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;
- 22) umożliwienia przeprowadzania przez Partnera Finansującego - w trakcie rozpatrywania Wniosku o udzielenie Pożyczki lub przed uruchomieniem środków pieniężnych - wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we Wniosku o udzielenie Pożyczki



oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje;

- 23) umożliwienia przeprowadzania przez Partnera Finansującego lub podmioty przez niego wskazane, a także organy administracji publicznej - w okresie finansowania – wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty Jednostkowej Pożyczki, a także wizytacji przyjętych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje;
 - 24) ustanowienia na pisemne żądanie Partnera Finansowego w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach dodatkowego zabezpieczenia, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym;
 - 25) korzystania z nieruchomości i ruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki zgodnie z ich przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej ich eksploatacji i zapewnienia, że ich stan nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania;
 - 26) kontynuowania ubezpieczenia rzeczowych zabezpieczeń Pożyczki i cesji praw z polis na rzecz Partnera Finansującego w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki i utrzymania sumy ubezpieczeniowej na poziomie zabezpieczającym wiarytelność Partnera Finansującego, nie niższym niż na etapie udzielania Jednostkowej Pożyczki;
 - 27) składania u Partnera Finansującego okresowych sprawozdań finansowych oraz informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami, w terminach wskazanych w Umowie Inwestycyjnej lub w odrębnych pismach kierowanych do Pożyczkobiorcy.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia, aby wszelkie Wierzytelności Partnera Finansującego w stosunku do niego, wynikające z Umowy Inwestycyjnej, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu Wierzytelności Partnera Finansującego, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych. W przypadku Pożyczki na OZE, dla której nie są ustanowione zabezpieczenia rzeczowe, warunek nie ma zastosowania.
 3. Ostateczny Odbiorca, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP¹⁰ i KPON¹¹, jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.

§ 16.

ZASADY KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI ORAZ DZIAŁANIA INFORMACYJNO – PROMOCYJNE

1. Ostateczny Odbiorca realizuje obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - 2) Wytocznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - 5) Kartami Wizualizacji Programów;
 - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest:
 - 1) 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 – do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji

¹⁰ Karta Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 31 (KPP);

¹¹ Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPON);

- inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu,
- 2) w przypadku Inwestycji Końcowej, która nie wchodzi w zakres określony pkt 1 – umieszczenia, w miejscu dobrze widocznym dla ogółu, co najmniej jednego plakatu informacyjnego/tablicy informacyjnej o wymiarach minimum A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, na których znajdują się informacje o Projekcie, z podkreśleniem informacji o otrzymaniu wsparcia ze środków Funduszy Europejskich zgodnie z udostępnionym przez Partnera Finansującego wzorem. Dotyczy to również sytuacji gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej lub gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.

§ 17.

OBOWIĄZKI PARTNERA FINANSUJACEGO

Partner Finansujący zobowiązuje się do:

- 1) udzielania na wniosek Ostatecznego Odbiorcy poręczycieli lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia Pożyczki informacji o przebiegu obsługi Pożyczki,
- 2) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi Pożyczki.

§ 18.

ZMIANY DO UMOWY

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wyrazić zgodę na zmianę warunków Umowy Inwestycyjnej, przy czym zmiany mogą obejmować wyłącznie zakres finansowania określony Regulaminem.
2. Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga odpowiedniej pisemnej zgody poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia.
3. Zmiana Umowy Inwestycyjnej następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 19.

WYPOWIEDZENIE LUB ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Partner Finansujący jest uprawniony do odstąpienia od Umowy Inwestycyjnej w przypadkach przewidzianych w Kodeksie cywilnym.
2. Partner Finansujący może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości lub w części w drodze jednostronnego oświadczenia woli w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę któregokolwiek z obowiązków określonych w §15 niniejszego Regulaminu oraz w Umowie Inwestycyjnej,
 - 2) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu Jednostkowej Pożyczki lub powstania zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono Jednostkową Pożyczkę, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 4) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej Pożyczki,
 - 5) wykorzystania Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,



