

**Załącznik**

do Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Program Dofinansowany z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na Lata 2014-2020 - Pożyczka OZE” z dnia 7 marca 2019 r.

**UMOWA POŻYCZKI NR .....**

Niniejszy dokument stanowi Umowę Pożyczki zawartą w dniu ..... pomiędzy **Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o.** z siedzibą w Gdańsku, ul. Szara 32-33, 80-116 Gdańsk wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy z siedzibą w Gdańsku pod numerem KRS 0000225512, zwanym dalej „**Pożyczkodawcą**” reprezentowanym przez ....., a każdą z wymienionych poniżej osób zwanych dalej „**Pożyczkobiorcą**”:

**Dane Pożyczkobiorcy / Ostatecznego Odbiorcy:**

Nazwa Pożyczkobiorcy: ul./nr domu: kod: miejscowość: tel. domowy: tel. służbowy: adres e-mail:	Numer Umowy Pożyczki: Numer identyfikacyjny Projektu:	
	Instrument Finansowy: Pożyczka OZE	
Osoby reprezentujące Pożyczkobiorcę (nazwisko i imię, pełniona funkcja):	Kwota Pożyczki w złotych: Słownie:	
	Oprocentowanie Pożyczki:	
	Prowizja w złotych: Słownie:	
PESEL Pożyczkobiorcy: NIP Pożyczkobiorcy: REGON Pożyczkobiorcy: Seria i nr dowodu osobistego Pożyczkobiorcy :	Maksymalny termin wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki: XXX dni	
	Okres spłaty Pożyczki: <b>XX miesięcy</b> , w tym <b>X</b> miesięcy Karencji.	
	Termin spłaty Raty Pożyczki do ..... dnia każdego miesiąca	
	Nazwa Projektu i cel finansowania:	
	Wskaźniki produktu i rezultatu bezpośredniego Projektu:	
	dodatkowa zdolność do wytwarzania energii odnawialnej na 31.12.2023 r. w MW	
	szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych na 31.12.2023 r. w tys. t równoważnika CO <sub>2</sub>	

**Dane Poręczycieli:**

Nazwisko, imię lub nazwa:	
Adres Poręczyciela:	

ul./ nr domu: kod: miejscowość: tel. domowy: tel. służbowy: PESEL Poręczyciela: Seria i nr dowodu osobistego :	
---	--

Ilekcroć w Umowie Pożyczki używa się terminów zaczynających się wielką literą bez podania ich definicji, terminy te mają znaczenie określone w Regulaminie działalności pożyczkowej „Program dofinansowany z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – Pożyczka OZE” z dnia 7 marca 2019 r. Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. Umowa Operacyjna nr FI 90279 zawarta z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w dniu 19 grudnia 2018 r. zwanym dalej „Regulaminem”. Biuro Obsługi Pożyczkobiorcy mieści się w.....

### § 1

1. Na podstawie niniejszej Umowy Pożyczki Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy Pożyczki na realizację Projektu finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, na warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz Regulaminie.
2. Cel finansowania Projektu, wskaźniki produktu i rezultatu bezpośredniego Projektu, kwota Pożyczki, wysokość oprocentowania, okres spłaty Pożyczki, okres Karencji i ilość Rat oraz maksymalny termin wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki wymienione są pod numerem Umowy Pożyczki.
3. Udzielona Pożyczka oprocentowana jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty Pożyczki. Odsetki od udzielonej Pożyczki są naliczane od dnia wypłaty kwot Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki.

