



Załącznik nr 1 do Umowy „INSTRUMENT FINANSOWY – POŻYCZKA NA OZE W REGIONIE MAZOWIECKIM REGIONALNYM (RMR)” NR **\$(proposalCode)**

OŚWIADCZENIE O NIENAKŁADANIU SIĘ FINANSOWANIA

Przedkładając rozliczenie z wykorzystania pożyczki nr **\$(proposalCode)** oświadczam w imieniu **\$(firmFirmName)**, iż nie następuje nakładanie się finansowania z niniejszej pożyczki w ramach projektu „Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE w Regionie Mazowieckim Regionalnym (RMR)” (zwanego dalej „**Projektem**”), realizowanego na podstawie umowy o dofinansowanie projektu FEMA.01.03-IZ.00-00Z8/23, FEMA.01.03-IZ.00-00Z0/23, FEMA.02.03-IZ.00-00XA/23, FEMA.02.03-IZ.00-014E/23 realizowanego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027, Priorytetu II Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza, Działanie 2.3 Odnawialne źródła energii o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 4 grudnia 2023 r. pomiędzy Województwem Mazowieckim i Bankiem Gospodarstwa Krajowego z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej i zagranicznej, tj. nie uzyskałem(-am) uprzednio wsparcia na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania Umowy, zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę.

WZÓR
PROSIMY NIE WYPEŁNIAĆ

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy



Fundusze Europejskie
dla Mazowsza



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Mazowsze.
serce Polski

Parafka(-ki)

**Metryka Instrumentu Finansowego –
Pożyczka na OZE w Regionie Mazowieckim Regionalnym (RMR)**

Pojęcia zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowa”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

Część I Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka na OZE w Regionie Mazowieckim Regionalnym (RMR) z możliwością udzielenia Dotacji (dalej „Jednostkowa Pożyczka”) udzielana jest przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego (WFP) oraz Wkładu Partnera Finansującego (WPF), z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.

Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem ust. 2 i 4.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 zł.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce, wynosi 5% jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w ust. 1 powyżej, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w ust. 3.
5. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce, po udzieleniu której wykorzystany zostanie Limit Pożyczki, może przewyższyć odsetek określony w ust. 3.
6. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
7. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z ust. 6 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

Część III Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
 - a) W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (dalej „Dotacja”) licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II ust. 5, w następującej wysokości:
 - a) w przypadku budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby¹ Ostatecznego Odbiorcy: **10% wartości Jednostkowej Pożyczki,**
 - b) w przypadku budowy i rozbudowy instalacji wytwarzającej energię z biogazu lub z biomasy: **20% wartości Jednostkowej Pożyczki,**
 - c) w przypadku budowy magazynu energii jako elementu dodatkowego i dedykowanego inwestycji opisanej w lit. a) - b) powyżej: **20% wartości Jednostkowej Pożyczki,**
 - d) W przypadku realizacji Inwestycji na rzecz kłastrów energii, spółdzielni energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej: **10% wartości Jednostkowej Pożyczki,**
 - e) w przypadku instalacji instalowanych na budynkach publicznych: **10% wartości Jednostkowej Pożyczki,**

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków, wysokość Dotacji za poszczególne warunki sumuje się maksymalnie do 30% wartości Jednostkowej Pożyczki. Szczegółowe warunki i zasady dotyczące udzielania Dotacji określone zostały w cz. XI Metryki.
- 2) Jednostkowe pożyczki udzielane na realizację Inwestycji Końcowej na obszarach określonych jako priorytetowe przez samorząd województwa w obszarach zmarginalizowanych, w miastach średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze, w tym miejskich obszarach funkcjonalnych powiązanych z miastami średnimi tracącymi funkcje społeczno-gospodarcze² są oprocentowane na warunkach wskazanych w części X ust. 4 Metryki.

