Umowa pożyczki preferencyjnej nr .....

W dniu .... r. w Lublinie pomiędzy:
Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Lublinie przy ul. Rynek 7, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, pod numerem KRS 0000052371, oznaczenie Sądu Rejonowego w którym przechowywane są akta rejestrowe: Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, REGON 430032613, NIP 712-10-06-293, zwaną dalej ***Pożyczkodawcą,***
a
....., PESEL ....., dow. os. nr ..... zam.: ....., ul. ....., prowadzący/a działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP pod firmą: **.....,** stałe miejsce wykonywania działalności: ....., REGON ....., NIP ....., zwany/a dalej ***Pożyczkobiorcą***, została zawarta umowa o treści następującej:
albo
…….. PESEL ……., dow. os. nr …….., zam.: ……, prowadzący/a działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP pod firmą: ……., stałe miejsce wykonywania działalności:…….. oraz
…….., PESEL …….., dow. os. nr …….., zam.: ……., prowadzący/a działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP pod firmą: ……., stałe miejsce wykonywania działalności:……..
- prowadzącymi wspólnie działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej pod nazwą: …….., REGON ……., NIP ……..,
łącznie zwanymi dalej ***Pożyczkobiorcą***, została zawarta umowa treści następującej:
albo
…….. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością / Spółka jawna z siedzibą w: ……, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców, pod numerem KRS ……, oznaczenie Sądu Rejonowego, w którym przechowywane są dokumenty rejestrowe: Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy, REGON ……., NIP ……, zwana dalej ***Pożyczkobiorcą***, reprezentowana przez:
- ……. – Prezes Zarządu,
- ……. – Wspólnik,
została zawarta umowa treści następującej:

§ 1

1. Niniejsza pożyczka jest udzielana w związku z realizacją przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/3026/2026/II/EFRR/450 Instrument Finansowy – Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, na podstawie której pełni on rolę Partnera Finansującego, zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej jako BGK), który na podstawie umowy nr FELU.04.06-IP.01-0001/23-00 o finansowaniu Projektu nr FELU.04.06-IP.01-0001/23 pt. „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego" (dalej jako Projekt) zawartej z Województwem Lubelskim (Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie) w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027, pełni funkcję Menadżera Funduszu Powierniczego.
2. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek z dnia ..... r., *(Wniosek)* na warunkach określonych w niniejszej umowie, w tym w szczególności w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach (zwanym w dalszej części umowy *Regulaminem*) – załącznik nr 1 do niniejszej

umowy stanowiący jej integralną cześć oraz w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, w tym w szczególności zgodnie z:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**);
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (**Rozporządzenie EFRR**);
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona) (**Rozporządzenie Finansowe**);
- Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-20 27 (**Ustawa wdrożeniowa**);
- obowiązujących wytycznych ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, wydanych na podstawie art. 5 ust.1 Ustawy wdrożeniowej,Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu **(Ustawa AML)**;
- Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (**Komunikat KE**););
- Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu **(Rozporządzenie Komisji nr 651/2014)**;
- Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598);
- Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r., poz. 152);
- Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
- Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
- Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
- Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków);
- Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);
- Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPON);
- Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (KPP);
- Programem Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027, przyjętym uchwałą nr CDXVII/7223/2022 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 13 grudnia 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr CCI 2021PL16FFPR003 z dnia 24 listopada 2022 r., (Program);
- Szczegółowym Opisem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 przyjętego uchwałą nr CDXLVII/7880/2023 Zarządu Województwa Lubelskiego z dnia 4 kwietnia 2023 r. wraz z późniejszymi zmianami (Szczegółowy Opis Priorytetów);

oraz we wszelkich ustawach, rozporządzeniach i aktach prawnych uchylających, zmieniających lub zastępujących ww. ustawy, rozporządzenia i akty prawne w okresie trwania niniejszej umowy,

pożyczki preferencyjnej w kwocie **..... zł** (słownie złotych: **..... 00/100**) ze środków Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju.

