

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO TARNOWSKIEJ AGENCJI ROZWOJU REGIONALNEGO SA.

POŻYCZKA NA OZE

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ TARR SA.**

Jan Ziobro
Jan Ziobro

Tarnów, marzec 2026 r.

Wydanie nr 1

§1 Wstęp

1. Tarnowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Tarnowie (zwana dalej „Funduszem”, „TARR”), w ramach prowadzonej działalności ustanowiła i zarządza Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Pożyczki udzielane w ramach niniejszego regulaminu są finansowane ze środków przekazanych Funduszowi Szczegółowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na utworzenie Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 (Działanie 2.8 Wsparcie Rozwoju OZE – instrumenty finansowe) oraz wkładu własnego TARR.
3. Bank Gospodarstwa Krajowego zawarł w dniu 09 lutego 2026 roku Umowę Operacyjną nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350.
4. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek według przepisów prawa unijnego i krajowego, w tym przepisów dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis, polityk i zasad horyzontalnych UE oraz zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, zgodnie z niniejszym Regulaminem (opartym o „Metrykę Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE ” oraz „Kartą Produktu Pożyczka na OZE”), wewnętrznymi przepisami spółki oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§2 Postanowienia ogólne

Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady i warunki ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek udzielanych w ramach „Instrumentu Finansowego - Pożyczka na OZE”.

§3 Definicje

Przez określenie użyte w Regulaminie należy rozumieć:

Inwestycja Końcowa/Inwestycja – projekt realizowany przez Pożyczkobiorcę, finansowany z Instrumentu Finansowego w ramach Pożyczki.

Komisja Pożyczkowa – organ Funduszu ustanowiony w celu rozpatrywania wniosków o Pożyczkę i w celu podejmowania decyzji o udzieleniu Pożyczki.

Pożyczka – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez TARR w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w umowie pożyczki, Karcie Produktu i niniejszym regulaminie.

Pożyczkobiorca – podmiot, który zawarł z TARR Umowę pożyczki, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie oraz umowie pożyczki.

Umowa Pożyczki – umowa zawarta między Funduszem a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego.

Zdolność pożyczkowa/kredytowa – oceniana przez TARR możliwość generowania przez Pożyczkobiorcę i poręczyciela nadwyżek gotówki na spłatę Pożyczki w terminach i kwotach określonych w umowie Pożyczki.

§4 Opis Instrumentu Finansowego

1. Przez Pożyczkę na OZE („Pożyczka”) rozumie się finansowanie zwrotne, udzielane na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę, w ramach którego Wnioskodawca wnioskuje o pożyczkę.
2. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
3. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.

§ 5

Okres i kwota finansowania

1. Wartość jednostkowej Pożyczki może wynieść 10.000.000,00 PLN.
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, przy czym łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy została ograniczona postanowieniami umów zawartych pomiędzy TARR a Bankiem Gospodarstwa Krajowego¹.
3. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT o ile dopuszczalność finansowania podatku VAT nie podlega dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
4. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
5. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:
 - 120 miesięcy – w przypadku instalacji do 50 kW,
 - 180 miesięcy – w przypadku instalacji powyżej 50 kW,od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. Fundusz ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka.
6. Z zastrzeżeniem preferencji, o której mowa w §10a, TARR na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na:
 - 12 miesięcy – w przypadku instalacji do 50 kW,
 - 18 miesięcy – w przypadku instalacji powyżej 50 kW,od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z pkt 5 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje TARR w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

§ 6

Przeznaczenie finansowania

1. Pożyczka udzielana jest przez TARR z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy Inwestycji:
 - a) wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
 - b) wytwarzanie energii cieplnej i chłodu ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania ciepła i chłodu przy wykorzystaniu energii geotermalnej, słonecznej, pomp ciepła, biomasy, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
 - c) magazyn energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii;
 - d) kompleksowe wytwarzanie energii (zarówno elektrycznej i cieplnej) z odnawialnych źródeł, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.
2. Elementem uzupełniającym² inwestycji wskazanych w 1 pkt. a i d może być budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii realizowanego w ramach Inwestycji Końcowej.
3. W przypadku realizacji Inwestycji na rzecz społeczności energetycznej określonej w §8 pkt 1 ppkt 3-5 Inwestycje wskazane w pkt 1 mogą obejmować także zarządzanie i dystrybucję energii w ramach społeczności.
4. Inwestycja Końcowa może być realizowana wyłącznie na terenie województwa małopolskiego.
5. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzących w zakres Inwestycji Końcowej.

¹ Umowy dotyczące ustanowienia Funduszu Szczegółowego w rozumieniu Rozporządzenia Ogólnego. W ramach jednej umowy Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE w ramach programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10.000.000 PLN.

² tj. do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki

Maksymalne moce wynoszą:

1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
- b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,

2) Instalacje wytwarzające energię ciepłą:

- a) biomasa³ – nie więcej niż 5 MWth,
- b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

Maksymalne moce wskazane wyżej nie dotyczą Inwestycji Końcowych realizowanych przez klastry energii i spółdzielnie energetyczne.

6. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
7. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Pożyczkobiorcy na energię i profilu jej zużycia przez Pożyczkobiorcę,
 - 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Pożyczki, przy czym TARR na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
 - 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Pożyczki,
 - 4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w pkt §10 pkt 5 b) odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Pożyczki (w skali roku).
8. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania (z zastrzeżeniem wydatków określonych w § 6 pkt 2 oraz pkt 20), muszą wynikać z Analizy Wykonalności, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Pożyczkę.
9. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w Przewodniku udostępnianym przez BGK. „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 pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
10. Dla celów opracowania Analizy Wykonalności w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej⁴ i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną
 - a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
 - 2) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne:
 - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę⁵ – nie więcej niż 100 kWt,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.
11. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
12. Projekt zakłada montaż nowych urządzeń. W przypadku instalacji wykorzystującej do wytworzenia energii elektrycznej energię promieniowania słonecznego lub wiatr wyprodukowanych w ciągu ostatnich 24 miesięcy poprzedzających dzień oddania instalacji do użytku.
13. Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
14. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundusz, tj. złożenia Pożyczkobiorcy oferty udzielenia Pożyczki. Brak jest możliwości udzielenia Pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych

³ W przypadku produkcji energii z biomasy i biogazu wsparcie może być skierowane wyłącznie na przedsięwzięcia zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywie 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.

⁴ Instalacje odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW)

⁵ 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”

elementów Inwestycji Końcowej.

15. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Funduszowi dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
16. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile taka zmiana jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a TARR zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.
17. W przypadku łączenia Pożyczek z innym finansowaniem, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przestrzegać zasad określonych w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
18. Wszystkie urządzenia, które zostaną zainstalowane w ramach Inwestycji, muszą być dopuszczone do obrotu oraz w przypadku gdy wynika to z obowiązujących przepisów prawa – posiadają deklaracje zgodności urządzeń z przepisami z zakresu bezpieczeństwa produktu.
19. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
20. Gdy Inwestycja Końcowa obejmuje jednostki do produkcji energii elektrycznej, energia ta powinna być wytwarzana wyłącznie na własne potrzeby.
21. Jednostkowa Pożyczka może obejmować koszty Analizy Wykonalności oraz innych dokumentów niezbędnych do przygotowania Inwestycji Końcowej. W przypadku Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej koszty te mogą być finansowane wyłącznie z pomocy de minimis.

§7

Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z 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 Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości;
 - 8) inwestycje w placówkach świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
 - 9) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.
2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawionych do rozliczenia pożyczki, w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poreczenia).
3. Inwestycje w elektrownie wodne ograniczone będą do działań dotyczących istniejących obiektów, wyposażonych w hydroelektrownie. Wsparcie nie może powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie może pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie może mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.

§8

Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców

1. Pożyczkobiorcami mogą być:
 - 1) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
 - a) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - b) w tym podległe im podmioty, jednostki organizacyjne i jednostki zarządzane
 - c) podmioty świadczące usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego,
 - 2) spółki prawa handlowego w których udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;
 - 3) spółdzielnie energetyczne,
 - 4) koordynator porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii,
 - 5) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej;
 - 6) wspólnoty, spółdzielnie mieszkaniowe i Towarzystwa Budownictwa Społecznego;
 - 7) podmioty ekonomii społecznej;
 - 8) uczelnie;
 - 9) organizacje pozarządowe;
 - 10) policja, straż pożarna i służby ratownicze;
 - 11) partnerstwa instytucji pozarządowych;
 - 12) podmioty wykonujące działalność leczniczą, w rozumieniu ustawy o działalności leczniczej.
2. Podmioty ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy wyłącznie przedsiębiorstw);
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z TARR,
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
 - 4) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (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.