¹ Produkcja energii na własne potrzeby oznacza wytwarzanie energii z instalacji OZE, której parametry techniczne (przede wszystkim co do mocy) są planowane tak, aby wytwarzana w niej energia była zużywana przez przedsiębiorstwo/budynek/obiekt Ostatecznego Odbiorcy, a nie była przedmiotem sprzedaży na rynku. Ewentualne nadwyżki energii wyprodukowanej z takiej instalacji mogą być przekazywane do sieci elektroenergetycznej, jednak podstawowym jej przeznaczeniem jest pokrycie zapotrzebowania własnego Ostatecznego Odbiorcy

² Obszary wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030: <https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/krajowa-strategia-rozwoju-regionalnego>, zgodnie z aktualnymi na dzień udzielania Jednostkowej Pożyczki listami tj. w Załączniku 1. Zaktualizowana lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027 oraz w Załączniku 2. Zaktualizowana Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze.

Część IV Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych³ polegających na:
 - 1) Budowie i rozbudowie instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą⁴ z odnawialnych źródeł energii na potrzeby własne lub na sprzedaż:
 - a) promieniowania słonecznego,
 - b) wiatru,
 - c) wody⁵,
 - d) geotermii,
 - e) biomasy⁶ i biogazu.
 - 2) Budowie magazynów energii elektrycznej i/lub magazynów ciepła:
 - a) działających na potrzeby instalacji wytwarzającej energię z odnawialnych źródeł energii finansowanej zgodnie z pkt 1) lub
 - b) do istniejącej już instalacji energii odnawialnej, z zastrzeżeniem, o którym mowa w ust. 3, Do 10% wydatków kwalifikowalnych w ramach Jednostkowej Pożyczki może zostać przeznaczona na przyłączenie źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych.
2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - a) koszt m.in.: analizy wykonalności (dalej „Analiza”), ekspertyzy ornitologicznej/ chiropterologicznej, dokumentacji technicznej;
 - b) koszt nadzoru budowlanego nad prawidłowym przeprowadzeniem inwestycji.Wydatki na cele określone w ust. 2 stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą przekroczyć 5% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Łączna kwota Jednostkowych Pożyczek w udziale Funduszu Powierniczego udzielonych na cel wskazany w ust. 1 pkt 2) lit. b) (budowa magazynu jako samodzielny projekt, bez budowy instalacji OZE) może stanowić nie więcej niż 30% Limitu Pożyczki, o którym mowa w § 3 ust. 2 Umowy.
4. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, Analiza lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
6. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w ust. 6.
7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
8. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części IX.
9. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 11 i 12.
11. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
12. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

³ Inwestycja Końcowa powinna finansować fabrycznie nowy sprzęt (wyprodukowany w ciągu 24 miesięcy przed montażem), spełniający normy określone w Przewodniku wskazanym w cz. V ust. 9 Metryki, warunki te dotyczą również magazynu energii/ ciepła.

⁴ W tym instalacje kogeneracyjne, np.: biogazownie.

⁵ Inwestycje w elektrownie wodne ograniczone będą do działań dotyczących istniejących obiektów.

⁶ Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, spełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”.

Część V Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie Regionu Mazowieckiego Regionalnego (dalej RMR, obszar obejmujący województwo mazowieckie z wyłączeniem powiatów: grodziskiego, legionowskiego, mińskiego, nowodworskiego, otwockiego, piaseczyńskiego, pruszkowskiego, warszawskiego zachodniego, wołomińskiego oraz m. st. Warszawy).
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danej instalacji wytwarzającej energię elektryczną):
 - a) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - b) wiatr – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - c) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - d) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - e) woda – bez ograniczeń w zakresie mocy.
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danej instalacji wytwarzającej energię cieplną):
 - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
 - c) geotermia – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - d) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń w zakresie mocy.Maksymalne moce wskazane wyżej nie dotyczą klastrów energii i spółdzielni energetycznych.
3. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę⁷,
 - 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki lub mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych bezpośrednio podłączonych do magazynu, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
 - 3) moc magazynu energii:
 - a) nie jest wyższa niż 1 MW - w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących wyłącznie zakup lub budowę magazynu energii, tj. bez inwestycji w odnawialne źródło energii, albo
 - b) nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych - w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących zarówno instalacje OZE jak i magazyn energii,
 - 4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w Części XII ust. 1 pkt b) odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych (w skali roku).
4. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
5. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w części IV ust. 2 Metryki, muszą wynikać z Analizy, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
6. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w dokumencie „PRZEWODNIK Dotyczący inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE) z udziałem funduszy europejskich Polityki Spójności na lata 2021-2027”, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
7. Wymienione w ust. 2 wartości dopuszczalnych mocy odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej. Dotyczą one sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w skład Inwestycji Końcowej. W przypadku łączenia różnych źródeł energii limity ustala się dla każdego rodzaju źródła OZE albo energii oddzielnie.
8. W ramach Jednostkowej Pożyczki można finansować również instalacje off-grid.