3. Pożyczka udzielona jest na okres **od ..... r. do ..... r.**
4. Pożyczkodawca postawi do dyspozycji Pożyczkobiorcy kwotę pożyczki, z uwzględnieniem ust. 5 i 6, po podpisaniu niniejszej umowy i ustanowieniu przez Pożyczkobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o którym mowa w § 5 niniejszej umowy. lub § 5 ust 1 lit. a) oraz …. niniejszej umowy.
5. Pożyczkodawca przekaże kwotę pożyczki w formie bezgotówkowej w transzach na rachunek dostawcy/usługodawcy/wykonawcy przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1, lub na rachunek Pożyczkobiorcy - zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy oraz przedstawioną umową dotyczącą wykonania przedsięwzięcia lub nieopłaconymi fakturami/dokumentami równoważnymi wystawionymi na Pożyczkobiorcę. Kwota pierwszej transzy nie może przekroczyć 50% kwoty pożyczki. *(lub inny % / bez tego zdania, jeśli mamy faktury lub umowy z wykonawcami na tą większą kwotę/całość)*
6. Przed uruchomieniem kolejnej transzy konieczne jest rozliczenie wykorzystania transzy poprzedniej poprzez przedstawienie dokumentów, o których mowa § 3 ust. 5. Pożyczkodawca może dodatkowo warunkować uruchomienie kolejnej transzy potwierdzeniem wykonania prac lub dostawy materiałów/towarów w miejsce realizacji przedsięwzięcia określone w § 3 ust. 1 - poprzez przedłożenie przez Pożyczkobiorcę dokumentacji fotograficznej lub przeprowadzenie przez Pożyczkodawcę kontroli w miejscu realizacji przedsięwzięcia.

§ 2

1. Preferencyjne oprocentowanie pożyczki wynosi …% w stosunku rocznym. Oprocentowanie pożyczki jest stałe.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w § 12 ust. 1, począwszy od dnia wypłaty pożyczki, oprocentowanie pożyczki jest równe stopie referencyjnej, o której mowa w ust. 8.
3. O zmianie wysokości oprocentowania pożyczki w przypadku określonym w ust. 2, Pożyczkodawca powiadomi pisemnie Pożyczkobiorcę. Odsetki za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia płatności najbliższej raty, określonej w nowym Harmonogramie, w wysokości stanowiącej różnicę między odsetkami naliczonymi zgodnie z ust. 1, a odsetkami naliczonymi zgodnie z ust. 2, płatne są w terminie najbliższej raty.
4. Odsetki naliczane są od stanu zadłużenia, uwzględniającego faktyczną spłatę rat kapitałowych, z zastrzeżeniem maksymalnych terminów określonych w harmonogramie spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszej umowy (zwanym w dalszej części umowy *Harmonogramem*).
5. Odsetki są płatne razem z ratami kapitałowymi. Terminy płatności oraz wysokość rat kapitałowo-odsetkowych są określone w Harmonogramie.
6. Kwota odsetek wyliczona wg Harmonogramu wynosi ..... zł (słownie złotych: ..... /100). Faktyczna kwota odsetek zostanie wyliczona po dacie przelania środków. Z zastrzeżeniem ust. 3, Harmonogram uwzględniający odsetki od dnia uruchomienia pożyczki zostanie przesłany w terminie 7 dni od dnia przelania środków i nie wymaga podpisu.
7. W przypadku, gdy przelanie środków nastąpi w dniu lub po dniu płatności pierwszej raty kapitałowej wynikającej z Harmonogramu, o którym mowa w ust. 4, Harmonogram uwzględniający faktyczną datę uruchomienia pożyczki określać będzie dzień płatności pierwszej raty kapitałowej w terminie najbliższej raty przypadającej po dacie uruchomienia pożyczki, a wysokość pozostałych rat kapitałowych zostanie proporcjonalnie zwiększona.
8. Stopa referencyjna dla niniejszej pożyczki, ustalona zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikat zastępujący) wynosi …. % w stosunku rocznym.
9. Wysokość odsetek rynkowych wyliczonych w oparciu o stopę referencyjną, o której mowa w ust. 8 powyżej, na dzień podpisania niniejszej umowy wynosi …. zł na podstawie Harmonogramu stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

§ 3

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki na finansowanie:
   - podniesienia efektywności energetycznej w przedsiębiorstwie wynikające z audytu poprzez:
     a) termomodernizację / zakup/ budowę ….. w wysokości …. netto

b) wykonanie audytów/audytu energetycznego … w wysokości …. netto
c) finansowanie podatku VAT od nakładów na termomodernizację ww obiektów o wartości …