§9

Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki i preferencje

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie **2%** w skali roku; z zastrzeżeniem ppkt. 3 poniżej.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. 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.
5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się Pożyczkobiorcą z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co TARR powinna określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Zasady dotyczące udzielania Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posilkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego w ramach Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowiło 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.
4. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Fundusz analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
5. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a) pomocy de minimis – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - b) 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.
6. Koszty sporządzenia Analizy Wykonalności lub budowy stacji ładowania pojazdów elektrycznych mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis (dotyczy przypadków pożyczek objętych regułami pomocy publicznej).
7. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 5 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.
8. 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).
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
10. TARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę 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 z postanowień, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Umorzenia.
11. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Funduszu, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

12. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
13. 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 cz. IV Metryki albo
- 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione pkt 5

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

§10a

Zasady dotycząc przyznawania dotacji w formie umorzenia

1. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:

- 1) 30% wartości Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej w budynkach użyteczności publicznej⁶;
- 2) 20% wartości Pożyczki w przypadku, gdy Inwestycja Końcowa przewiduje produkcję energii wyłącznie na własne potrzeby;
- 3) 10% wartości Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej zastosowanie magazynu energii;
- 4) 20% wartości Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej przez Pożyczkobiorców określonych w § 8 pkt 1 ppkt 3-5.

W przypadku spełnienia przez Pożyczkobiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 50% maksymalnej kwoty Pożyczki,

2. Pożyczkobiorca ubiegający się o Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w pkt 1.
3. TARR w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia.
4. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Pożyczki określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej j Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w § 9. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 7 - 11.
6. Z zastrzeżeniem pkt. 8, umorzenie ustalonej w Umowie Pożyczki kwoty kapitału Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Fundusz.
7. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki,
 - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
8. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt 7 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.

⁶ W rozumieniu § 3 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1225). W szczególności, są to budynki administracji samorządowej, szpitale, szkoły, jednostki kultury, itp.

9. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę:
- 1) zwrotu - w przypadkach określonych w pkt. 7 lit. b-c - niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Pożyczki oraz
 - 2) zapłaty wszystkich rat Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia dokonania Umorzenia określonego zgodnie z pkt 11⁷.
10. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
11. Dniem dokonania umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Pożyczki⁸, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu czynności, o których mowa w pkt 7 oraz – jeśli dotyczy – dokonaniu przez Pożyczkobiorcę zwrotu oraz spłaty, o których mowa w pkt 9.
12. Wraz z umorzeniem kapitału Pożyczki TARR przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

§11

Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez Fundusz jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz kompletem wymaganych załączników i dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy. Złożony wniosek podlega rejestracji przez Fundusz.
2. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do wyczerpania środków na pożyczki.
3. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki oraz innych niezbędnych dokumentów dostępne są w siedzibie i biurach Funduszu oraz stronie internetowej www.tarr.tarnow.pl
4. Wnioski można składać:
 - a) osobiście w biurach Funduszu Pożyczkowego (adresy biur znajdują się na stronie www.tarr.tarnow.pl), lub
 - b) za pośrednictwem operatora pocztowego w biurach Funduszu Pożyczkowego, lub
 - c) w formie elektronicznej, przysyłając na adres email: pożyczki@tarr.tarnow.pl.

§12

1. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z dokumentami/załącznikami odnoszącymi się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem/typami Inwestycji Końcowych, tj. w szczególności:
 - 1) Analizą wykonalności wraz z Kartą projektu;
 - 2) Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji Końcowej.
2. Wykaz przykładowych dokumentów niezbędnych do oceny i weryfikacji Inwestycji Końcowej określony został w Karcie projektu składanej wraz z Analizą wykonalności.
3. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem projektu, powinna wynikać z Analizy wykonalności składanej wraz z Kartą projektu i harmonogramu rzeczowo-finansowego. Wydatki kwalifikowalne planowane do sfinansowania z Pożyczki powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i Karty projektu i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu, w ramach którego/których realizowana jest Inwestycja Końcowa.
4. Na etapie konsultacji z TARR, które co do zasady odbywają się przed złożeniem wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Pożyczki (tj. w formie pomocy de minimis/pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.

§13

Tryb oceny wniosków

1. Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny wniosku o Pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.

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

⁸ W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.

2. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 1, obejmuje:
- 1) Ocenę formalną pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Funduszu; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku TARR S.A. ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - 2) Weryfikację Analizy wykonalności z Kartą projektu przez Weryfikatora wskazanego przez BGK; przez „Weryfikatora” należy rozumieć pracownika BGK lub podmiot zewnętrzny wyłoniony przez BGK, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji;
 - 3) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez TARR w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno- finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy Wykonalności.
3. W ramach oceny wniosku w uzasadnionych przypadkach przeprowadzana jest wizyta w miejscu realizacji inwestycji i/lub przedsiębiorstwie/gospodarstwie rolnym (jeśli zdolność do spłaty pożyczki wynika z prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności rolniczej) celem weryfikacji przedłożonej dokumentacji.
4. Wnioskodawca podczas procesu oceny wniosku zobowiązany jest do udostępnienia wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych dla prawidłowej oceny wniosku. Dokumenty i informacje winny być udostępniane na żądanie Pożyczkodawcy w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez TARR może skutkować odrzuceniem wniosku.
5. W ramach analizy wniosku o pożyczkę Analityk Kredytowy/Doradca sporządza ocenę wniosku, zawierającą propozycję decyzji w sprawie udzielenia pożyczki. Po przeprowadzeniu analizy merytoryczno - finansowej przedstawia ją Komisji ds. pożyczek i poręczeń, która wydaje opinię końcową.
6. Komisja ds. pożyczek i poręczeń wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o pożyczkę w formie rekomendacji, w terminie 30 dni od daty złożenia przez Wnioskodawcę kompletnej dokumentacji. Okres na wydanie opinii ulega odpowiedniemu wydłużeniu uwzględniającemu czas oceny weryfikacyjnej Weryfikatora.
7. Przyznanie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej oceny weryfikacyjnej Weryfikatora, pozytywnej decyzji Komisji ds. pożyczek i poręczeń oraz wielkości posiadanych przez Pożyczkodawcę środków.
8. Decyzja w sprawie udzielenia pożyczki podejmowana jest przez Zarząd TARR w formie uchwały. Decyzja odmowna lub ograniczająca kwotę przyznanej pożyczki w stosunku do wnioskowanej przekazywana jest Wnioskodawcy w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem.
9. W przypadku decyzji odmownej lub ograniczającej kwotę przyznanej pożyczki Wnioskodawcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji. W ramach ponownej oceny wniosku Wnioskodawca może zostać wezwany do uzupełnienia dokumentacji zgodnie z ust. 5. Ostateczna decyzja Zarządu TARR podejmowana jest w terminie 15 dni od daty odpowiednio: złożenia odwołania lub przedłożenia kompletnej dokumentacji.

§14

Zabezpieczenie pożyczki

1. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
2. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz inne zabezpieczenie, proponowane i wymagające akceptacji Funduszu Pożyczkowego, np.:
 - a) poręczenie wekslowe osób fizycznych,
 - b) poręczenie wekslowe spółek kapitałowych i osobowych,
 - c) poręczenie według prawa cywilnego,
 - d) gwarancje bankowe,
 - e) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego,
 - f) cesja praw z polisy AC zastawianej ruchomości/środka transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,
 - g) hipoteka na nieruchomości,
 - h) cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,
 - i) cesja wierzytelności z lokaty bankowej,
 - j) inne adekwatne do przedmiotu i wartości inwestycji, statusu Wnioskodawcy, czy oceny wniosku o pożyczkę.

3. Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
4. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez TARR. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nie odebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
5. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
6. Wypłata Pożyczki, powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/przejściowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy), tj. po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków do wypłaty, które TARR określa w Umowie Pożyczki.

§15

Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z TARR, ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do TARR dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez TARR zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz TARR w związku z zawieraną Pożyczką, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

§16

Umowa Pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy TARR a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.
3. Pożyczkobiorca ma obowiązek informować Pożyczkodawcę o zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy, w szczególności o:
 - a) braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki,
 - b) zawieszeniu działalności lub wypowiedzeniu umowy o pracę lub innych okolicznościach mających wpływ na wartość środków finansowych pozostających w dyspozycji Pożyczkobiorcy i służących obsłudze zadłużenia z tytułu pożyczki,
 - c) zmianie miejsca prowadzenia działalności,
 - d) zmianie danych adresowych,
 - e) innych nie wymienionych zdarzeniach mogących mieć wpływ na terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań wobec Pożyczkodawcy.

§17

Tryb i zasady wypłacania pożyczki

1. Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków kwalifikowalnych, wpisujących się w Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków – w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, założenia Programu i Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz zapisów Regulaminu. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczki odbywa się na etapie oceny wniosku o Pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia oraz na etapie uruchamiania i rozliczania wydatków w ramach Pożyczek.
2. Termin na uruchomienie Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, TARR może wyrazić zgodę na uruchomienie Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzednim.
3. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia z zastrzeżeniem pkt. 4.
4. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione

wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), TARR może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do TARR, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.