Część VI Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) refinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;

⁷ Odniesienie do profilu zużycia zastosować wyłącznie do inwestycji na potrzeby własne – Typ IK wskazany w Części IV ust. 1 pkt 2).

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

Część VII Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1) przedsiębiorstwa, zgodnie z definicją zawartą w art. 1 załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014,
 - 2) spółki prawa handlowego w których udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
 - 3) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
 - a) podległe im podmioty (w tym spółki prawa handlowego z większościowym udziałem jst), będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych - z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa),
 - b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
 - 4) podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,
 - 5) instytucje kultury,
 - 6) szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
 - 7) organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
 - 8) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
 - 9) służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,
 - 10) jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
 - 11) spółki wspólnot gruntowych,
 - 12) podmioty ekonomii społecznej,
 - 13) wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
 - 14) spółdzielnie mieszkaniowe,
 - 15) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
 - 16) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego,
 - 17) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych,
 - 18) Koordynatorzy porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii, o ile jest on przedsiębiorstwem (definiowanym według załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014),
 - 19) spółdzielnie energetyczne⁸,
 - 20) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 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 polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Część VIII Nabór Wniosków

1. Partner Finansujący zobowiązany jest do rozpoczęcia przyjmowania Wniosków w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zawarcia Umowy.
2. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków, Partner Finansujący zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia, wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. Regulaminem, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.
3. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
4. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.

Część IX Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).

⁸ Spółdzielnie, które najpóźniej na dzień rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z Częścią IX pkt 23-24, będą ujęte w wykazie spółdzielni energetycznych prowadzonym przez Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa (KOWR), o którym mowa w art. 38f ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii.

2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Analizą) i wnioskodawcy.
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
4. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 3, obejmuje:
 - a) Ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Metryce, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - b) Weryfikację Analizy dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
 - c) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt 2) Partner Finansujący.
5. Analiza podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy Partnera Finansującego z Weryfikatorami określa Umowa.
6. Partner Finansujący zapewni, aby podmiot ubiegający się o pożyczkę oświadczył we Wniosku, że:
 - 1) w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
 - 2) działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca t.j. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
7. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Partnera Finansującego, np.:
 - a) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - b) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - c) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości⁹, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
8. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w ust. 15), z zastrzeżeniem ust. 9.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
10. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych

⁹ W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

przez Partnera Finansującego rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń¹⁰, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

11. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, co do zasady, nie powinien wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
12. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach. Partner Finansujący może zdecydować o realizacji wypłat Jednostkowej Pożyczki poprzez realizację bezpośrednich płatności na rzecz kontrahentów (wykonawców/ dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy, na podstawie odpowiedniej dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku płatności zaliczkowych realizowanych w transzach, uruchomienie kolejnej transzy powinno być co do zasady poprzedzone częściowym lub całkowitym rozliczeniem transzy poprzedniej. Decyzję o sposobie uruchomienia Jednostkowej Pożyczki podejmuje Partner Finansujący, który może w tym zakresie kierować się statusem Ostatecznego Odbiorcy i specyfiką realizowanej Inwestycji Końcowej.
13. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek w przypadkach i na warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy „Procedura Rozliczeń Operacji”.
14. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
15. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
16. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w odpowiednim terminie od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w ust. 15), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków:
 - a) dla inwestycji o mocy do 50kW, określonych w Części IV ust. 1 pkt 1) lit. a) oraz dla inwestycji wskazanych w Części IV ust. 1 pkt 2) lit. b) – 90 dni,
 - b) dla inwestycji o mocy powyżej 50kW, określonych w Części IV ust. 1 pkt 1) lit. a) oraz dla inwestycji wykorzystujących technologie wskazane w Części IV ust. 1 pkt 1) lit. b) - e) – 180 dni,
 - c) dla inwestycji określonych w Części IV ust. 1 pkt 2) lit. a), termin na rozliczenie inwestycji jest uzależniony od mocy instalacji OZE, odpowiednio z lit. a) lub b) powyżej.W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż wskazane 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
17. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
18. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części IV ust. 4 (nie dotyczy wydatków wskazanych w Części IV ust. 2 lit. a). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

¹⁰ Do takich rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń mogą należeć również rachunki standardowo otwierane przez Partnerów Finansujących będących bankami dla Ostatecznych Odbiorców, związane z udzieleniem Jednostkowych Pożyczek.

19. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 18, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w ust. 18.
20. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
21. Partner Finansujący przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w ust. 18 i 19 oraz – w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w ust. 16 – dokonuje ich weryfikacji i wpisania do SZFEiK.
22. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
23. Z zastrzeżeniem ust. 24, Partner Finansujący, w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z ust. 16, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu (według wzoru przewidzianego zapisami Przewodnika wskazanego w Części V, ust. 11), na podstawie dokumentów i informacji przedstawianych przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z ust. 18 i 19 oraz dokumentów wskazanych pomocniczo (jako dokumenty wymagane na etapie rozliczania Inwestycji Końcowej) w Przewodniku – w zakresie w jakim są/mogą być one potencjalnie wymagane z punktu widzenia realizowanej Inwestycji.
24. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 23 jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej,
 - 4) w przypadku spółdzielni energetycznych – ujęcia, na dzień rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, w wykazie spółdzielni energetycznych prowadzonym przez Dyrektora Generalnego KOWR, o którym mowa w art. 38f ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii¹¹;
25. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
26. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

Część X. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **0,5%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 0,5% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na realizację Inwestycji Końcowej na obszarach określonych jako priorytetowe przez samorząd województwa (tj. obszarach zmarginalizowanych, w miastach średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze w tym miejskich obszarach funkcjonalnych powiązanych z miastami średnimi tracącymi funkcje społeczno-gospodarcze - wynosi do 0,0 % w skali roku.
W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały spełnione, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych zgodnie z ust. 2 i 3.
5. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
6. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie

¹¹ W przypadku nieujęcia w wykazie KOWR, Jednostkowa Pożyczka może pozostać kwalifikowalna, jeśli pożyczkobiorca wpisuje się jednocześnie w inny typ Ostatecznego Odbiorcy, wskazany w cz. VII, przy czym warunki Jednostkowej Pożyczki muszą zostać dostosowane do przewidzianych dla tego typu Ostatecznego Odbiorcy.

Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część XI Szczegółowe zasady dotyczące udzielania Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Części III.
2. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę we Wniosku powinien w szczególności przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte Dotacją, wskazując ich wartość, biorąc pod uwagę warunki udzielenia Dotacji określone w Części III ust. 1 pkt. 1 lit. a) - e).
3. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
4. W przypadku spełniania warunków do udzielenia Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
5. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regulami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w Części XII Metryki. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 7 - 12.
6. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków oraz rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki przez Partnera Finansującego.
7. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
8. W przypadku niespełnienia któregoś z warunków z części III ust. 1, kwota Dotacji zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części III Metryki.
9. Obniżenie kwoty Dotacji, o której mowa w pkt. 7 – 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
10. Dotacja może być zastosowana po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - a. w przypadkach określonych w ust. 7 lit. b-c zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - b. zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania Dotacji określonego zgodnie z pkt 12¹².
11. Zastosowanie Dotacji odbywa się ze środków Jednostkowej Pożyczki pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego; kwota zastosowanej Dotacji nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji. .
12. Dniem zastosowania Dotacji jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki¹³, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w ust. 6 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 10.
13. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu jej spłaty.

Część XII Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regulami 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

¹² Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

¹³ W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.

Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Zawiadomienie Komisji)¹⁴.