- kompleksowej termomodernizacji budynków w przedsiębiorstwach wraz z instalacją urządzeń OZE, tj. ….
- zastosowania technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa, tj. ….
- zastosowania technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych, tj. ….
- przebudowy/wymiany nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowania systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączonej z termomodernizacją budynków, tj. …

w lokalizacji: ….. . . gmina …

2. Wydatki, o których mowa w ust. 1 stanowią nakłady w ramach przedsięwzięcia pn: *(przepisać nazwę przedsięwzięcia z wniosku)* i nie dotyczą budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej. Wydatki, o których mowa w ustępie 1 lit. a) stanowią koszty kwalifikowane w ramach pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu **art. 38 a** Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
3. Efektem realizacji w/w przedsięwzięcia będzie uzyskanie zmniejszenia zapotrzebowania na energię pierwotną (liczoną jako różnica po i przed inwestycją) o minimum 30%, co wynika z przedłożonego do wniosku audytu energetycznego/efektywności energetycznej.
4. Planowany termin realizacji przedsięwzięcia obejmuje okres od …. do …. *(przepisać z wniosku*).
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do należytego udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki **w terminie do dnia ……. r., nie później niż w ciągu 180 dni od dnia pierwszej płatności z tytułu pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy lub bezpośrednio do jego kontrahenta**, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków, pod rygorem określonym w art. 11 ust. 1 lit. a) Regulaminu. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, o której mowa w ust. 1, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. W przypadku wydłużenia umownego terminu rozliczenia wydatkowania środków, Pożyczkodawca wskaże nowy termin rozliczenia w formie pisemnej.
   Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej wskazujące jako nabywcę lub usługobiorcę Pożyczkobiorcę - wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty, jak również zestawienie wydatków według wzoru znajdującego się na stronie www.pożyczkaunijna.pl. Podpisane zestawienie wydatków wraz z dokumentacją należy dostarczyć do Pożyczkodawcy, a jego wersję elektroniczną w formacie xlsx przesłać na adres e-mail: rozliczenie@lfr.lublin.pl. Wraz z ww. dokumentami, Pożyczkobiorca przekazuje Pożyczkodawcy udokumentowane informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do inwestycji, o której mowa w ust. 1, w formie danych podanych przez Pożyczkobiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Pożyczkodawcę lub w formie innych dokumentów zaakceptowanych przez Pożyczkodawcę.
   Dokumentem potwierdzającym uzyskanie efektów, o których mowa w ust. 3 oraz w § 10 jest audyt energetyczny/efektywności energetycznej ex post.
   Pożyczkobiorca zobowiązany jest do opatrywania oryginałów faktur i innych dowodów księgowych przedstawionych do rozliczenia, potwierdzających wydatkowanie środków wsparcia, adnotacją w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr …….. zawartej z Partnerem Finansującym - Lubelską Fundacją Rozwoju.” Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

6. Zgoda Pożyczkodawcy na zmianę terminu na przedstawienie rozliczenia nie wymaga aneksu do umowy pożyczki.
7. W przypadku braku przedstawienia rozliczenia wydatkowania pożyczki w terminie wskazanym w ust. 5, Pożyczkodawca:
   1) może zaakceptować rozliczenie jeśli zostało ono przedłożone z nieznacznym przekroczeniem terminu, albo
   2) wezwie Pożyczkobiorcę do przedłożenia rozliczenia, wskazując ostateczny termin na wypełnienie tego zobowiązania. W przypadku niedochowania ostatecznego terminu, Pożyczkobiorca zwraca nierozliczoną kwotę pożyczki wraz z odsetkami naliczonymi od nierozliczonej kwoty pożyczki w oparciu o stopę referencyjną, o której mowa w § 2 ust. 8 niniejszej umowy, za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu nierozliczonej kwoty pożyczki. Termin zwrotu wskazany zostanie w wezwaniu wysłanym do Pożyczkobiorcy, zgodnie z ust. 19 w § 8 niniejszej umowy.
8. Postanowienie ust. 7 pkt 2 zd. drugie i trzecie znajduje odpowiednie zastosowanie w przypadku niewykorzystania całości bądź części kwoty pożyczki na cel, o którym mowa w ust. 1 oraz w przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej, o której mowa w ust. 3 po zrealizowaniu przedsięwzięcia będzie niższa niż 30%. *(żółte usunąć, jeśli budynki podlegają konserwatorowi zabytków)*
9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zrealizowania działań współfinansowanych pożyczką wyłącznie na terenie województwa lubelskiego zgodnie z lokalizacją wskazaną we wniosku o pożyczkę, pod rygorem określonym w art. 11 ust. 1 lit. a) Regulaminu.
10. Wydatkowanie środków z pożyczki na rzecz dostawcy, który jest podmiotem partnerskim lub powiązanym z Pożyczkobiorcą (zgodnie z Załącznikiem I do rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu), wymaga rozeznania rynku celem wyboru najkorzystniejszej oferty oraz zgody Pożyczkodawcy.
11. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania wszelkich płatności na rzecz swoich dostawców lub kontrahentów ze środków pożyczki, zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktem zastępującym. Jakakolwiek płatność dokonana z naruszeniem ww. przepisu nie będzie mogła stanowić podstawy do rozliczenia pożyczki, z konsekwencjami wynikającymi z ust. 7 pkt 2.