5. Pożyczka uruchamiana jest, co do zasady, w formie bezpośrednich płatności TARR do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych. W uzasadnionych przypadkach TARR może zdecydować o wypłacie zaliczki, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
6. W zależności od zapisów Umowy Pożyczki, pożyczka może być wypłacana w całości (jednorazowo) lub w transzach, przy czym wypłata drugiej i kolejnych transzy może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek, a formę udokumentowania będą stanowiły faktury lub dokumenty równoważne.

§18

Tryb i zasady rozliczenia środków Pożyczki przez Pożyczkobiorcę

1. Wydatkowanie środków Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie Pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność na rzecz Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), 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 Pożyczkobiorcy, Fundusz może wydłużyć ten termin maksymalnie o 180 dni.
2. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej TARR przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Umowy, Wniosku wraz z Analizą wykonalności oraz Kartą Projektu których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim celem projektu.
3. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 1) realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w Analizie wykonalności z Kartą projektu;
 - 2) osiągnięcia zakładanych we Wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę Pożyczkobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej podanego we Wniosku o pożyczkę;
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z wykorzystania środków otrzymanej pożyczki poprzez przedłożenie:
 - a. oryginałów lub kopii, poświadczonych za zgodność z oryginałem, opłaconych faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z potwierdzeniami zapłaty, potwierdzających poniesione wydatki i koszty; w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji,
 - b. danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy),
 - c. potwierdzenia wykonania usługi/wydania rzeczy lub dokument równoważny oraz innych oświadczeń wynikających z Umowy Pożyczki,
 - d. dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji, wyspecyfikowanych w Karcie projektu,
 - e. oświadczenia o nienakładaniu się finansowania,
 - f. polisy ubezpieczeniowej na zakres Inwestycji Końcowej lub rozszerzenie polisy na nieruchomości (jeśli dotyczy).
 - g. Informacji na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony)
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.

6. Fundusz, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w pkt 4 powyżej, w terminie nie późniejszym niż 20 dni od daty zakończenia Inwestycji Końcowej. W przypadku, gdy jest to uzasadnione Fundusz ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
9. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w ust. 8 lub nieosiągnięcie efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

§19

Spląty pożyczki

1. Pożyczki podlegają spłacie na rachunek bankowy Funduszu określony w umowie pożyczki:
 - a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
 - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę, na warunkach określonych w umowie,
 - c) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty pożyczki w kwotach i terminach określonych w harmonogramie, na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, w drodze aneksu do umowy pożyczki możliwe jest okresowe zmniejszenie rat kapitałowych, przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie ich zmniejszenia, bądź wydłużeniu terminu obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem maksymalnego okresu udzielania pożyczki określonego w § 2 ust. 7.
3. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
4. Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w Kodeksie cywilnym.
5. Odsetki za opóźnienie, o których mowa w ust. 10 wymagalne będą w przypadku przekroczenia kwoty 30 zł naliczonych odsetek za opóźnienie.6.
6. Kwoty spłat zarachowywane są na poczet wymagalnych należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 1. koszty windykacji, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 2. opłaty za czynności windykacyjne,
 3. odsetki od kapitału przeterminowanego,
 4. kapitał przeterminowany,
 5. kapitał.
7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcy w formie pisemnej o zamiarze przedterminowej spłaty całości pożyczki.
8. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn.zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest, na żądanie Pożyczkodawcy, udzielić wszelkich wyjaśnień na temat źródeł pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.

§ 20

Procedura wypowiedzenia pożyczki i windykacji długu

1. W przypadku ewentualnego zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
 - 1) niewypłacalności Pożyczkobiorcy, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną,
 - 2) pogorszenia się kondycji finansowej Pożyczkobiorcy,
 - 3) niedotrzymania warunków umowy przez Pożyczkobiorcę,
 - 4) obniżenia się wartości prawnego zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu udzielonej



- pożyczki w sposób zagrażający odzyskaniu wierzytelności,
- 5) podania przez Pożyczkobiorcę danych niepełnych, nieaktualnych lub niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, które wpłynęły na decyzję o udzieleniu pożyczki,
 - 6) nienależytego wykonania jakiegokolwiek obowiązku nałożonego na Pożyczkobiorcę w umowie pożyczki,
 - 7) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do:

- a) wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami za opóźnienie i wszystkimi opłatami i kosztami, albo
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy wysłanym do Pożyczkobiorcy.
2. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w sytuacji, o której mowa w ust. 1 lit. b), w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy wysłanym do Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami za opóźnienie i wszystkimi opłatami i kosztami.
 3. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni, a w przypadku niewypłacalności Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, od dnia doręczenia Pożyczkobiorcy oświadczenia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu.
 4. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Pożyczkodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej umowy.
 5. Wypowiedzenie umowy pożyczki, rozwiązanie umowy pożyczki za zgodą Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy, lub jej zmiana mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
 6. Pismo awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji, traktowane jest jako doręczone.
 7. Pożyczkodawca podejmuje czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki, w tym wykorzystując ustanowione zabezpieczenia.
 8. Niespłacone w terminie określonym w umowie lub następnego dnia po upływie okresu jej wypowiedzenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu umowy, traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
 9. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami za opóźnienie oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.

§ 21

Dane osobowe

1. Wraz z wnioskiem o pożyczkę Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych przez Administratora danych osobowych wskazanego w ustępie 3 niniejszego paragrafu, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 04.05.2016) (RODO) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych oraz przepisami krajowymi w zakresie ochrony danych osobowych, na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych.
2. Wraz z wnioskiem o pożyczkę Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie przez Administratora danych osobowych wskazanego w ust. 3 niniejszego paragrafu, danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, zgodnie z Umową Pożyczki i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych.
3. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, w rozumieniu w art. 4 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową na podstawie zawartego z wskazanym w ust. 3 niniejszego paragrafu Administratorem danych osobowych porozumienia w sprawie powierzenia Pożyczkodawcy przetwarzania danych osobowych, w zakresie niezbędnym dla realizacji Funduszu

Pożyczkowego – Pożyczka na OZE, Umowy Pożyczki i Projektu oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do prawidłowego przetwarzania danych osobowych wszystkich osób fizycznych uczestniczących w realizacji Pożyczki na OZE, niebędących Pożyczkobiorcami, a których dane osobowe są przetwarzane na zasadach określonych Umową Operacyjną nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350 oraz przez przepisy prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa, dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Operacyjnej nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350 i Umowy Pożyczki, a także z realizacją polityki rozwoju.
6. Pożyczkobiorca udostępnia swoje dane osobowe, zgodnie z Umową Pożyczki, Regulaminem i przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę, podmiotom uczestniczącym w realizacji Projektu, w tym na potrzeby promocji i informacji.
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Pożyczki dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Pożyczki, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także z realizacją polityki rozwoju.

§ 22

Postanowienia końcowe

1. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:
 - a. Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - b. Umowa operacyjna pomiędzy TARR i BGK wraz z załącznikami,
 - c. Umowa Pożyczki,
 - d. Regulamin Udzielania Pożyczek w ramach instrumentu finansowego – Pożyczka na OZE
2. W przypadku nieudzielenia Pożyczki, Pośrednik finansowy zwraca Wnioskodawcy na jego żądanie oryginały złożonych dokumentów wraz z kopią Wniosku.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przestrzegania uzgodnionych terminów, zakresu, warunków oraz reguł wymienionych w Regulaminie.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przechowywania i gromadzenia w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji wszelkich danych i oryginałów dokumentów związanych z realizacją Projektu, w tym dokumentacji związanej z zarządzaniem finansowym, technicznym, procedurami zawierania umów z wykonawcami/dostawcami, przez okres wskazany w Umowie Pożyczki.
5. Spory spowodowane działaniami Pożyczkobiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
6. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych z udzieleniem pożyczki, Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
7. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Rady Nadzorczej TARR.
8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, Pożyczkodawca podejmuje decyzje z uwzględnieniem warunków realizacji funduszu pożyczkowego, przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wewnętrznych procedur.
9. Odwołanie użyte w treści Regulaminu do aktu prawnego w każdym przypadku należy traktować jako odwołanie do jego obowiązującej wersji.

Załączniki:

Tabela opłat

TABELA OPŁAT
Tarnowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA

RODZAJ CZYNNOŚCI	POŻYCZKOBIORCA	TRYB POBIERANIA OPŁAT
1. Prowizja za udzielenie pożyczki	0,00 zł	-----
2. Opłata za rozpatrzenie wniosku (bezzwrotna)	0,00 zł	-----
3. Prowizja za wcześniejszą spłatę pożyczki	0,00 zł	-----
4. Opłata za wystawienie zaświadczenia o wysokości zadłużenia oraz terminowości spłaty	100,00 zł	od każdego dokumentu
5. Opłata za wysłanie drugiego i kolejnego upomnienia	90,00 zł	od każdego dokumentu
6. Opłata za zawarcie ugody spłaty pożyczki	1% kapitału pozostającego do spłaty, nie mniej niż 150,00 zł	každorazowo
7. Opłata za wydanie zaświadczenia o zezwoleniu na wykreślenie hipoteki	rzeczywisty koszt taksy notarialnej	od każdego dokumentu

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ TARR SA.