3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego/wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku, gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
5. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - a) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - 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 określone w Części IV ust. 2 lit. a) Metryki mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w ust. 5 lit. a).
7. Formy pomocy, o których mowa w ust. 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
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
10. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność udzielenia pomocy, zapewnienia jej zgodności z właściwymi przepisami oraz zapewnia ślad audytowy przeprowadzonych czynności z tym związanych. Partner Finansujący ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części X. pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywność pomocy publicznej, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Dotacji w stosunku do tej ustalonej na podstawie jej Części III.
11. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
12. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w Części X ust. 5, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
13. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w cz. IV Metryki albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 5,Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
14. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Metryce, Wniosek (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkodawcy

.....
Podpis pożyczkobiorcy

¹⁴ Zawiadomienie Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej – dokument dostępny jest pod adresem: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719\(05\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719(05)).

TABELA OPŁAT I PROWIZJI
TOWARZYSTWA INWESTYCJI SPOŁECZNO-EKONOMICZNYCH SA

A. OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z UDZIELENIEM I OBSŁUGĄ POŻYCZKI

RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY	TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY
Prowizja za udzielenie pożyczki	brak opłat i prowizji	
Opłata za obsługę umowy pożyczki		

B. INNE OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z WINDYKACJĄ POŻYCZKI

I. Opłaty i prowizje związane z windykacją miękką (powstanie kapitału wymagalnego)

RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY	TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY
Opłata za sporządzenie kopii dokumentów na wniosek Klienta	30 zł	od każdego dokumentu
Opłata za ponowną wysyłkę nieodebranej korespondencji	30 zł	od każdej ponownej wysyłki
Koszty windykacji zlecone podmiotom trzecim	zgodnie z rzeczywistym kosztem	refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny

II. Opłaty i prowizje związane z windykacją po wypowiedzeniu umowy pożyczki

RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY	TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY
Opłata za sporządzenie kopii dokumentów na wniosek Klienta	30 zł	od każdego dokumentu
Opłata za ponowną wysyłkę nieodebranej korespondencji	30 zł	od każdej ponownej wysyłki
Koszty sądowe i komornicze	według orzeczeń sądowych i komorniczych	
Opłata za dokonanie wyceny wartości zabezpieczenia pożyczki w wyniku odbioru przedmiotu przewłaszczenia	zgodnie z rzeczywistym kosztem	do wyceny powołany zostaje biegły
Opłata za odbiór przedmiotu zabezpieczenia, transport, przechowywanie i odsprzedaż	zgodnie z rzeczywistym kosztem	refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny
Koszty windykacji zlecone podmiotom trzecim	zgodnie z rzeczywistym kosztem	refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny

C. OPŁATY PODLEGAJĄCE ZWROTOWI PRZEZ KLIENTA NA RZECZ TISE

RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY	TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY
Opłaty notarialne związane z ustanowieniem lub zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki	zgodnie z rzeczywistym kosztem	refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny

Wzór dla: JEDNOSOBOWA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA: – JEŚLI NIE DOTYCZY USUNĄĆ !!!

Dane Konsumenta					
Imię i nazwisko	#{contractorFirstName} #{contractorLastName}				
Nr i seria dok. toż.	#{contractorIdentityCard}	PESEL	#{contractorPesel}	Data urodzenia*	

*dotyczy obcokrajowców

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,

Ja, **#{contractorFirstName} #{contractorLastName}**

(imię i nazwisko)

niniejszym udzielam	Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa
----------------------------	--

bezterminowego pełnomocnictwa do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich upoważnień do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie. Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji gospodarczych.

Data i podpis Konsumenta

Informacja przeznaczona dla konsumenta

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):	<u>tise@tise.pl</u>	<u>info@big.pl</u>	<u>info@bik.pl</u>	<u>kontakt@zbp.pl</u>

3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)	iodo@tise.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.				
5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia informacji gospodarczych lub danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	
6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, nr PESEL (lub data urodzenia), numer dokumentu tożsamości.				
7. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane.				
8. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.				
9. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.				
10. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa.				

Wzór dla: KAŻDEGO WSPÓLNIKA SPÓŁKI CYWILNEJ

Wspólnik 1:

Dane Konsumenta					
Imię i nazwisko	\${COOWNER1_name}				
Nr i seria dok. toż.	\${COOWNER1_idcard}	PESEL	\${COOWNER1_regpes}	Data urodzenia*	

*dotyczy obcokrajowców

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,

Ja, **#{COOWNER1_name}**

(imię i nazwisko)

niniejszym udzielam	Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa
---------------------	---

bezterminowego pełnomocnictwa do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich upoważnień do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie. Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji gospodarczych.