§ 4

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać na warunkach przewidzianych w niniejszej umowie spłaty pożyczki wraz z odsetkami oraz wszelkimi innymi kosztami i opłatami wynikającymi z niniejszej umowy, zgodnie z Harmonogramem.
2. Termin spłaty pożyczki uważa się za zachowany z dniem wpływu środków na rachunek Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju **nr ..... w banku BGK.**

§ 5

1. Zabezpieczenie wierzytelności z tytułu niniejszej umowy, tj. wierzytelności o zwrot kwoty pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją), odsetek umownych, odsetek od kapitału przeterminowanego, kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego oraz opłat określonych w Tabeli Prowizji i Opłat, stanowi:
   a) weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez:
      - ……,
      - ……,
   b) zastaw rejestrowy na …… - *opisać dokładnie cechy przedmiotu zabezpieczeń, jeżeli znamy przy pisaniu umowy,*
   c) przewłaszczenie ww ……. do czasu ustanowienia zastawu rejestrowego,
   d) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC ww pojazdu, w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki, przy czym suma ubezpieczenia netto nie może być niższa niż zadłużenie z tytułu pożyczki,
   e) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej ww pojazdu / maszyny *(w przypadku pojazdu wolnobieżnego oraz maszyny),* od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych, w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki, przy czym suma ubezpieczenia netto nie może być niższa niż zadłużenie z tytułu pożyczki,

f) hipoteka do kwoty ……(150% kwoty pożyczki), ustanowiona z najwyższym pierwszeństwem na nieruchomości/na prawie użytkowania wieczystego gruntów oraz prawie własności budynków/położonej w miejscowości …….., opisanej w KW nr ……., prowadzonej przez Sąd Rejonowy w …….,
g) hipoteka łączna do kwoty ……(150% sumy kwot pożyczek), ustanowiona z najwyższym pierwszeństwem /po hipotece w wysokości ……. zł na rzecz Pożyczkodawcy/……/, na nieruchomości położonej ……., opisanej w KW nr ……., prowadzonej przez Sąd Rejonowy w …….., celem zabezpieczenia spłaty niniejszej umowy pożyczki oraz pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr …….. z dn. ……. r., z uwzględnieniem ust. … (*ustęp o roszczeniu*),
h) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej ww nieruchomości, od ognia i innych zdarzeń losowych, w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki, przy czym suma ubezpieczenia nie może być niższa niż zadłużenie z tytułu pożyczki,
i) cesja praw z umowy zawartej z ……. nr ……. z dn. …… r.,
j) pełnomocnictwo do rachunku bankowego nr ……. w ……..,

k) oświadczenie **właścicieli nieruchomości** *(jeżeli inny niż Pożyczkobiorca) tj.*: …….. o poddaniu się rygorowi egzekucji wprost z aktu notarialnego w myśl art. 777 § 1 pkt 6 KPC z obciążonej hipoteką nieruchomości, opisanej w lit. b), do kwoty ……. zł *(150% kwoty pożyczki)* przy czym Pożyczkodawca:
- będzie mógł wystąpić z wnioskiem o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności, w terminie do dnia ……. *(2 lata dłużej niż spłata pożyczki*),
- będzie miał prawo prowadzić egzekucję na podstawie tego aktu w przypadku zajścia zdarzenia, którym jest upływ 7 dni od dnia wysłania listem poleconym przez Pożyczkodawcę, na adres Pożyczkobiorcy wskazany w umowie pożyczki (chyba, że Pożyczkobiorca poinformuje Pożyczkodawcę w sposób określony w umowie pożyczki o zmianie swojego adresu) oraz na adres *tu dane tego kto poddaje się egzekucji tj. imię i nazwisko* wskazany w akcie notarialnym o poddaniu się egzekucji (chyba, że *tu dane tego kto poddaje się egzekucji tj. imię i nazwisko* poinformuje wcześniej Pożyczkodawcę pisemnie o zmianie swojego adresu), ostatecznego wezwania do zapłaty zaległych kwot z tytułu umowy pożyczki, pod rygorem przystąpienia przez Pożyczkodawcę do realizacji ustanowionych zabezpieczeń.