### § 2

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykorzystać udzieloną mu Pożyczkę wyłącznie na realizację Projektu z przeznaczeniem na Wydatki Kwalifikowalne zgodnie ze wskazanym w Umowie Pożyczki Projektem i celem finansowania oraz należy udokumentować wydatkowanie środków Pożyczki w terminie do XXX dni od daty wypłaty pełnej kwoty Pożyczki, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.
2. Termin udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, wskazany w ust. 1 może ulec wydłużeniu wyłącznie w uzasadnionych przypadkach ze względu na charakter Projektu zgodnie z § 6 ust 4 Regulaminu i wyłącznie na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, który podlega akceptacji Pożyczkodawcy. Fundusz zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminu udokumentowania środków Pożyczki.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane w Umowie Pożyczki, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Pożyczki zgodnie z celem finansowania.
4. Nieudokumentowanie, zgodnie z ust. 1 - 3 powyżej, całości przyznanych środków lub wydatkowanie środków niezgodnie z celem finansowania skutkować będzie natychmiastowym rozwiązaniem Umowy Pożyczki zgodnie z zapisami niniejszej Umowy oraz § 21 i § 22 Regulaminu.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Projektem objętym Umową Pożyczki, którą zobowiązany jest przechowywać przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy, lecz w żadnym razie nie krócej niż do daty końcowej spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy.
6. Powyższe dokumenty wskazane w ust. 3 i 5 powyżej powinny być przechowywane z zachowaniem zasad bezpieczeństwa w formie oryginałów, albo gdy oryginały nie pozostają w posiadaniu Pożyczkobiorcy, kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznanych nośnikach

danych w siedzibie Pożyczkobiorcy wskazanej w Umowie Pożyczki lub w innym, wskazanym przez Pożyczkobiorcę miejscu oraz zobowiązany jest informować Pożyczkodawcę o zmianie tego adresu.

### § 3

1. Udział środków z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014 - 2020 w kwocie Pożyczki wynosi .....zł, co stanowi (....%) kwoty Pożyczki natomiast wkład środków własnych Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. w kwocie Pożyczki wynosi ..... zł, co stanowi (.....%) kwoty Pożyczki.
2. Finansowanie Uzupełniające w części wniesionej przez Pożyczkobiorcę na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu wynosi ..... zł.

### § 4

1. Wypłata Pożyczki następuje jednorazowo lub w transzach poprzez przelew kwot Pożyczki na rachunek/ rachunki bankowe Pożyczkobiorcy prowadzony/-e przez instytucję kredytową z siedzibą na terytorium Polski, wskazany/-e przez Pożyczkobiorcę w poleceniu wypłaty z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. W przypadku wypłaty Pożyczki w Transzach, o której mowa w ust. 1 powyżej:
  - a) wypłata transz Pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy dokonywana jest na podstawie uzasadnionego wniosku Pożyczkobiorcy, zaakceptowanego przez Fundusz;
  - b) Pożyczkodawca może wezwać Pożyczkobiorcę do potwierdzenia postępu realizacji Projektu, w tym m.in. w zakresie udokumentowania oraz możliwości dokonania wizytacji.
3. Przy złożeniu polecenia wypłaty kwot Pożyczki Pożyczkobiorca otrzyma aktualny Harmonogram Spłat zgodnie z § 5 ust. 4 Regulaminu.
4. Szczegółowe zasady oraz tryb wypłaty Pożyczki określone zostały w § 5 Regulaminu.
5. Pożyczkodawca ma prawo do rozwiązania Umowy Pożyczki jeżeli Pożyczkobiorca nie złoży polecenia wypłaty w okresie do 5 Dni Roboczych przed maksymalnym terminem wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki określonym w Umowie Pożyczki.

### § 5

Pożyczka będzie spłacana na rachunek Pożyczkodawcy nr ..... w Banku .....  
Zmiana rachunku bankowego nie stanowi zmiany Umowy Pożyczki i jest skuteczna po poinformowaniu Pożyczkobiorcy.

### § 6

1. Za dotrzymanie terminu spłat uważa się dzień uznania zaksięgowania wpłaconej Raty Pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy, wskazanym w § 5 powyżej, w dniu zgodnym z terminem spłaty danej Raty Pożyczki, wynikającym z Umowy Pożyczki oraz Harmonogramu Spłat zgodnie z § 17 ust. 3 Regulaminu lub wcześniej.
2. Ryzyko niedotrzymania terminu spłat ponosi Pożyczkobiorca.