Data i podpis Konsumenta

Informacja przeznaczona dla konsumenta

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):	tise@tise.pl	info@big.pl	info@bik.pl	kontakt@zbp.pl
3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)	iodo@tise.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.				

5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia informacji gospodarczych lub danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.
6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, nr PESEL (lub data urodzenia), numer dokumentu tożsamości.			
7. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane.			
8. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.			
9. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.			
10. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa.			

Wzór dla: KAŻDEGO WSPÓLNIKA SPÓŁKI CYWILNEJ

Wspólnik 2:

Dane Konsumenta					
Imię i nazwisko	\${COOWNER2_name}				
Nr i seria dok. toż.	\${COOWNER2_idcard}	PESEL	\${COOWNER2_regpes}	Data urodzenia*	

*dotyczy obcokrajowców

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,

Ja, **\${COOWNER2_name}**

(imię i nazwisko)

niniejszym udzielam	Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa
---------------------	---

bezterminowego pełnomocnictwa do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich upoważnień do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie. Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji gospodarczych.

Data i podpis Konsumenta

Informacja przeznaczona dla konsumenta

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):	tise@tise.pl	info@big.pl	info@bik.pl	kontakt@zbp.pl
3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)	iodo@tise.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.				
5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą	BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia informacji gospodarczych lub danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	

	przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.		
6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, nr PESEL (lub data urodzenia), numer dokumentu tożsamości.			
7. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane.			
8. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.			
9. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.			
10. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa.			

Wzór dla: KAŻDEGO WSPÓLNIKA SPÓŁKI CYWILNEJ

Wspólnik 3:

Dane Konsumenta					
Imię i nazwisko	\${COOWNER3_name}				
Nr i seria dok. toż.	\${COOWNER3_idcard}	PESEL	\${COOWNER3_regpes}	Data urodzenia*	

*dotyczy obcokrajowców

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,

Ja, **\${COOWNER3_name}**

(imię i nazwisko)

niniejszym udzielam	Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa
---------------------	---

bezterminowego pełnomocnictwa do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich upoważnień do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie. Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji gospodarczych.

Data i podpis Konsumenta

Informacja przeznaczona dla konsumenta

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):	tise@tise.pl	info@big.pl	info@bik.pl	kontakt@zbp.pl
3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)	iodo@tise.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.				
5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą	BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia informacji gospodarczych lub danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	

	przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.		
6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, nr PESEL (lub data urodzenia), numer dokumentu tożsamości.			
7. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane.			
8. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.			
9. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.			
10. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa.			

WYPEŁNIĆ DLA SPÓŁEKJ PRAWA HANDLOWEGO (SPZOO, SPZOO SK, SA, SJ) – JEŚLI NIE DOTYCZY USUNĄĆ !!!

Dane firmy			
Nazwa	`\${firmFirmName}`		
NIP	`\${firmNIP}`	REGON	`\${firmREGON}`

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze zm.),

W imieniu firmy	`\${firmFirmName}`
<i>(firma przedsiębiorcy udzielającego pełnomocnictwa)</i>	
niniejszym udzielam pełnomocnictwa	Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa

(Pełnomocnik: firma, adres przedsiębiorcy, który występuje o ujawnienie informacji do BIG InfoMonitor S.A)

do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich bezterminowego upoważnienia do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny

wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie.

Data i podpis

Informacja przeznaczona dla:

- *osób reprezentujących Firmę*

OŚWIADCZENIE O REALIZACJI INWESTYCJI KOŃCOWEJ

W imieniu **#{firmFirmName}**, oświadczam, że realizacja Inwestycji Końcowej jest zgodna z Umową pożyczki nr **#{proposalCode}** oraz pozytywnie zweryfikowaną Analizą wykonalności, w tym zakresie rzeczowo-finansowym Projektu, stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę.