2. Koszty ustanowienia i zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
3. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia, o których mowa w ust. 1, stanowią integralną część niniejszej umowy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zawarcia umów dotyczących zabezpieczenia spłaty pożyczki, o których mowa w ust. 1 lit …) oraz ….) w ciągu … dni od daty uruchomienia pożyczki, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki w trybie natychmiastowym. *(w przypadku odroczonego terminu ustanowienia zabezpieczeń)*
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przeniesienia na opróżnione miejsce hipoteczne (powstałe wskutek wygaśnięcia, a następnie wykreślenia hipoteki łącznej do kwoty …… zł, wpisanej w KW nr …….., prowadzonej przez Sąd Rejonowy w ……., ustanowionej dla zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy/……..) hipoteki, o której mowa w ust. 1 lit. ….) w części odpowiadającej kwocie opróżnianego miejsca hipotecznego oraz ujawnienia roszczenia o przeniesienie w w/w KW. (*jeżeli występuje roszczenie o przeniesienie hipoteki*)
6. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udzielenie przez jego współmałżonka poręczenia wekslowego pożyczki. (w *przypadku gdy współmałżonek Pożyczkobiorcy poręcza)*
7. W przypadku naruszenia przez Pożyczkobiorcę lub właściciela przedmiotu zabezpieczenia któregokolwiek z postanowień umowy ustanawiającej zabezpieczenia, o których mowa w ust. 1 lit. …….., w szczególności w przypadku zbycia, obciążenia przedmiotu zastawu przez jego właściciela lub wszczęcia jakiegokolwiek postępowania egzekucyjnego z przedmiotu zastawu, Pożyczkodawca ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki w trybie natychmiastowym. *(w przypadku gdy ustanawiane jest zabezpieczenie rzeczowe)*.
8. Niezależnie od innych postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu, stanowiącego jej integralną część, Pożyczkodawcy przysługuje prawo wypowiedzenia niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy dojdzie do wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę, z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy, o których mowa w art. 11 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju, którejkolwiek z umów pożyczek wymienionych w

ust. 1 lit. b), f), g)… nawet wówczas, gdy Pożyczkobiorca reguluje w terminie należności wynikające z niniejszej umowy. *(gdy przedmiot zabezpieczenia zabezpiecza kilka pożyczek - należy wskazać literę określającą te kilka pożyczek)*

9. Niezależnie od innych postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu, stanowiącego jej integralną część, Pożyczkodawcy przysługuje prawo wypowiedzenia niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania egzekucyjnego z nieruchomości, o której/których mowa w ust. 1 lit. b) lub …). *(stosuje się w każdym przypadku gdy zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości)*.
10. W całym okresie obowiązywania niniejszej umowy, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do nieobciążania hipoteką na rzecz osób trzecich nieruchomości stanowiących zabezpieczenie niniejszej pożyczki bez zgody Pożyczkodawcy, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki w trybie natychmiastowym oraz do informowania Pożyczkodawcy o zamiarze zbycia nieruchomości, o której/których mowa w ust. 1 lit. b) lub …). *(stosuje się w każdym przypadku gdy zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości)*.

§ 6

Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym.

§ 7

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do udostępniania na każde żądanie Pożyczkodawcy wszelkich informacji i dokumentów celem oceny: jego kondycji finansowej oraz kontroli określonego w § 3 sposobu wykorzystania pożyczki, a także spełnienia kryteriów uzyskania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kryteriów określonych dla przedsiębiorców uprawnionych do ubiegania się o przyznanie niniejszej pożyczki udzielanej ze środków Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania pisemnie Pożyczkodawcy o zaciągnięciu (po dacie zawarcia niniejszej umowy) jakichkolwiek zobowiązań kredytowych lub pożyczkowych.
3. Niewykonanie przez Pożyczkobiorcę obowiązku określonego w ust. 1 w terminie określonym przez Pożyczkodawcę, jak również obowiązku określonego w ust. 2, upoważnia Pożyczkodawcę do zastosowania art. 11 ust. 1 lit. a) Regulaminu.