### § 7

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z niniejszą Umową wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności do terminowej spłaty Rat Pożyczki w sposób określony w Umowie Pożyczki i Regulaminie. Szczegółowe terminy spłat, z uwzględnieniem Dni Roboczych i kwot Rat Pożyczki określone zostały dodatkowo w Harmonogramie Spłat.
2. Spłata Pożyczki wraz z odsetkami będzie dokonywana w Ratach płatnych bez wezwania, obejmujących kapitał i Odsetki lub same Odsetki (w okresie Karencji). Zasady realizacji spłaty Pożyczki określają § 17 i § 18 Regulaminu.
3. Odsetki wchodzące w skład Rat Pożyczki oblicza się zgodnie z § 1 ust. 3 Umowy Pożyczki oraz § 8 i § 18 Regulaminu.

## § 8

W przypadku nieterminowej spłaty Pożyczki należność z tego tytułu staje się w dniu następnym należnością przeterminowaną. Od niespłaconego w terminie kapitału pobierane są odsetki w wysokości ustalonej dla odsetek ustawowych za opóźnienie.

## § 9

1. W przypadku niedotrzymania terminu spłaty jakiegokolwiek Raty Pożyczki Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania Umowy Pożyczki i zażądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystać zabezpieczenia roszczeń z tytułu tej Umowy, zgodnie z zapisami niniejszej Umowy oraz § 21 i § 22 Regulaminu.
2. W przypadku gdy na skutek działania lub zaniechania Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązania z tytułu Umowy Operacyjnej, przez co po stronie Funduszu powstała szkoda, w tym w szczególności związana z korektą należnego Funduszowi wynagrodzenia, Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do naprawienia szkody powstałej po stronie Funduszu z tego tytułu w pełnej wysokości, w tym w szczególności w zakresie wyrównania należnego Funduszowi wynagrodzenia, jakie by otrzymał gdyby do naruszenia Umowy Operacyjnej na skutek działania lub zaniechania Pożyczkobiorcy nie doszło.

## § 10

1. W chwili zawarcia Umowy Pożyczki Pożyczkobiorca wystawił i wręczył Pożyczkodawcy Weksel in blanco podpisany i opatrzony klauzulą „bez protestu” wraz z Deklaracją Wekslową jako zabezpieczenie roszczeń z tytułu Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki.
2. W przypadku zabezpieczenia Umowy Pożyczki poręczeniem Weksla własnego każdy z Poręczycieli umieści swój podpis na Wekslu jako poręczyciel wekslowy (aval) i wypełni Deklarację Wekslową.
3. Każdy z Poręczycieli wymienionych w Umowie Pożyczki poręcza niniejszym wobec Pożyczkodawcy za wszelkie zobowiązania wymienione w Umowie Pożyczkobiorcy, które wynikają z Umowy Pożyczki.
4. Odpowiedzialność Pożyczkobiorcy i Poręczycieli wobec Pożyczkodawcy za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy Pożyczki ma charakter solidarny.
5. W przypadku niedotrzymania terminów płatności którejkolwiek z Rat Pożyczki, a także w przypadku zajścia innych zdarzeń określonych w § 21 oraz § 22 Regulaminu, Pożyczkodawca ma prawo wypełnić Weksel, w tym opatrzyć go datą płatności i przystąpić do jego realizacji do sumy odpowiadającej zadłużeniu (kwocie Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki).
6. Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę i Poręczycieli listem poleconym o wypełnieniu Weksla oraz wezwie Pożyczkobiorcę i Poręczycieli do wykupu Weksla w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w tym wezwaniu.
7. Niezwłocznie po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki oraz wywiązaniu się Pożyczkobiorcy z wszelkich innych postanowień niniejszej Umowy Pożyczkobiorca zobowiązuje się odebrać Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki wraz z Deklaracją Wekslową za pokwitowaniem. W przypadku nieodebrania Weksla i Deklaracji Wekslowej w ciągu 12 miesięcy od daty spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki oraz innych postanowień Umowy, Pożyczkodawca bez dodatkowego powiadomienia, zniszczy komisyjnie Weksel wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z Deklaracją Wekslową. Protokoły z komisijnego zniszczenia Weksli przechowywane są w siedzibie Pożyczkodawcy przez okres 5 lat.