Jan Ziobro

UMOWA POŻYCZKI NR

zawarta w Tarnowie w dniu ____2026 roku pomiędzy:

Tarnowską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Tarnowie, ul. Szujskiego 66, 33 – 100 Tarnów, działającą na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego o numerze 0000044181, o Numerze Identyfikacji Podatkowej 873-10-13-754 i numerze REGON 850367515, kapitale zakładowym 22.561.300,00 zł, w imieniu której działają:

.....
.....

zwaną w treści umowy „Pożyczkodawcą”

a
..... wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez
..... pod numerem KRS, REGON, NIP
....., kapitał zakładowy w wysokości złotych,
telefon....., e-mail: w imieniu której działają:
.....-
.....-

zwaną dalej „Pożyczkobiorcą”

a
....., zamieszkałą/ym przy ulicy,
o nr dowodu osobistego i pesel, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą
.....siedziba....., NIP..... Regon
....., telefon....., e-mail.....
zwanym dalej „Pożyczkobiorcą”

OŚWIADCZENIA STRON

§1

1. Pożyczkodawca informuje, że niniejsza umowa pożyczki, została sfinansowana ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 (dalej: „Projekt”), w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na OZE. Pożyczka udzielana jest w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350, zawartej przez Pożyczkodawcę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, (dalej również: „BGK”) w dniu 09 lutego 2026 r. Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełni funkcję Menadżera Funduszu Powierniczego. Pożyczkodawca w ramach Projektu pełni rolę Partnera Finansującego, tj. podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy wybranego przez Bank Gospodarstwa Krajowego do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.



2. Pożyczkobiorca potwierdza oświadczenia i informacje zawarte we wniosku o udzielenie pożyczki ze środków Projektu, załącznikach do wniosku i innych przedłożonych Pożyczkodawcy dokumentach. Pożyczkobiorca oświadcza, że w okresie od dnia przedłożenia wniosku i dokumentów jego sytuacja finansowa, organizacyjna i prawna nie uległa zmianie, a w szczególności nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków lub innych należności publicznoprawnych, w tym podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego, nie zostały wystawione przeciwko niemu tytuły egzekucyjne, ani też nie są tożsacze przeciw niemu żadne postępowania sądowe lub administracyjne, które mogą mieć jakikolwiek wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową, nie znajduje się w likwidacji i nie jest wobec niego prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe.
3. Pożyczkobiorca w związku z kryteriami ubiegania się o pożyczkę w ramach Projektu, oświadcza, że:
- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - 3) jest podmiotem wymienionym w §8 pkt.1 Regulaminu.
 - 4) inwestycja będzie realizowana wyłącznie na terenie województwa małopolskiego,
 - 5) w przypadku ubiegania się o pomoc de minimis nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831, a w przypadku ubiegania się o pomoc publiczną nie jest wykluczony stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014
 - 6) poprzez zawarcie niniejszej umowy nie dojdzie do przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
 - 7) finansowana pożyczką Inwestycja nie jest zakończona i nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
 - 8) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą, tj. nie zachodzą wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu określone czynności a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Pożyczki 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,
 - 9) zapoznał się i akceptuje „Kartę Produktu – Pożyczka na OZE”, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej umowy (dalej: Karta produktu), w tym wymogami Inwestycji (przedsięwzięcia finansowanego niniejszą umową; dalej: „Inwestycja”)
 - 10) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja,
 - 11) w okresie obejmującym ostatnie 3 lata liczone w sposób ciągły, Pożyczkobiorca *otrzymał / nie otrzymał pomocy(y) de minimis*, zgodnie z treścią oświadczenia (informacji) o wielkości otrzymanej pomocy de minimis, przedstawianych przy ubieganiu się o niniejszą pożyczkę. *(jeżeli dotyczy)*,
 - 12) nie podlega środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (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.

4. Pożyczkobiorca oświadcza, że posiada dokumenty źródłowe potwierdzające oświadczenia, informacje i dane zawarte we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w powyższych ust. 2 i 3.
5. Każda ze Stron oświadcza, że:
 - 1) jest uprawniona do zawarcia niniejszej umowy, oraz że zawarcie i wykonanie wymienionej umowy nie podlega żadnym ograniczeniom, w szczególności nie wymaga jakiegokolwiek zgody organów wewnętrznych czy podmiotów trzecich lub takowe zgody posiada.
 - 2) zawarcie i wykonanie nie narusza niczych praw, ani nie pozostaje w sprzeczności z wiążącymi którąkolwiek ze stron zobowiązaniami, decyzjami organów administracji publicznej czy orzeczeniami sądów.

PRZEDMIOT UMOWY

§2

1. Na podstawie niniejszej umowy (dalej: Umowa) oraz Regulaminu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na OZE” (dalej: Regulamin), Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie **złotych** (słownie : **00/100 złotych**), z przeznaczeniem na realizację Inwestycji Końcowej pt. (dalej Inwestycja).
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że wartość finansowanej Inwestycji wynosi łącznie **złotych brutto** (słownie: **złotych**), a w tym:
 - Wartość nakładów inwestycyjnych kwalifikowalnych **złotych netto/brutto** (słownie: **złotych**),
 - Wartość nakładów inwestycyjnych niekwalifikowalnych **złotych brutto** (słownie: **złotych**),
 - Środki prywatne Pożyczkobiorcy (wkład własny) **złotych brutto** (słownie: **złotych**).
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości i akceptuje, iż wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę oraz, że dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej, stosownie do postanowień Karty produktu.
4. Strony postanawiają, że pożyczka udzielana jest na okres miesięcy, w tym karencja w spłacie kapitału pożyczki wynosi **miesięcy**, licząc od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.
5. Pożyczkodawca, z zastrzeżeniem ust. 6 wypłaci kwotę finansowania) jednorazowo/ w następujących transzach, przy czym całkowita wypłata finansowania nastąpi nie później niż dni od daty zawarcia Umowy:
 - 1) I transza w wysokości __, w terminie __,
 - 2) II transza w wysokości __, w terminie __,
 - 3) III transza w wysokości __, w terminie __.
6. Wypłata finansowania nastąpi po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w § 9 ust. ,
 - 2) przedłożenia oryginału lub kopii faktury poświadczonej za zgodność z oryginałem, zakupu w ramach Inwestycji, za którą Pożyczkodawca przelewa środki bezpośrednio na rachunek sprzedawcy,
 - 3) przedłożenia dowodu wniesienia wkładu własnego w kwocie..... **złotych**, w postaci dowodu wpłaty na rachunek sprzedawcy - jeżeli dotyczy,
7. W przypadku gdy Pożyczkobiorca przekroczy termin(y) na spełnienie warunków wypłaty finansowania, wskazane w ust. 5, Pożyczkodawca może wypłacić jakąkolwiek kwotę Pożyczki w odpowiednio późniejszym terminie, przy czym jeżeli Pożyczkodawca nie wypłaci całości lub części Pożyczki z przyczyn wskazanych

powyżej, w terminie dni licząc, od dnia zawarcia Umowy, Umowa wygasa co do całości lub części, która nie została wypłacona.

8. Pożyczkodawca może, w okresie uruchamiania transz, odmówić wypłaty dalszych transz w przypadku zajścia okoliczności wymienionych w §14.
9. Pożyczka udzielona jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy *de minimis* / pomocy publicznej / na warunkach rynkowych.
10. Oprocentowanie pożyczki wynosi w skali roku i jest stałe przez cały okres pożyczki. Odsetki naliczane są od faktycznie wypłaconej i pozostałej do spłaty kwoty pożyczki (kapitału), za faktyczny okres korzystania z pożyczki, który rozpoczyna się od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy do dnia zapłaty. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
11. Rynkową stopę oprocentowania stanowi stopa referencyjna obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r.) lub komunikatu zastępczego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
12. Łączne rynkowe oprocentowanie pożyczki na dzień podpisania Umowy Pożyczki wynosi, w tym marża Pożyczkodawcy Wyliczone rynkowe oprocentowanie pożyczki jest wartością mającą wpływ na wysokość udzielonej pomocy *de minimis*/pomocy publicznej (*jeżeli dotyczy*). i nie wpływa na koszty ponoszone przez Pożyczkobiorcę.
13. Na dzień podpisania Umowy, kwota udzielonej pomocy *de minimis*/pomocy publicznej wynosi... .. , (słownie złotych:). Zmiana wartości pomocy *de minimis*/publicznej nie wymaga aneksu do Umowy Pożyczki. (*jeżeli dotyczy*).
14. Pożyczkodawca wydaje Pożyczkobiorcy zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy *de minimis* oraz w przypadku gdy wartość pomocy ulegnie zmianie, korektę zaświadczenia o wysokości udzielonej pomocy. (*jeżeli dotyczy*).