§ 8

1. Niniejsza pożyczka jest udzielona w ramach realizowania przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Instrument Finansowy – Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, zawartej z BGK, w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027, o której mowa w § 1 ust. 1, i stanowi:
    a) indywidualną pomoc de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2023/2831 z dnia 15.12.2023 r.) i udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz.598),
    b) pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu **art. 38 a** Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014), udzielaną na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027, lub
    c) pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu **art. 38** Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014), udzielaną na

podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
(b) lub c) wybrać zgodnie z wnioskiem – różnica jest w artykule: 38 lub 38a)

2. **Kwota pomocy:**
a) de minimis udzielonej na podstawie niniejszej umowy wynosi **…….. zł** (słownie złotych: …….. /100), co stanowi sumę:
   - …….. zł pomocy z tytułu przyznania Dotacji na spłatę części kapitału pożyczki dotyczącego wydatków na audyt (§ 10 ust. 4 lit. a),
   - …….. zł pomocy z tytułu preferencyjnego oprocentowania pożyczki dotyczącej wydatków na audyt i finansowania podatku VAT, tj. wskazanych w § 3 ust. 1 lit. b), c),

   b) **inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach** w rozumieniu **art. 38a** Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 udzielonej na podstawie niniejszej umowy wynosi **…….. zł** (słownie złotych: …….. /100), co stanowi sumę:
   - …….. zł z tytułu Dotacji na spłatę części kapitału pożyczki finansującej wydatki wskazane w § 3 ust. 1 lit. a) *(litera dotycząca wydatków netto)* w związku z osiągnięciem oszczędności energii pierwotnej (§10 ust. 4 lit. b),
   - …….. zł pomocy z tytułu preferencyjnego oprocentowania pożyczki (§ 2 ust. 1) finansującej wydatki wskazane w § 3 ust. 1 lit. a), *(litera dotycząca wydatków netto)*

   c) **inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach** w rozumieniu **art. 38** Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. udzielonej na podstawie niniejszej umowy wynosi **…….. zł** (słownie złotych: …….. /100), co stanowi sumę:
   - …….. zł z tytułu Dotacji na spłatę części kapitału pożyczki finansującej wydatki wskazane w § 3 ust. 1 lit. a) *(litera dotycząca wydatków netto)* w związku z osiągnięciem oszczędności energii pierwotnej (§ 10 ust. 4 lit. b),
   - …….. zł pomocy z tytułu preferencyjnego oprocentowania pożyczki (§ 2 ust. 1) finansującej wydatki wskazane w § 3 ust. 1 lit. a) *(litera dotycząca wydatków netto).*

(wybrać b) lub c) zgodnie z w/w)

i obliczona jest zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. z 2004 r., nr 194, poz. 1983) oraz w przypadku pomocy z tytułu preferencyjnego oprocentowania pożyczki zgodnie art. 4 ust. 3 lit. c) rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2023/2831 z dnia 15.12.2023 r.) na podstawie Harmonogramu stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

3. Kwota pomocy publicznej uwzględniającej faktyczne daty uruchomienia pożyczki zostanie przedstawiona w nowej informacji o pomocy, która zostanie przesłana Pożyczkobiorcy w terminie 14 dni od dnia przelania całości środków.
4. W przypadku zmiany wartości pomocy publicznej w stosunku do kwoty pomocy wskazanej w ostatniej wydanej informacji, Pożyczkodawca w terminie 14 dni od daty stwierdzenia tego faktu sporządza i przesyła do Pożyczkobiorcy nową informację, w której wskazuje właściwą wartość pomocy.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1, w czasie obowiązywania niniejszej Umowy lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiejkolwiek kwoty z tytułu pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów (Termin Przechowywania), z zastrzeżeniem ust. 6 i 9.