## § 11

Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty udzielonej Pożyczki stanowi:

1. .... szt. Weksla własnego in blanco wraz z Deklaracją Wekslową z wystawienia Pożyczkobiorcy (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba),
2. poręczenie wekslowe (imię i nazwisko, adres zamieszkania lub nazwa firmy i siedziba) wraz z Deklaracją Wekslową Poręczyciela,
3. zastaw rejestrowy na (nazwa przedmiotu zastawu, cechy przedmiotu tożsame z wnioskiem do sądu ze wskazaniem terminu ustanowienia zastawu),
4. hipoteka w formie aktu notarialnego ustanowiona na (przedmiot hipoteki, nr KW, zlokalizowanej w .... przy ul..... nr budynku, domu, mieszkania),
5. przeniesienie na Pożyczkodawcę prawa własności rzeczy ruchomej (nazwa przedmiotu przeniesienia, oznaczenia przedmiotu tożsame z dokumentem rejestracji),
6. poręczenie instytucji finansowej,
7. (inne).....

#### **§ 12**

1. Pożyczkobiorca obowiązany jest do pokrycia wszelkich kosztów ustanowienia zabezpieczenia roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrycia wszelkich kosztów związanych z dokonaniem zmian w dotychczasowych zabezpieczeniach roszczeń wynikających z Umowy Pożyczki, w tym spłaty Pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrywania wszelkich kosztów windykacji zgodnie z Tabelą Opłat, zgodnie z zapisami § 9 Regulaminu.

#### **§ 13**

1. W okresie obowiązywania niniejszej Umowy Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) ustanawiania cesji praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości lub ruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia przez cały okres spłaty zobowiązania z tytułu niniejszej Umowy oraz przedłożenia polisy wraz z dowodem uiszczenia składki oraz z cesją praw z nich wynikających na rzecz Pożyczkodawcy, jak również kolejnych polis wraz z dowodami uiszczenia składki przed terminem wygaśnięcia poprzedniej polisy;
  - 2) informowania Pożyczkodawcy o wszelkich okolicznościach, które mają lub mogą mieć bezpośredni lub pośredni wpływ na zabezpieczenie interesu Pożyczkodawcy w związku z niniejszą Umową Pożyczki;
  - 3) natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do całkowitej i terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się jego stanu majątkowego.

#### **§ 14**

1. W związku z podpisaniem i realizacją Umowy Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością uwzględniając profesjonalny charakter prowadzonej działalności;
  - 2) wykonywania warunków wskazanych przez Pożyczkodawcę zarówno w trakcie postępowania kwalifikacyjnego, określonego w rozdziale X Regulaminu oraz w czasie realizacji Umowy Pożyczki;
  - 3) wypełniania wszystkich obowiązków wynikających z przepisów Unii Europejskiej (w tym przepisów dotyczących pomocy udzielanej przez państwo) oraz innych obowiązujących przepisów;
  - 4) nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej oraz zapewniania, że realizacja Projektu nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - 5) przedstawiania Pożyczkodawcy wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Pożyczkobiorcę działań w ramach Umowy Pożyczki oraz ewaluacji Operacji;
  - 6) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu,

- realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Operacji;
- 7) przedstawiania Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich materiałów, informacji i danych dotyczących otrzymanego wsparcia, w tym danych objętych tajemnicą bankową na potrzeby monitorowania realizacji Operacji i jego ewaluacji;
  - 8) podejmowania wszelkich innych czynności, jakie mogą być konieczne w celu umożliwienia Pożyczkodawcy, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej realizacji ich obowiązków wynikających z przepisów Unii Europejskiej, innych obowiązujących przepisów oraz Wkładu Programu;
  - 9) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - 10) podejmowania wszelkich niezbędnych działań, by zapobiegać podwójnemu finansowaniu realizowanego Projektu;
  - 11) wykonywania innych wytycznych przekazanych przez Menadżera;
  - 12) stosowania postanowień Regulaminu wraz ze wszystkimi jego zmianami, jakie wejdą w życie w trakcie obowiązywania niniejszej Umowy;
  - 13) spłaty kwot (oraz wszelkich kwot należnych Instytucji Zarządzającej) wskazanych przez Komisję lub Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w zakresie i do kwot określonych Umową Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca i/lub Poręczyciele zobowiązują się każdorazowo, na wezwanie Pożyczkodawcy składać informacje finansowe Pożyczkobiorcy i/lub Poręczycieli, dokumenty potwierdzające kondycję finansową i sytuację majątkową Pożyczkobiorcy i/lub Poręczycieli oraz wszelkie dokumenty związane z realizacją Projektu.
  3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na prawidłowość oraz określoną przez Pożyczkobiorcę potencjalną trwałość ekonomiczną realizowanego Projektu.
  4. W razie zaniechania przez Pożyczkobiorcę obowiązku zawiadomienia o zmianie adresu / siedziby, zawiadomienia i oświadczenia Pożyczkodawcy kierowane według danych zawartych w Umowie Pożyczki uważa się za skutecznie doręczone, przy czym za datę doręczenia uważa się datę pierwszego awizowania wysłanej przez Pożyczkodawcę przesyłki poleconej.
  5. Niedopełnienie obowiązków wynikających z powyższych ustępów Umowy Pożyczki skutkować może natychmiastowym rozwiązaniem Umowy Pożyczki przez Pożyczkodawcę zgodnie z zapisami niniejszej Umowy oraz § 21 i § 22 Regulaminu.
  6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zachowania do daty końcowej spłaty Pożyczki prawa własności, tytułu prawnego oraz posiadania całego bądź zasadniczo całego majątku stanowiącego Projekt lub — stosownie do okoliczności — zastąpienia i odnowienia takiego majątku oraz zapewnienia zasadniczo ciągłego funkcjonowania Projektu w sposób zgodny z jego pierwotnym przeznaczeniem, bez możliwości zbycia majątku bez uzyskania uprzedniej zgody Pożyczkodawcy, z zastrzeżeniem, że udzielenie takiej zgody nie może niekorzystnie wpływać na interes Menadżera.

## § 15

W związku z podpisaniem i realizacją Umowy Pożyczki Pożyczkobiorca

1. oświadcza, że:
  - 1) jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowaną, mającą siedzibę lub oddział lub prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;
  - 2) środki z Pożyczki nie będą przeznaczone na cele wskazane w § 4 ust. 5 Regulaminu;
  - 3) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji oraz jest świadom faktu, iż środki przekazane w formie Pożyczki na podstawie niniejszej Umowy Pożyczki mają charakter środków publicznych i w związku z tym zobowiązuje się do wypełniania wszystkich świadczeń wyszczególnionych w Regulaminie oraz w Umowie Pożyczki;

- 4) nie korzysta z innego źródła finansowania na cel związany z realizacją Projektu ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 5) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 20 pkt 18 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz pkt 20 Wytucznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014r.);
  - 6) 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;
  - 7) nie posiada zaległości w zakresie jakichkolwiek zobowiązań publiczno – prawnych;
  - 8) nie znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego, restrukturyzacyjnego, ani nie ustanowiono dla niego zarządu komisarycznego;
  - 9) nie jest podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r., poz. 7690), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1870);
  - 10) nie orzeczono w stosunku do niego zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. 2016 r. poz. 1870);
  - 11) zapoznał się z aktualną na dzień podpisania Umowy Pożyczki Tabelą Opłat stosowaną przez Fundusz;
  - 12) dołoży należytej staranności w celu zachowania potencjalnej trwałości Projektu, na który otrzymał finansowanie ze środków Pożyczki na podstawie zawartej Umowy Pożyczki;
  - 13) nie jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Funduszu;
  - 14) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji lub mające wpływ na decyzje o udzieleniu Pożyczki posiadają na dzień zawarcia Umowy Pożyczki lub posiadały w okresie 12 miesięcy poprzedzających tą datę, tak bezpośrednio jak i pośrednio powiązania, przy czym przez powiązania o których mowa powyżej rozumie się:
    - a) uczestniczenie w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej, lub
    - b) posiadanie co najmniej 10% udziałów lub akcji, lub
    - c) pełnienie funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika, lub
    - d) pozostawanie w stosunku pracy lub zlecenia, lub
    - e) pozostawanie w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
    - f) pozostawanie w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do bezstronności tych osób.
2. zobowiązuje się do przestrzegania przepisów Unii Europejskiej, oraz przepisów krajowych, w tym przepisów unijnych dotyczących pomocy przyznawanej przez państwo.