WZÓR
PROSIMY NIE WYPEŁNIAĆ

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy



Fundusze Europejskie
dla Mazowsza



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Mazowsze.
serce Polski



DYSPOZYCJA URUCHOMIENIA ŚRODKÓW
„Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw RWS” NR **#{proposalCode}”**
 (dalej „Dyspozycja”)

Numer pożyczki	#{proposalCode}	
Nazwa przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy:	#{firmFirmName}	
Siedziba przedsiębiorstwa:	#{firmAddressREGISTRATIONStreetHouseApt}, #{firmAddressREGISTRATIONPostalCode} #{firmAddressREGISTRATIONCity}	
Adres wykonywania działalności:	#{firmAddressACTIVITYStreetHouseApt}, #{firmAddressACTIVITYPostalCode} #{firmAddressACTIVITYCity}	
NIP / REGON:	#{firmNIP}	#{firmREGON}
Kwota pożyczki	#{recommendedAmount} zł	
Kwota pożyczki słownie:	#{recommendedAmountVerbal}	

I. Proszę o wypłatę zgodnie z poniższymi warunkami:

Proponowana data wypłaty:					/			/		
(rok/miesiąc/dzień)										

Beneficjent wypłaty:			
Numer dokumentu księgowego:			
Tytuł płatności do beneficjenta wypłaty:	☐ Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym ☐ Zgodnie z poniższym opisem: _____		
Numer rachunku:	☐ Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym ☐ Zgodnie z umową pożyczki (rachunek Pożyczkobiorcy)		
Kwota wypłaty:		zł	gr
Kwota wypłaty słownie:			

Beneficjent wypłaty:			
Numer dokumentu księgowego:			
Tytuł płatności do beneficjenta wypłaty:	☐ Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym ☐ Zgodnie z poniższym opisem: _____		
Numer rachunku:	☐ Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym ☐ Zgodnie z umową pożyczki (rachunek Pożyczkobiorcy)		
Kwota wypłaty:		zł	gr
Kwota wypłaty słownie:			

II. Oświadczenia Pożyczkobiorcy.

Przedkładając Dyspozycję oświadczam, iż:

- 1) Dyspozycja jest nieodwołalna.
- 2) Wszelkie oświadczenia zawarte w umowie pożyczki, w tym w szczególności oświadczenia związane z warunkami inwestycji określone w § 11, pozostają aktualne.
- 3) Środki wypłacone na podstawie Dyspozycji nie zostaną przeznaczone na sfinansowanie zakupu towarów lub usług od dostawców, którzy na dzień dokonania zakupu lub w okresie 12 miesięcy poprzedzających zakup są lub byli powiązani z Pożyczkobiorcą, Pożyczkodawcą, osobami upoważnionymi do reprezentacji tych podmiotów lub osobami mającymi wpływ na decyzję o udzieleniu Pożyczki.
- 4) Środki wypłacone na podstawie Dyspozycji nie zostaną przeznaczone na refinansowanie poniesionych wydatków (załączone dokumenty księgowe nie zostały opłacone).

Parafka(-ki)

- 5) Nie wystąpił przypadek naruszenia umowy pożyczki, w tym w szczególności przypadek określony w § 16 uprawniający Pożyczkodawcę do wypowiedzenia umowy pożyczki w trybie natychmiastowym.
- 6) Nie następuje nakładanie się finansowania z Pożyczki w ramach projektu pożyczki w ramach projektu „Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE w Regionie Mazowieckim Regionalnym (RMR)” (zwanego dalej „**Projektem**”), realizowanego na podstawie umowy o dofinansowanie projektu FEMA.01.03-IZ.00-00Z8/23, FEMA.01.03-IZ.00-00Z0/23, FEMA.02.03-IZ.00-00XA/23, FEMA.02.03-IZ.00-014E/23 realizowanego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027, Priorytetu II Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza, Działanie 2.3 Odnawialne źródła energii o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 4 grudnia 2023 r. pomiędzy Województwem Mazowieckim i Bankiem Gospodarstwa Krajowego z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej i zagranicznej, tj. nie uzyskałem(-am) uprzednio wsparcia na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania Umowy, zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę.

III. Dokumenty księgowe wskazane w pkt I stanowią załączniki do Dyspozycji.

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy

* Podpis Pożyczkobiorcy powinien być zgodny z podpisem złożonym przez Pożyczkobiorcę na umowie pożyczki

Parafka(-ki)