§3

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać pożyczkę na finansowanie Inwestycji opisanej w §2 ust. 1 i realizowanej na warunkach tam wskazanych w terminie do dni od wypłaty I transzy pożyczki. Powyższy termin określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wykluczona jest możliwość finansowania wydatków wymienionych w postanowieniach Karty produktu.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z udzielonego finansowania (udokumentować wydatkowanie środków) oraz z realizacji Inwestycji w terminie do 20 dni, licząc od dnia zakończenia Inwestycji, pōd rygorem postawienia całości lub części finansowania w stan wymagalności, z zastrzeżeniem §13 ust. 2, poprzez przedłożenie Pożyczkodawcy w szczególności następujących informacji i dokumentów:
 - 1) oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji, zgodnie z celem określonym w Umowie,
 - 2) zestawienia wszystkich faktur/dokumentów równoważnych/zleceń/umów z wykonawcami, dotyczących dokonanych wydatków (zgodnie ze szczegółowym zestawieniem rozliczenia pożyczki - załącznik nr 1 do oświadczenia o przedmiocie wykorzystania Pożyczki i zakończeniu Inwestycji) wraz z dowodami ich opłacenia oraz dokumentacją źródłową,
 - 3) danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (*jeśli dotyczy*),
 - 4) polisy ubezpieczeniowej na zakres Inwestycji lub rozszerzenie polisy na nieruchomości (*jeżeli dotyczy*),
 - 5) dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji,
 - 6) oświadczenia o nienakładaniu się finansowania,

- 7) ewidencji środków trwałych wraz z dokumentem potwierdzającym przyjęcie nowego środka trwałego (jeżeli w ramach Inwestycji Końcowej został nabyty lub wytworzony środek trwały),
 - 8) Karty Zakończenia Projektu, – osiągnięte wskaźniki produktu i rezultatu.
4. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu/etapu Inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji.
 5. Oryginały dokumentów Pożyczkobiorca zobowiązany jest opatrzyć adnotacją o treści: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027, w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ____zawartej z Partnerem Finansującym – Tarnowską Agencją Rozwoju Regionalnego SA.”
 6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być 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. Koszty tłumaczenia ponosi Pożyczkobiorca.
 7. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że w przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem przepisu art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach finansowania.
 8. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie osiągnie efektów/celów realizacji Inwestycji szczegółowo określonych we Wniosku o pożyczkę, Analizie wykonalności oraz Karcie Projektu, Pożyczkodawca może uznać poniesione wydatki jako niekwalifikowalne oraz postawić finansowanie lub jego część w stan wymagalności, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest do jego zwrotu.

CZĘŚCIOWE UMORZENIE KAPITAŁU POŻYCZKI

§3a

1. W związku z tym, że Pożyczkobiorca przy ubieganiu się o udzielenie pożyczki, złożył wnioszek o częściowe umorzenie kapitału Pożyczki i spełnił warunki do przyznania umorzenia, przysługuje mu możliwość uzyskania częściowego umorzenia kapitału Pożyczki w wysokości złotych (słownie 00/100 złotych) na zasadach określonych w ustępach poniżej.
2. Umorzenie stanowi pomoc **de minimis** / **pomoc publiczną/nie stanowi pomocy publicznej**, która może być udzielona, o ile spełnione są warunki przewidziane dla tej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie właściwych przepisów. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6, umorzenie kwoty kapitału Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
4. W przypadku, gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki,
 - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Pożyczki nie będzie spełniała zasad kwalifikowalności, kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające zasady kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Pożyczka nie może być uznana za spełniającą zasady kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
5. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 4, skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
6. W przypadkach określonych w ust. 4 lit. b)-c) umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez

Pożyczkobiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej zasad kwalifikowalności części Pożyczki.

7. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale 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 dokonania umorzenia.
8. Wraz z umorzeniem kapitału Pożyczki, Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy Harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

SPLATA POŻYCZKI

§4

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu (spłaty) pożyczki wraz z odsetkami, w miesięcznych, równych/nieregularnych ratach w terminie do **miesięcy**, licząc od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki. Termin płatności pierwszej raty przypada w terminie do __ **dnia miesiąca** następującego po miesiącu, w którym wypłacono jakąkolwiek kwotę pożyczki / _ **dnia miesiąca** następującego po miesiącu, w którym upłynął okres karencji.
2. Pożyczkobiorca będzie spłacał pożyczkę wraz z odsetkami na rachunek bankowy Pożyczkodawcy prowadzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego o numerze Za dzień spłaty uważa się dzień uznania rachunku Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkobiorca będzie spłacał pożyczkę wraz odsetkami zgodnie z Harmonogramem spłat.
4. W przypadku konieczności dokonania zmiany Harmonogramu spłat, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy wnioski o jego zmianę.
5. Pożyczkodawca jest uprawniony do dokonania samodzielnej aktualizacji Harmonogramu spłat bez konieczności zawierania aneksu do Umowy Pożyczki (przesyłanego pocztą lub drogą mailową) w następujących przypadkach:
 - 1) nieuruchomienia pożyczki w terminie wynikającym z Harmonogramu spłat,
 - 2) uruchomienia pożyczki w kwocie innej niż wskazana w Harmonogramie spłat,
 - 3) dokonania spłaty pożyczki albo jej części przed terminem ustalonym w Harmonogramie spłat,
 - 4) zwrotu niewykorzystanej części pożyczki,

Harmonogram przesyłany jest do Pożyczkobiorcy pocztą lub drogą mailową.

§5

Pożyczkobiorca może spłacić dowolną kwotę pożyczki przed terminem płatności, bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Wpłacone przed terminem raty zostaną zaliczone na poczet najbliższych płatnych rat, o ile Pożyczkobiorca nie złoży odrębnej pisemnej dyspozycji wraz z informacją o przedterminowej spłacie.

§6

W przypadku opóźnienia lub zwłoki w spłacie pożyczki, Pożyczkobiorca bez dodatkowego wezwania zapłaci Pożyczkodawcy odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, obliczone od wymagalnej kwoty kapitału za okres od dnia następującego po terminie płatności do dnia zapłaty.

§7

Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz osoby, które udzieliły zabezpieczeń spłaty Pożyczki ponoszą opłaty związane z podjęciem czynności windykacyjnych wobec Pożyczkobiorcy, Poręczycieli lub innych osób, które udzieliły zabezpieczenia spłaty Pożyczki, w wysokości określonej w Tabeli Opłat. Niezależnie od opłat, wskazanych w zdaniu poprzedzającym, Pożyczkobiorca, Poręczyciele oraz inne osoby ponoszą koszty procesu, zabezpieczenia i egzekucji w wysokości i na zasadach określonych w obowiązujących przepisach.

§8

Wpłaty dokonywane przez Pożyczkobiorcę zaliczane będą w pierwszej kolejności na poczet opłat, określonych w Tabeli Opłat, w tym kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności, a następnie na poczet odsetek za opóźnienie, zaległych odsetek umownych, kapitału przeterminowanego, bieżących odsetek umownych, kapitału pożyczki.

ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

§9

Zabezpieczeniem wykonania przez Pożyczkobiorcę niniejszej umowy jest:

- 1) weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją,
- 2) zastaw rejestrowy na ___ wraz cesją praw z umowy ubezpieczenia przedmiotu zastawu, którą Pożyczkobiorca zobowiązuje się zawrzeć na sumę odpowiadającą rzeczywistej wartości przedmiotu zastawu nie mniejszej jednak niż ___ złotych i kontynuowania tego ubezpieczenia przez okres do chwili wygaśnięcia zastawu.; polisa ubezpieczeniowa, której dotyczy cesja musi posiadać opłaconą aktualną składkę oraz posiadać adnotację potwierdzającą zawarcie umowy cesji;
- 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie _ wraz cesją praw z umowy ubezpieczenia przedmiotu przewłaszczenia, którą Pożyczkobiorca zobowiązuje się zawrzeć na sumę odpowiadającą rzeczywistej wartości przedmiotu przewłaszczenia nie mniejszej jednak niż _ złotych i kontynuowania tego ubezpieczenia przez okres do chwili wygaśnięcia przewłaszczenia; polisa ubezpieczeniowa, której dotyczy cesja musi posiadać opłaconą aktualną składkę oraz posiadać adnotację potwierdzającą zawarcie umowy przelewu wierzytelności;
- 4) hipoteka umowna / umowna łączna do kwoty _ , która zabezpieczać będzie spłatę wierzytelności wynikających z Umowy i stosunku wekslowego, w tym spłaty kapitału pożyczki, części dotacyjnej, odsetek, innych świadczeń ubocznych, w tym kosztów procesu, uzyskania tytułu wykonawczego przeciwko Pożyczkobiorcy, Poręczycielom wekslowym i właścicielom nieruchomości (praw) obciążonych hipoteką, kosztów postępowania egzekucyjnego z nieruchomości obciążonych hipoteką na: nieruchomości (części ułamkowej nieruchomości) stanowiącej działkę gruntu o numerze _ , będącą własnością _ , położoną w _ dla której Sąd Rejonowy w _ , Wydział Ksiąg Wieczystych w _ , prowadzi księgę wieczystą o numerze _ / użytkowaniu wieczystym wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego (na udziale w prawie użytkowania wieczystego ...)/ spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu (na udziale w spółdzielczym prawie ...) / wierzytelności zabezpieczonej hipoteką, przy czym Pożyczkodawcy przysługuje roszczenie o przeniesienie tej hipoteki na opróżnione pierwsze miejsce hipoteczne.
- 5) Pożyczkobiorca, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów, zobowiązuje się, iż w całym okresie spłaty zadłużenia, bez wiedzy i zgody Pożyczkodawcy wyrażonej na piśmie:
 - a) nie będzie ustanawiał kolejnych obciążeń, ciężarów, ograniczeń czy hipotek na przedmiocie nieruchomości, scedowania na rzecz Pożyczkodawcy praw
 - b) nie zbędzie praw do przedmiotowej(ych) nieruchomości, w części lub w całości,
 - c) nie obejmie ustanowioną(ymi) na nieruchomości(ach) i/lub (prawie(ach) hipoteką(ami) o wyższym pierwszeństwie kolejnej(ych) wierzytelności wierzyciela(i) hipotecznego(ych), któremu(ym) one przysługują,
 - d) nie ustanowi w miejsce wyżej wymienionej hipoteki opisanej w § 9 pkt 4 zabezpieczeń hipotecznych na rzecz innych wierzycieli.
- 6) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zawarcia ubezpieczenia nieruchomości na sumę odpowiadającą jej rzeczywistej wartości nie mniejszej jednak niż _ złotych na okres do chwili wygaśnięcia hipoteki ustanowionej na rzecz Pożyczkodawcy oraz cesji praw z tego ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, z opłaconą wymaganą składką i potwierdzoną umowa przelewu wierzytelności.
- 7) Oświadczenie Pożyczkobiorcy (akt notarialny) o poddaniu się egzekucji co do obowiązku zwrotu pożyczki

wraz z odsetkami, do kwoty _____ złotych, stosownie do przepisu art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego, z zastrzeżeniem, iż zdarzeniem, od którego uzależnione jest wykonanie powyższego obowiązku jest wypowiedzenie umowy pożyczki, stwierdzone oświadczeniem Pożyczkodawcy z podpisem notarialnie poświadczonym oraz z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca może wystąpić o nadanie temu aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności _____ w terminie do roku.

- 8) Oświadczenie _____ (akt notarialny), której nieruchomości o numerze została obciążona hipoteką do kwoty _____ złotych, o poddaniu się egzekucji co do obowiązku zwrotu pożyczki wraz z odsetkami, do kwoty, stosownie do przepisu art. 777 § 1 pkt 6 kodeksu postępowania cywilnego, z zastrzeżeniem, iż zdarzeniem, od którego uzależnione jest wykonanie powyższego obowiązku jest wypowiedzenie umowy pożyczki, stwierdzone oświadczeniem Pożyczkodawcy z podpisem notarialnie poświadczonym oraz z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca może wystąpić o nadanie temu aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności w terminie do _____ roku.

§10

Pożyczkobiorca oświadcza, że wszystkie składniki majątkowe, jakie zostały użyte jako zabezpieczenie spłaty pożyczki, są wolne od jakichkolwiek obciążeń na rzecz osób trzecich i nie stanowią przedmiotu w żadnym sporze sądowym, poza przypadkami wskazanymi we wniosku o pożyczkę. Oświadczenie zawarte w zdaniu poprzedzającym ma zastosowanie w przypadku ustanawiania na zabezpieczenie pożyczki zabezpieczeń rzeczowych.

§11

1. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie koszty ustanowienia, utrzymania (kontynuacji), ewentualnej zmiany i zwolnienia zabezpieczeń, a w szczególności koszty opłat sądowych, notarialnych, ubezpieczenia, w tym kontynuacji ubezpieczenia w kolejnych okresach ochrony. W przypadku gdy koszty ustanowienia zabezpieczeń zostaną poniesione przez Pożyczkodawcę, wówczas Pożyczkobiorca obowiązany jest do ich zwrotu w terminie 5 dni.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w §9 Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie dostarczyć na pisemne wezwanie Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane przez Pożyczkodawcę pod rygorem postawienia pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności.

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

§12

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca w ramach Projektu zobowiązany jest do monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania oraz oświadcza, że wyraża na powyższe zgodę.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczania na wezwanie Pożyczkodawcy w okresie obowiązywania umowy pożyczki, dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4, innych dokumentów i informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, organizacyjnej i prawnej, wykorzystania pożyczki, a także zaciągniętych zobowiązaniach, pożyczkach i złożonych wnioskach pożyczkowych/kredytowych w bankach/instytucjach pożyczkowych.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy o utracie, ograniczeniu lub zawieszeniu uprawnień (zezwoleń, koncesji) niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej, o zaprzestaniu lub zawieszeniu prowadzenia działalności gospodarczej, wszczęciu postępowania egzekucyjnego, złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umożliwienia przeprowadzenia kontroli mienia stanowiącego przedmiot zabezpieczenia pożyczki oraz do wykonania zaleceń pokontrolnych.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy, bez jego wezwania, o każdej zmianie

władz Pożyczkobiorcy, o wszelkich zmianach własnościowych i kapitałowych oraz organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, a także o zmianie nazwy (firmy), adresu, adresu do doręczeń, miejsca prowadzenia działalności, numeru telefonu, pod rygorem uznania korespondencji za skutecznie doręczoną pod dotychczasowym adresem. Zmiana powyższych danych nie stanowi zmiany Umowy.

6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy, bez jego wezwania, o każdym zdarzeniu, które może negatywnie wpłynąć na jego zdolność wykonywania Umowy, w tym o pogorszeniu sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy.

§13

W związku z warunkami Projektu, Pożyczkobiorca:

1. zobowiązuje się do realizowania Inwestycji zgodnie z zawartą Umową, w tym z celem finansowania i harmonogramem rzeczowo-finansowym wynikającym z Wniosku o pożyczkę (w tym Analizy wykonalności i Karty projektu) oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z prawem i zasadami Unii Europejskiej;
2. zobowiązuje się do terminowego przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków finansowania, zgodnie z §3 pkt 3, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości finansowania, na zasadach określonych w ust. 15 poniżej;
3. zapewnia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
4. zobowiązuje się do przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Rozporządzenie Ogólne);
5. zobowiązuje się do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - e) Kartami Wizualizacji Programów;
 - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych;
6. zobowiązuje się do przedstawiania Pożyczkodawcy, Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Zarządowi Województwa Małopolskiego wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
7. zobowiązuje się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Umową i Inwestycją,
8. w przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350, zawarta w dniu 09 lutego 2026 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Tarnowska Agencja Rozwoju Regionalnego SA. pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez

jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Małopolskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

9. zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków, całkowitego lub częściowego, w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności, a w przypadku gdyby doszło do nakładania się takiego finansowania zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić o tym Pożyczkodawcę;
10. przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na realizację uprawnień przyznanych Pożyczkodawcy do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy jak i Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Zarządowi Województwa Małopolskiego, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową;
11. zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty w okresie obowiązywania Umowy jak i w okresie 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty 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 (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy), w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją, zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z inwestycją. W przypadku kontroli Banku Gospodarstwa Krajowego lub Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca 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 Banku Gospodarstwa Krajowego lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca zobowiązany jest umożliwić sporządzenie uwierzytelnionych kopii dokumentów lub odpisów, zapewnić prawo do dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Umowy i realizowanej Inwestycji, a także zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji. Odmowa podpisania protokołu kontroli nie uniemożliwia wydania zaleceń pokontrolnych.;
12. zobowiązuje się do ochrony danych osobowych;
13. zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z zawarciem i wykonaniem Umowy i Inwestycji, w tym dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4, przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, w przypadku których terminy przechowywania tych dokumentów wynoszą 10 lat od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca lub jego następca prawny, ma prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentacji, jak też w przypadku zawieszenia lub zakończenia prowadzenia działalności gospodarczej zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o miejscu przechowywania dokumentacji;
14. zobowiązuje się do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Umowy zgodnie z jej treścią wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy,

15. zobowiązuje się do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości kwoty finansowania, wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki te - z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy. Zwrot tych środków dokonywany jest w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty finansowania – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - b) w przypadku kwoty finansowania nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu;
16. zobowiązuje się do stosowania wytycznych przekazanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego;
17. oświadcza, że:
 - a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście (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),
 - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
 - c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy, ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
 - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy,
 - e) zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy oraz w całym okresie trwania tej Umowy w powyższym zakresie;
18. w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890) i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.) jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Zarząd Województwa Małopolskiego.
19. zobowiązuje się w obszarze działalności lub na przedmiotach zakupionych z pożyczki zawrzeć informację określoną w załączniku nr 6 (dotyczy Inwestycji o wartości powyżej 500 000 Euro).