## § 16

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania kontroli w zakresie poprawności realizacji obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w tym m.in. w zakresie wydatkowania środków zgodnie z celem finansowania, terminowego i prawidłowego udokumentowania wydatkowania środków Pożyczki, wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z innych źródeł, w czasie obowiązywania

niniejszej Umowy, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli.

2. Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzenia kontroli wskazanych w ust. 1 są Pożyczkodawca ( i/lub inny podmiot upoważniony przez Pożyczkodawcę), Menedżer, Instytucja Zarządzająca, Komisja Europejska, Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia.
3. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Europejski Bank Inwestycyjny („Menedżer”), przedstawiciele Menedżera, Europejski Trybunał Obrachunkowy („ETO”), Komisja i/lub przedstawiciele Komisji, w tym Europejski Urząd ds. Zwalczenia Nadużyć Finansowych („Przedstawiciele”) oraz wszystkie inne instytucje lub organy Unii uprawnione do weryfikacji wykorzystania Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, a także należycie upoważnieni przedstawiciele Instytucji Zarządzającej i wszelkich właściwych polskich organów władz krajowych lub regionalnych („Instytucje Krajowe”), mają prawo do przeprowadzania audytów i czynności kontrolnych oraz żądania informacji w zakresie niniejszej Umowy i jej zawarcie i wykonania. Pożyczkobiorca zobowiązuje się zezwolić Menedżerowi, przedstawicielom Menedżera, ETO, Komisji, Agencjom lub Instytucjom Krajowym na przeprowadzanie wizytacji w celu dokonania inspekcji jego działalności gospodarczej, ksiąg i rejestrów. Jako że takie czynności kontrolne mogą obejmować wizje lokalne w siedzibie Pożyczkobiorcy, Pożyczkobiorca udzieli Menedżerowi, przedstawicielom Menedżera, ETO, Komisji, Agencji lub Instytucji Krajowych zgody na wstęp na teren swojej siedziby w zwykłych godzinach pracy.
4. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
5. Kontrola lub audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Projektu objętego Umową Pożyczki.
6. W celu realizacji kontroli Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej, m.in.
  - prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowany jest Projekt lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Projektu i niniejszej Umowy,
  - obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizowanego Projektu oraz Umowy Pożyczki,
  - udzielania prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywania wszelkich żądanych dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki i sytuacji Pożyczkobiorcy.
7. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli, na podstawie zebranego materiału dowodowego, Pożyczkodawca przygotowuje informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie do 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji pokontrolnej.
8. Na podstawie wyjaśnień Pożyczkobiorcy sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej wraz z ewentualnymi zaleceniami pokontrolnymi. Informacja pokontrolna zawierająca zalecenia pokontrolne jest przekazywana do podpisu przez Pożyczkobiorcę. Informacja pokontrolna bez zaleceń pokontrolnych przekazywana jest do Pożyczkobiorcy i nie wymaga jego podpisu.
9. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne (o ile dotyczy).
10. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych. Zalecenia pokontrolne określają termin ich realizacji.
11. W sytuacji sporządzenia zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez:



- 1) korespondencję (pisma) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub
  - 2) wizytę monitoringową w miejscu realizacji Projektu lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
12. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pożyczkodawca w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych. Pożyczkodawca na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
  13. Zalecenie pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej wizycie monitoringowej.
  14. 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 natychmiastowego rozwiązania Umowy Pożyczki i żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z niniejszą Umową wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystania zabezpieczenia roszczeń z tytułu tej Umowy, zgodnie z zapisami niniejszej Umowy oraz § 21 i § 22 Regulaminu.

### § 17

Fundusz może rozwiązać Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym i zażądać niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystać zabezpieczenia roszczeń z tytułu Umowy Pożyczki w przypadkach określonych w § 21 i § 22 Regulaminu.