- 6) zmiany siedziby lub oddziału przedsiębiorcy poza teren województwa świętokrzyskiego lub lokalizacji finansowanego przedsięwzięcia bez zgody Partnera Finansującego,
 - 7) nie uruchomienia Inwestycji Końcowej zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
 - 8) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - 9) utraty lub zbycia przedmiotu finansowania lub zabezpieczenia,
 - 10) sprzedaży lub nieodpłatnego przeniesienia, bez zgody Partnera Finansującego, majątku będącego przedmiotem finansowania lub zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
 - 11) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 12) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 13) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innych wierzycieli, jeśli wysokość egzekwowanej wierzytelności lub ich suma przekracza 20 % wartości zadłużenia Pożyczki, lub w przypadku wszczęcia egzekucji z majątku będącego prawnym zabezpieczeniem Pożyczki na rzecz Partnera Finansującego.
 - 14) podziału, likwidacji, wystąpienia podstaw dla wszczęcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego Ostatecznego Odbiorcy,
 - 15) gdy Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się ze zobowiązań dotyczących kontroli, o której mowa w §21 lub udostępnienia żądanych danych,
 - 16) niedotrzymania przez Ostatecznego Odbiorcę terminu do udokumentowania zgodności wykorzystania Pożyczki z jej celem zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
 - 17) nieosiągnięcia przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej i uznania poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne,
 - 18) zaprzestania prowadzenia działalności przez Ostatecznego Odbiorcę objętej finansowaniem na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
 - 19) w innych sytuacjach zagrażających zdolności Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty Pożyczki lub naruszenia warunków umowy w sytuacjach niewymienionych wyżej.
3. Zawiadomienie o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej wysyłane/doręczane jest do Ostatecznego Odbiorcy/poręczycieli, dłużników rzeczowych na ostatni adres wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę, poręczycieli, dłużników rzeczowych.
 4. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 7 dni kalendarzowych, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki i opłatami staje się wymagalne, jako zadłużenie przeterminowane.
 5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia przeterminowanego z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki ustawowe za opóźnienie zgodnie z art. 481 ust. §2 ustawy Kodeks cywilny (Dz.U.2024.1061 t.j. z dnia 2024.07.17 r.). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Partner Finansujący naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
 6. Partner Finansujący może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez wypowiedzenia jeżeli:
 - 1) wystąpiła Nieprawidłowości,
 - 2) Ostateczny Odbiorca odmówił poddania się kontroli Partnera Finansującego, Menadżera, Instytucji Zarządzającej bądź innych podmiotów, o których mowa w § 21 ust. 2 Regulaminu;
 - 3) Ostateczny Odbiorca złożył lub przedstawił Partnerowi Finansującemu Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotom, o których mowa w § 21 ust. 2 Regulaminu nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje,
 - 4) Ostateczny Odbiorca w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Partnera Finansującego, Menadżera lub Instytucji Zarządzającej,
 - 5) wystąpił u Ostatecznego Odbiorcy Istotny Negatywny Wpływ,
 - 6) Ostateczny Odbiorca zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało.



W takim przypadku Partnerowi Finansującemu przysługuje prawo żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z rynkowymi odsetkami za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia jej zwrotu oraz innymi zobowiązaniami wobec Partnera Finansującego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystania zabezpieczenia prawnego zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej. Wysokość rynkowych odsetek ustalana jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z treścią §7 ust. 2 Regulaminu.

7. Umowa Inwestycyjna może zostać rozwiązana również w całości lub w części w drodze porozumienia stron w każdym czasie.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej lub jej rozwiązania bez wypowiedzenia przez Partnera Finansującego, wydatki związane z rozwiązaniem Umowy poniesie Strona odpowiedzialna za naruszenie Umowy, będące podstawą takiego wypowiedzenia lub rozwiązania.

§ 20. WINDYKACJA NALEŻNOŚCI

1. W przypadku braku zaspokojenia roszczeń przez Ostatecznego Odbiorcę lub poręczycieli/dłużnika rzeczowego w okresie wskazanym w wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący przystąpi do działań windykacyjnych zmierzających do odzyskania należności w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, w tym:
 - 1) wszczęcie odpowiednich postępowań formalnych przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa celem uzyskania tytułu wykonawczego i przystąpienia do egzekucji,
 - 2) zaspokojenie się przez Partnera Finansującego z zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonych w Umowie Inwestycyjnej,
 - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
2. Strony zobowiązują się do podjęcia działania ugodowego w zakresie polubownego załatwienia sporów.
3. Partner Finansujący ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących także Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną.
4. Koszty windykacji ponosi Ostateczny Odbiorca, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Partnera Finansującego, stanowiącą Załącznik do Regulaminu.