ROZWIĄZANIE UMOWY

§14

Pożyczkodawca jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy bez zachowania terminów wypowiedzenia (w trybie natychmiastowym) ze skutkiem żądania natychmiastowego zwrotu pożyczki w pełnej wysokości wraz z odsetkami kapitałowymi, odsetkami za opóźnienie i opłatami wynikającymi z Umowy, w przypadkach określonych w Umowie, jak też w przypadkach jeżeli:

1. Pożyczkobiorca jest w stanie niewypłacalności, w tym w przypadku złożenia wniosku o ogłoszenie jego upadłości lub o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego,
2. przeciwko Pożyczkobiorcy wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne (dotyczy również postępowań egzekucyjnych wszczętych przed zawarciem umowy pożyczki) lub zajęte zostało mienie stanowiące zabezpieczenie Umowy,
3. nie posiada dokumentów źródłowych, o których mowa w §1 ust. 4,



4. Pożyczkobiorca złożył niezgodne z prawdą dane lub oświadczenia przy ubieganiu się o udzielenie pożyczki lub w trakcie obowiązywania Umowy,
5. Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę w całości lub w części niezgodnie z celem umowy pożyczki,
6. Pożyczkobiorca nie uruchomił Inwestycji zgodnie z Umową,
7. Pożyczkobiorca opóźnia się z zapłatą choćby części którejkolwiek raty, kwoty odsetek lub innych należności wynikających z Umowy dłużej niż 30 dni,
8. Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
9. Pożyczkobiorca zmienił lokalizację inwestycji finansowanej Umową,
10. Pożyczkobiorca utracił koncesję lub zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej,
11. Narusza postanowienia umów (stosunków prawnych zabezpieczenia), o których mowa §9, w szczególności, wbrew postanowieniom zbywa lub obciąża rzeczy stanowiące przedmiot zabezpieczenia, nie zawiera umów ubezpieczenia lub nie przedłuża uprzednio zawartych umów ubezpieczenia na kolejne okresy ochrony ubezpieczeniowej lub nie wykonuje umów ubezpieczenia, w tym nie opłaca składek ubezpieczeniowych, doszło do utraty zabezpieczenia,
12. Pożyczkobiorca nie wykonuje innych obowiązków określonych w niniejszej umowie, w tym nie dostarcza Pożyczkodawcy, mimo wezwania dokumentów i wyjaśnień, nie ustanawia zabezpieczeń lub choćby niektórych zabezpieczeń, o których mowa §9 umowy w terminie, nie dostarcza, mimo wezwania, potwierdzeń uiszczenia składek ubezpieczeniowych lub potwierdzeń wykonania innych obowiązków wobec ubezpieczyciela albo uniemożliwia przeprowadzenie kontroli mienia stanowiącego przedmiot zabezpieczenia, w tym również obowiązków określonych w §12 i §13 czy załącznikach do Umowy,
13. Pożyczkobiorca doprowadził do utraty (sprzedaży) składnika majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia,
14. Zostało otwarte postępowanie likwidacyjne Pożyczkobiorcy,
15. Sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy uległa w ocenie Pożyczkodawcy pogorszeniu w stopniu zagrażającym spłacie pożyczki,
16. Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML).

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§15

Pożyczkobiorca:

1. przyjmuje do wiadomości, że administratorami danych osobowych Pożyczkobiorcy oraz danych osób fizycznych, udostępnionych w związku z zawartą Umową są Pożyczkodawca oraz Bank Gospodarstwa Krajowego,
2. przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca został uprawniony do przetwarzania danych osobowych oraz, że przetwarzanie danych osobowych przez Pożyczkodawcę odbywa się na podstawie Umowy oraz w celu jej wykonania i obejmuje dane udostępnione przez Pożyczkobiorcę na etapie wnioskowania o pożyczkę, jak też dane udostępnione przy zawarciu Umowy,
3. zapoznał się z zasadami przetwarzania danych przez Pożyczkodawcę.

§16

Strony postanawiają, że wszelkie spory mogące wyniknąć w związku z wykonaniem Umowy, zostają poddane rozstrzygnięciu przez sąd miejscowo właściwy dla Pożyczkodawcy.

§17

Strony postanawiają, że w przypadku gdyby postanowienia Umowy okazały się sprzeczne z prawem, nieważne lub nieskuteczne, Umowa w pozostałej części pozostaje w mocy, a Strony zobowiązują się do podjęcia negocjacji w celu

OŚWIADCZENIE WSPÓŁMAŁŻONKA POŻYCZKOBIORCY

Ja, niżej podpisany(a), zamieszkały(a) w miejscowości, ul.
.....; legitymujący(a) się dowodem osobistym, PESEL

oświadczam, że:

1. wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego męża/żonę umowy pożyczki (inwestycyjnej) nr o powyższej treści, jak również na wystawienie przez mojego męża/żonę weksla in blanco na zabezpieczenie przedmiotowej umowy inwestycyjnej, jak również zawarcie wszelkich umów, których przedmiotem jest lub będzie zabezpieczenie przedmiotowej umowy inwestycyjnej, a ponadto
2. zobowiązuję się do złożenia oświadczenia (oświadczeń) o wyrażeniu zgody na zawarcie umowy (umów), o której (których) mowa w ust. 1 w formie wymaganej dla czynności, której dotyczy (dotyczą).

.....
miejscowość, data

.....
podpis

ustalenia postanowień zastępczych.

§18

W przypadku, gdy nie jest zastrzeżona forma pisemna korespondencji, może być ona kierowana elektronicznie na następujące adresy:

- 1) Pożyczkodawca: tarr@tarr.tarnow.pl
- 2) Pożyczkobiorca: ____

§19

1. Załączniki stanowią integralną część umowy; Pożyczkobiorca oświadcza, że miał możliwość zapoznania się z treścią załączników przed zawarciem Umowy i wyraża zgodę na ich inkorporowanie w całości do Umowy.
2. Zmiana lub uzupełnienie niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§20

Umowa została sporządzona w 2 jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron. Umowa wchodzi w życie z chwilą podpisania przez obie strony.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

.....
(podpis, pieczęć)

.....
(podpis, pieczęć)

Załączniki nr :

- 1) Karta Produktu – Pożyczka na OZE,
- 2) Harmonogram szacunkowy
- 3) Zgoda na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową
- 4) Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
- 5) Informacja o przetwarzaniu danych osobowych,
- 6) Regulamin Funduszu Pożyczkowego Tarnowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. „Pożyczka na OZE”.
- 7) Wzór informacji umieszczanej w obszarze działalności Pożyczkobiorcy.

Karta Produktu
Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość: do 10 mln zł
2. Liczba: może być więcej niż jedna, ale wartość wszystkich nie może przekroczyć 10 mln zł
3. Okres spłaty:
 - 1) do 120 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki¹ – w przypadku instalacji do 50 kW
 - 2) do 180 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki – w przypadku instalacji powyżej 50 kW
4. Karencja²: co do zasady na czas niezbędny do realizacji inwestycji, jednak nie dłużej niż:
 - 1) do 12 miesięcy od udzielenia Pożyczki – w przypadku instalacji do 50 kW
 - 2) do 18 miesięcy od udzielenia Pożyczki – w przypadku instalacji powyżej 50 kW
5. Oprocentowanie: 2%
6. Uморzenie: do 50% Pożyczki

Część II. Na co można przeznaczyć Pożyczkę

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycje, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji:
 - 1) wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
 - 2) wytwarzanie energii cieplnej i chłodu ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania ciepła i chłodu przy wykorzystaniu energii geotermalnej, słonecznej, pomp ciepła, biomasy, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
 - 3) magazyn energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii;
 - 4) kompleksowe wytwarzanie energii (zarówno elektrycznej i cieplnej) z odnawialnych źródeł, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.
3. Elementem uzupełniającym³ inwestycji wskazanych w pkt 2 ppkt 1) i 4) może być budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii realizowanego w ramach Inwestycji.
4. Gdy Inwestycję realizuje klaster energii, Inwestycje wskazane w pkt 2 mogą obejmować także zarządzanie

¹ Uruchomienie Pożyczki – wypłata Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub wykonawcy inwestycji.

² Karencja – okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

³ Tj. do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki.

i dystrybucję energii w ramach klastra.

5. Maksymalne moce instalacji finansowanych z Pożyczki:

1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną:

- a) wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
- b) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,

2) Instalacje wytwarzające energię ciepłą:

- a) biomasa⁴ – nie więcej niż 5 MWth,
- b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

6. Gdy Inwestycję realizuje klastr energii, to limity wskazane w pkt 5 nie obowiązują.

7. Inwestycja 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 wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych,
- 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych.