### § 18

1. Administratorem danych osobowych jest Zarząd Województwa Pomorskiego z siedzibą w Gdańsku przy ul. Okopowej 21/27, 80-810 Gdańsk.
2. Administrator danych osobowych zgodnie z zawartą w dniu 19 grudnia 2018 r. Umową Operacyjną nr 90279, pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, pełniącym rolę Menadżera w ramach Osi Priorytetowej 10 *Energia* Działanie 10.3 *Odnawialne źródła energii*, Poddziałanie 10.3.2 *Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne* Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, a Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością, pełniącą rolę Pośrednika Finansowego, powierzył Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. przetwarzanie danych osobowych w ramach procesu: *Realizacja Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – w zakresie instrumentów finansowych obejmującego zbiory danych: Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 oraz Regionalny Program Operacyjny Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020 – dane uczestników indywidualnych*.
3. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe 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), zwanym w dalszej części Rozporządzeniem oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
4. Pośrednik Finansowy przyjął od Menadżera oraz Administratora danych osobowych zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 13-14 Rozporządzenia i obowiązujących przepisów prawa.
5. Dostęp do powierzonych Pośrednikowi Finansowemu danych osobowych mogą mieć jedynie pracownicy lub współpracownicy Pośrednika Finansowego, którzy otrzymali jego upoważnienie do przetwarzania tych danych, poprzedzone złożeniem przez te osoby oświadczenia o zachowaniu tych danych oraz sposobów ich zabezpieczenia w tajemnicy oraz podmioty zewnętrzne, z którymi Pośrednik Finansowy

zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych. Uprawnienie do dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych przez Pośrednika Finansowego nie obejmuje przekazywania danych osobowych do państwa trzeciego w rozumieniu Rozporządzenia. W takim przypadku wymagana jest uprzednia zgoda Administratora danych osobowych wyrażona w formie pisemnej lub elektronicznej.

6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju powierzonych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.
7. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest współpracować z Menadżerem oraz Administratorem danych osobowych w zakresie udzielania odpowiedzi na żądania osoby, której dane dotyczą, opisane w art. 12-22 Rozporządzenia, w sposób gwarantujący zachowanie terminów do udzielenia odpowiedzi w tych przepisach przewidziany.
8. Mając na uwadze charakter przetwarzania powierzonych danych oraz dostępnych informacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wspierać Administratora danych osobowych w wywiązywaniu się przez niego z obowiązków w zakresie bezpieczeństwa danych, zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych oraz ich zgłaszaniem do organu nadzoru oraz osoby, której dane dotyczą, oceny skutków dla ochrony danych oraz konsultacjami z organem nadzoru (art. 32-36 Rozporządzenia).
9. W przypadku stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych Pośrednik Finansowy zobowiązany jest poinformować Administratora danych osobowych o zaistniałej sytuacji zgodnie z art. 33 Rozporządzenia i obowiązującymi przepisami prawa.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się na bieżąco śledzić zmiany regulacji ochrony danych osobowych i dostosowywać sposób przetwarzania danych, w szczególności procedury wewnętrzne i sposoby zabezpieczenia danych osobowych do aktualnych wymagań prawnych.
11. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność wobec Menadżera oraz Administratora danych osobowych i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową Operacyjną, Porozumieniem w sprawie zasad przetwarzania danych osobowych, Rozporządzeniem oraz innymi przepisami o ochronie danych osobowych.

## § 19

1. Podpis Pożyczkobiorcy złożony pod Umową Pożyczki oznacza przyjęcie warunków określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy Pożyczki. W przypadku zmiany Regulaminu, zmieniony Regulamin wiąże Pożyczkobiorcę i Poręczycieli od momentu jego zamieszczenia na stronie internetowej Funduszu. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu, postanowienia Umowy Pożyczki mają pierwszeństwo
3. Podpisy Poręczycieli złożone pod Umową Pożyczki oznaczają przyjęcie zobowiązań wynikających z poręczenia Umowy Pożyczki.
4. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez Pożyczkobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby są wiążące oraz uznawane za prawdziwe zarówno na etapie składania wniosku o Pożyczkę, jak i w trakcie trwania Umowy Pożyczki, w przypadku gdyby okazały się one nieprawdziwe lub z jakiegokolwiek powodu przestały być aktualne, Pożyczkobiorcę, Poręczycieli oraz inne osoby zobowiązane są do niezwłocznego poinformowania Pożyczkobiorcy o tym fakcie oraz ponownego złożenia oświadczenia lub informacji. Zaniechanie powyższego obowiązku może stanowić dla Pożyczkodawcy podstawę do wypowiedzenia Umowy Pożyczki.