§ 21. MONITORING I KONTROLA

1. Partner Finansujący jest upoważniony do przeprowadzania:
 - 1) regularnego monitoringu realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki;
 - 2) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
 - 3) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom Partnera Finansującego, Menadżera, w tym realizowanym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez Menadżera, a także kontroli Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej



Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez ww. uprawnione podmioty:

- 1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - 2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej, m.in.:
- 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 2) udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Inwestycyjnej w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 3) prawo do dostępu do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Inwestycyjna lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Inwestycyjnej, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Inwestycyjnej,
 - 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.
4. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący jest uprawniony do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
5. Kontrole przeprowadzane są:
- 1) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka” („Kontrola zza biurka”),
 - 2) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
6. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
7. W trakcie Kontroli zza biurka Partner Finansujący przeprowadzi wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja będzie obejmować:
- 1) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty,
 - 2) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - 3) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,

- 4) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, Analizie Wykonalności i Wniosku o pożyczkę,
 - 5) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
 - 6) 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),
 - 7) zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w 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 Świętokrzyskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym -SFR Sp. z o.o.”.
8. Kontrole na miejscu będą obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
- 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej;
 - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
 - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych lub plakatów/ elektronicznego wyświetlacza, zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej.
9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
11. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
12. W przypadku wydania zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową (np. pisma wyjaśniające, dokumenty uzupełniające, oświadczenia itp.) lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
13. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący jest upoważniony do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków (np. przeprowadzenie ponownej kontroli na miejscu realizacji Inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej, lub inne czynności z wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej włącznie.

§ 22.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

1. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2023.1124 t.j. z dnia 2023.06.16) z późniejszymi zmianami) Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest na żądanie Partnera Finansującego udzielić wszelkich wyjaśnień na temat źródeł pochodzenia środków służących spłacie Jednostkowej Pożyczki, pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej.
2. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa oświadczenie dotyczące beneficjentów rzeczywistych podmiotów wnioskujących o Jednostkową Pożyczkę, w rozumieniu przepisów ww. ustawy, przy

czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego. Zbieranie i przetwarzanie tych danych będzie zgodne z odpowiednimi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.

3. Weryfikacji tożsamości klienta/osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego przeprowadzana jest na podstawie złożonego oświadczenia i poprzez potwierdzenie ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym ze środków identyfikacji elektronicznej lub odpowiednich usług zaufania.

§ 23.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące, składając wniosek o pożyczkę wyrażają zgodę na zbieranie i przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. Dz.U.EU.L.2016.119.1), zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10.05.2018r. (t.j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781), a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Operacyjną i Umową Inwestycyjną oraz obowiązującymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy Inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej oraz Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027. Dane osobowe przetwarzane są w szczególności w związku z oceną Wniosku o Pożyczkę na OZE dla przedsiębiorstw i weryfikacji Analizy Wykonalności przez podmioty zewnętrzne wskazana przez BGK, realizacją Umowy Inwestycyjnej oraz w celu realizacji procesów sprawozdawczości, monitoringu, ewaluacji, kontroli i audytu.
2. Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu.

§ 24.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie spory powstałe w związku z Regulaminem i Jednostkową Pożyczką poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Partnera Finansującego.
2. Regulamin jest integralną częścią Umowy Inwestycyjnej i jest dostępny w siedzibie oraz na stronie internetowej Partnera Finansującego: Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach przy Al. IX Wieków Kielc nr 4, 25-516 Kielce, <http://www.sfr-kielce.pl>.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed zawarciem umowy zapoznał się Regulaminem udzielania Pożyczek na OZE w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Świętokrzyskiego.
4. SFR Sp. z o.o. zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.
5. Wszelkie aktualizacje treści oświadczeń stanowiących załączniki do Umowy Inwestycyjnej/Regulaminu a wywołane zmianą przepisów powszechnie obowiązującego prawa, nie wymagają wprowadzenia odrębnych zmian w regulaminie do umowy na zasadzie bezpośredniego działania prawa (zasada prymatu ustawy nowej).

Załączniki

1. Załącznik nr 1 Karta Produktu Pożyczka na OZE
2. Załącznik nr 2 Wzór Umowy Inwestycyjnej_przedsiębiorstwa
3. Załącznik nr 2a Wzór Umowy Inwestycyjnej_jst
4. Załącznik nr 3 Wzór Wniosku o udzielenie pożyczki
5. Załącznik nr 4 Tabela opłat i prowizji SFR Sp. z o.o.