8. Inwestycja może łączyć w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

9. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z Analizy Wykonalności, którą Pożyczkobiorca składa wraz z Wnioskiem o Pożyczkę.

10. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.

Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być:

1) jednostka samorządu terytorialnego, a także:

- a) jej związek, porozumienie i stowarzyszenie,
- b) podległy jej podmiot, jednostka organizacyjna i jednostka zarządzana,
- c) podmiot świadczący usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego,

2) spółka prawa handlowego, w której udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;

3) spółdzielnia energetyczna;

4) koordynator porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii;

5) obywatelska społeczność energetyczna działająca w zakresie energii odnawialnej,

6) wspólnoty, spółdzielnie mieszkaniowe i Towarzystwa Budownictwa Społecznego,

⁴ W przypadku produkcji energii z biomasy i biogazu wsparcie może być skierowane wyłącznie na przedsięwzięcia zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywie 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.



- 7) podmioty ekonomii społecznej,
- 8) uczelnie,
- 9) organizacje pozarządowe,
- 10) policja, straż pożarna i służby ratownicze,
- 11) partnerstwa instytucji pozarządowych,
- 12) podmioty wykonujące działalność leczniczą, w rozumieniu ustawy o działalności leczniczej.

Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć 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 Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 7) finansowanie zakupu nieruchomości;
- 8) inwestycje w placówkach świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
- 9) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.

2. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

Część V. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczkobiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
2. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

Część VI. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 30 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
2. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie⁵. W uzasadnionych przypadkach

⁵ Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.

3. Następnie Pożyczkobiorca przedstawia Partnerowi Finansującemu dokumenty, które potwierdzą, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z potwierdzeniem zapłaty. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
4. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniósł).
5. Dokumenty określone w pkt 5 powinny być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.
6. Ewentualne płatności gotówkowe muszą być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców.

Część VII. Opłaty

1. Pożyczkobiorca:
 - 1) nie ponosi opłat za Wniosek i jego ocenę
 - 2) nie ponosi opłat za zawarcie umowy Pożyczki
 - 3) nie ponosi opłat, jeżeli wywiązuje się ze swoich obowiązków zawartych w umowie Pożyczki.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z umowy Pożyczki, to Partner Finansujący może naliczyć opłaty. Np. gdy nie rozlicza Pożyczki, gdy nie płaci rat w terminie lub gdy Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami umowy Pożyczki). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w umowie Pożyczki oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VIII. Pomoc publiczna

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.
2. Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe mogą być udzielone w formie:
 - 1) pomocy de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu 2831⁶ oraz Rozporządzeniu z 17.04.2024 r.⁷
 - 2) pomocy publicznej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, o której mowa w art. 41 Rozporządzenia 651⁸ i Rozporządzeniu z 11.12.2022 r.⁹
3. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych.
4. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto¹⁰.

⁶ Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis

⁷ Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027

⁸ Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu

⁹ Rozporządzenie 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.

¹⁰ Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

Część IX. Umorzenia

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie do 50%¹¹ wartości Pożyczki:
 - 1) 30% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja realizowana jest w budynkach użyteczności publicznej,
 - 2) 20% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja przewiduje produkcję energii wyłącznie na własne potrzeby Pożyczkobiorcy,
 - 3) 10% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja obejmuje zastosowanie magazynu energii,
 - 4) 10% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja przewiduje produkcję energii w min. 40% na własne potrzeby Pożyczkobiorcy,
 - 5) 20% wartości Pożyczki, gdy Inwestycję realizuje klastr energii, spółdzielnia energetyczna albo obywatelska społeczność energetyczna.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie jeżeli:
 - 1) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Umorzenia, o jaką Pożyczkobiorca wnioskuję,
 - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia,
 - 3) Pożyczka jest udzielona na warunkach preferencyjnych,
 - 4) Pożyczkobiorca zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
3. Następnie Partner Finansujący umarza odpowiednią kwotę kapitału Pożyczki, gdy:
 7. Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
 8. Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

Podpis Partnera Finansującego

Podpis Pożyczkobiorcy

¹¹ Jeżeli Inwestycja Końcowa spełnia więcej niż jeden z ww. warunków, wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

HARMONOGRAM SZACUNKOWY SPŁATY POŻYCZKI



ZGODA NA UDOSTĘPNIENIE DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ

W związku z udzieleniem pożyczki nr z dnia r wyrażam zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnienie innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, BGK, Instytucji Pośredniczącej (*Małopolskie Centrum Przedsiębiorczości*)/ Instytucji Zarządzającej (*Województwo Małopolskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Małopolskiego*) oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/FEMP/6225/2026/1/EFRR/350 i przepisami prawa.

.....r.

Data

podpis Pożyczkobiorcy



ZASADY PRZEPROWADZANIA KONTROLI U OSTATECZNYCH ODBIORCÓW

§ 1

Ogólne zasady kontroli u Pożyczkobiorcy

1. Przedstawiciele: BGK, w tym zewnętrzni audytorzy wyznaczeni przez BGK, Instytucji Pośredniczącej/ Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów, uprawnieni są do wstępu na teren i dostęp do dokumentów związanych z udzielonym finansowaniem.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontroli BGK, w tym zewnętrznym audytorom wyznaczonym przez BGK, Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów w czasie obowiązywania umowy pożyczki lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później oraz zobowiązuje się do stosowania się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia).
3. W przypadku kontroli BGK lub Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca 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 BGK lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
4. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją umowy pożyczki oraz przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1 umowy (dalej: przedsięwzięcie).
5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 1 powyżej, m.in.:
 - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację umowy pożyczki oraz przedsięwzięcia, przez cały termin przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
 - 2) udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych;
 - 3) prawo do dostępu w szczególności do przedmiotów sfinansowanych pożyczką, urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane jest lub zostało zrealizowane przedsięwzięcie lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca umowy pożyczki oraz przedsięwzięcia;
 - 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji umowy pożyczki oraz przedsięwzięcia.

§ 2

Przeprowadzanie kontroli na miejscu realizacji przedsięwzięcia

1. Kontrole na miejscu realizacji przedsięwzięcia mogą być prowadzone w formie wizyt monitoringowych.
2. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.
3. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół Kontrolujący przygotowuje informację pokontrolną określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 5 dni roboczych od daty jej otrzymania.
4. Na podstawie wyjaśnień Pożyczkobiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi lub rekomendacjami. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę.
5. W celu potwierdzenia wydatkowania środków Pożyczkodawca dokona weryfikacji oryginałów faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej. Cel wydatkowania środków powinien być zgodny z celem wskazanym w Karcie Produktu oraz umowie pożyczki.
6. Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 5) powyżej, Pożyczkodawca upoważniony jest do zamieszczenia, 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 Małopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Partnerem Finansującym – Tarnowską Agencją Rozwoju Regionalnego SA.”.
7. Zespół kontrolujący potwierdza fakt umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w umowie pożyczki (o ile dotyczy).

§ 3

Wydawanie zaleceń pokontrolnych

1. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne lub rekomendacje (o ile dotyczy).
2. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
3. Zalecenia pokontrolne (rekomendacje) powinny określać termin ich realizacji.

§ 4

Monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych

1. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych (rekomendacji) sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:
 1. korespondencję (pisma) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub
 2. kontrolę sprawdzającą w miejscu realizacji przedsięwzięcia lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
2. Sposób weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pożyczkodawca w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.

3. Pożyczkodawca na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
4. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej Wizyty monitoringowej.
5. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z umową pożyczki, mających na celu poprawną jej realizację.



INFORMACJA O PRZETWARZANIU TWOICH DANYCH OSOBOWYCH

W związku z ubieganiem się o wsparcie w ramach instrumentu finansowego pod nazwą Pożyczka na OZE, realizowanego w Projekcie Instrumenty Finansowe dla Małopolski 2021-2027 (zwanym dalej Projektem) oferowanego przez Partnera Finansującego – Fundusz Wschodni spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (zwanego dalej Partnerem Finansującym), informujemy, że:

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

podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.

- 8) Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.
- 9) Na osobie ubiegającej się o udzielenie wsparcia spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

Zapoznałam/zapoznałem się z przedstawioną mi klauzulą informacyjną w zakresie przetwarzania danych osobowych:

.....
data, podpis



WZÓR INFORMACJI UMIESZCZANEJ W OBSZARZE DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOBIORCY - dotyczy Inwestycji powyżej 500.000,00 Euro



Fundusze Europejskie **Dofinansowane przez Unię Europejską**



[To jest miejsce na tytuł projektu w jednym, dwóch lub trzech wierszach]

Beneficjent: [Nazwa beneficjenta do uzupełnienia w jednym lub dwóch wierszach]



www.mapadotacji.gov.pl