## § 20

1. Wszelkie uprawnienia przyznane Pożyczkodawcy do dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez

Pożyczkobiorcę niezgodnie z niniejszą Umową przysługują w takim samym stopniu Menedżerowi lub Instytucji Zarządzającej.

2. Pożyczkobiorca niniejszym wyraża zgodę i akceptuje fakt, że wszelkie prawa, uprawnienia i korzyści Pośrednika Finansowego z Umowy Pożyczki — tytułem zabezpieczenia — zostaną przeniesione na Menedżera, na jakikolwiek podmiot wstępujący w prawa Menedżera, bądź na Instytucję Zarządzającą (lub jej następców prawnych). Pożyczkobiorca niniejszym wyraża nieodwołalną i uprzednią zgodę na cesję należności wynikających z Umowy Pożyczki w ramach zawartej przez Pożyczkodawcę z Menedżerem Umowy Cesji.
3. Pożyczkobiorca niniejszym wyraża zgodę na to, iż — bez względu na cesję (tytułem zabezpieczenia) zgodnie z Umową Cesji zawartą przez Pożyczkodawcę z Menedżerem, Pożyczkodawca odpowiada za odzyskanie należności wynikających z Umowy Pożyczki do czasu skutecznego zawiadomienia Pożyczkobiorcy przez Menedżera o odwołaniu udzielonego Pożyczkodawcy upoważnienia do odbioru należności, w takiej sytuacji Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do dokonywania płatności bezpośrednio na rzecz Menedżera.
4. Pożyczkobiorca akceptuje i wyraża zgodę na to, że Menedżer jest uprawniony do odzyskania od Pożyczkobiorcy poniesionych przez siebie strat wynikających z naruszenia przez Pożyczkodawcę zobowiązań wynikających z Umowy Operacyjnej, związanych z częścią Umowy Pożyczki (w tym między innymi zobowiązań dotyczących starannej wyceny i zarządzania), z tym zastrzeżeniem, że kwoty odzyskane przez Menedżera od Pożyczkobiorcy z tego tytułu nie mogą przekraczać kwoty pozostałej do spłaty przez Pożyczkobiorcę Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Pożyczki.

#### **§ 21**

W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Menedżerem a Pożyczkodawcą lub Umowy o Finansowaniu zawartej pomiędzy Menedżerem a Instytucją Zarządzającą, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy jako Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy Pożyczki przechodzą odpowiednio na Menedżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą.

#### **§ 22**

1. Pożyczkobiorca oraz Poręczyciele niniejszym oświadczają, że znają i akceptują treść Regulaminu bez zastrzeżeń. Aktualny Regulamin znajduje się w siedzibie, oddziałach oraz na stronie internetowej Funduszu.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Pożyczkobiorca oraz Poręczyciele zobowiązują się przestrzegać zmienionego Regulaminu od momentu jego zamieszczenia na stronie internetowej Funduszu.

#### **§ 23**

Zmiana warunków niniejszej Umowy Pożyczki wymaga dla swej ważności formy pisemnego aneksu podpisanego przez Pożyczkodawcę oraz Pożyczkobiorcę i Poręczycieli.

#### **§ 24**

Wszelkie spory wynikłe na tle stosowania niniejszej Umowy Pożyczki będą poddane rozstrzygnięciu przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Pożyczkodawcy.

#### **§ 25**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową Pożyczki mają zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

**§ 26**

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch egzemplarzach dla Pożyczkodawcy oraz po jednym dla Pożyczkobiorcy i każdego z Poręczycieli.

.....  
Pożyczkodawca

.....  
Pożyczkobiorca

.....  
Poręczyciel