6. Pożyczkodawca lub podmiot, który przejmie jego prawa i obowiązki wynikające z niniejszej umowy może przedłużyć Termin Przechowywania, informując o tym Pożyczkobiorcę na piśmie przed upływem Terminu Przechowywania.
7. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
8. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów, wskazując nowy adres ich przechowywania.
9. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom prowadzonym przez uprawnione podmioty w czasie obowiązywania niniejszej umowy oraz w okresie 10 lat od udzielenia pożyczki, na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do niniejszej umowy (Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców) oraz zobowiązuje się do stosowania się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
11. W przypadku kontroli BGK lub Pożyczkodawcy, Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne BGK lub Pożyczkodawcy mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
12. Kontrola może być przeprowadzana w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją niniejszej umowy oraz przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1.
13. Do upływu terminu, o którym mowa w ust. 10, Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić uprawnionym podmiotom m. in.:
    d) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłowe zawarcie i realizację niniejszej umowy oraz przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3, w tym Pożyczkobiorca zobowiązany jest umożliwić tworzenie uwierzytelnionych kopii i odpisów tych dokumentów;
    e) prawo wstępu na teren, na którym Pożyczkobiorca prowadzi działalność związaną z realizacją niniejszej umowy oraz teren, na którym realizowane jest lub zostało zrealizowane przedsięwzięcie, o którym mowa w § 3 ust. 1 oraz prawo dostępu w szczególności do przedmiotów sfinansowanych pożyczką, urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest niniejsza umowa oraz przedsięwzięcie, o którym mowa w § 3 ust. 1 lub zgromadzona jest dokumentacja związana z zawarciem i realizacją niniejszej umowy oraz przedsięwzięciem, o którym mowa w § 3,
    f) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej umowy oraz przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3.
14. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Pośredniczącej (*Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie*) / Instytucji Zarządzającej (*Zarząd Województwa Lubelskiego*) wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji, a także odpowiedniego monitorowania realizowanych działań Pożyczkobiorcy.
15. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem środków otrzymanych na podstawie niniejszej umowy, należycie i w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa dokumentującej wykorzystanie tych środków, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu.
16. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawionych do rozliczenia pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

17. W przypadku zaistnienia wątpliwości co do nakładania się finansowania, o którym mowa w ust. 16, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia szczegółowego oświadczenia co do pozyskania/nie pozyskania wsparcia na ten sam cel oraz że inwestycja, którą planuje zrealizować/zrealizował ze środków z udzielonej pożyczki została/nie została dofinansowana z innych środków publicznych/europejskich, oraz że te same dokumenty księgowe zostały/nie zostały przedłożone do rozliczenia w ramach Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
18. W przypadku wykrycia przez Pożyczkodawcę, BGK, Instytucję Pośredniczącą / Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot jakiegokolwiek naruszenia przez Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego, wynikającego z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację niniejszej umowy, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa lub budżecie UE poprzez obciążenie budżetu państwa lub budżetu UE nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu całej kwoty pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją) wraz z odsetkami za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia jej zwrotu, obliczonymi według stopy referencyjnej określonej § 2 ust. 8 niniejszej umowy. Obowiązek zwrotu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wyłącza, ani nie ogranicza prawa Pożyczkodawcy do wypowiedzenia umowy pożyczki oraz skutków skorzystania z tego prawa, wynikających z niniejszej umowy.
19. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją), wraz z odsetkami umownymi od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu, przy czym odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania - ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej określonej § 2 ust. 8 niniejszej umowy. Zwrot tych środków dokonywany jest na rachunek, z którego nastąpiło uruchomienie pożyczki, w następujących terminach:
    a) w przypadku niewydatkowanej kwoty pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    b) w przypadku kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.

    Odpowiednio część lub całość pożyczki nienależnej, której zwrot nie nastąpi w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, staje się w dniu upływu terminu kapitałem przeterminowanym od którego naliczane będą odsetki zgodnie z § 6.
20. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy referencyjnej, o której mowa powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
21. Postanowienia ust. 19 i 20 znajdują odpowiednie zastosowanie również w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania pożyczki, o których mowa w art. 2 ust. 2 Regulaminu lub nie spełniał warunków do uzyskania pomocy de minimis/ pomocy publicznej, określonych w przepisach mających zastosowanie do tej pomocy.
22. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), o której mowa w § 1, na podstawie której Lubelska Fundacja Rozwoju Pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Pożyczkodawcy wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Pośredniczącą, tj. na Lubelską Agencję Wspierania Przedsiębiorczości albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

23. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
24. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia oświadczenia zgodnie z Załącznikiem nr 5 do niniejszej umowy, o tym że:
    a) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz
    b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
    c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego,
    d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
25. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu umowy pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy, w tym informacji i danych w zakresie określonym w ust. 24 powyżej.
26. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP i KPON, jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą (Zarząd Województwa Lubelskiego).
27. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizowania obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
    1) Rozporządzeniem Ogólnym;
    2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
    3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
    4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
    5) Kartami Wizualizacji Programów;
    6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
28. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację przedsięwzięcia, którego łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ono inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji przedsięwzięcia sprzętu, poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji przedsięwzięcia lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu. Przy czym, Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
29. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 27, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
30. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, iż:
    a. Pożyczkodawca dokonał na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego przelewu wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej z Pożyczkobiorcą niniejszej umowy oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty pożyczki udzielonej na podstawie niniejszej umowy,
    b. przelew wierzytelności dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej,

c. zawiadomienie, o którym mowa w lit. b powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z niniejszej umowy, na nowy rachunek, wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
d. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami, na inny podmiot.

§ 9

Pożyczkodawca informuje, a Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że:

a) Pożyczkodawca (Partner Finansujący) przetwarza dane osobowe w celu wykonania zadań wynikających z Umowy Operacyjnej, o której mowa w § 1 ust. 1 na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzania danych osobowych stanowiącego załącznik do tej umowy;
b) Pożyczkodawca (Partner Finansujący) realizuje w imieniu Administratora obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 i 14 RODO wobec osób, których dane dotyczą. Obowiązek informacyjny realizowany jest poprzez podanie osobom, których dane dotyczą klauzuli informacyjnej, która stanowi Załącznik nr 6 do niniejszej umowy pożyczki;
c) Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, oświadczenie stanowi Załącznik nr 4 do niniejszej umowy;
d) Przetwarzanie przez Pożyczkodawcę danych osobowych, zgromadzonych w związku z zawarciem umowy pożyczki odbywać się będzie w systemie teleinformatycznym PBaza oraz SZFEiK udostępnianym przez BGK, z którego Pożyczkodawca korzysta w procesie rozliczania Operacji;
e) W odniesieniu do danych przetwarzanych przez Pożyczkodawcę (Partnera Finansującego), zapewnia on środki techniczne i organizacyjne umożliwiające należyte zabezpieczenie danych osobowych, wymagane przepisami prawa.

§ 10

1. Pożyczkobiorcy przyznana została dotacja na częściową spłatę kapitału pożyczki (dalej: ***Dotacja),*** w wysokości **…%** kwoty kapitału pożyczki, tj. kwoty nie większej niż **… zł** (słownie złotych: …00/100) z tytułu osiągnięcia, w wyniku realizacji przedsięwzięcia, oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie min. **30,01% 40,01% 50,01% 60,01%,** z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
2. Spłata części kapitału pożyczki ze środków przyznanej Dotacji (dalej: ***realizacja Dotacji***), o której mowa w ust. 1 zostanie zrealizowana po zakończeniu i rozliczeniu przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1, zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez inwestycję warunku przyznania Dotacji, o którym mowa w ust. 1, z uwzględnieniem audytu energetycznego/efektywności energetycznej ex-post oraz pod warunkiem, iż:
   a) na dzień realizacji Dotacji Pożyczkobiorca nie posiada zaległości w spłacie niniejszej pożyczki (kapitału i odsetek),
   b) Pożyczkobiorca dokonał zwrotu niewykorzystanej lub niekwalifikowanej części pożyczki, jeśli wystąpiła taka sytuacja,
   c) pozostała do spłaty kwota kapitału pożyczki jest większa od wartości Dotacji, z zastrzeżeniem, iż realizacja Dotacji dokonywana jest tylko w części kapitału pożyczki pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału przypisanego do tego źródła finansowania na dzień realizacji Dotacji.
3. Harmonogram, uwzględniający realizację Dotacji nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty pożyczki, zostanie przesłany w terminie 14 dni od dnia realizacji Dotacji i nie wymaga podpisu.
4. Dotacja przyznawana jest w formie:
   a) pomocy de minimis, o której mowa w § 8 ust. 1, która wynosi …. (słownie złotych: …00/100),
   b) pomocy inwestycyjnej, o której mowa w § 8 ust. 1, która wynosi …. (słownie złotych: …00/100).
5. W przypadku, gdy w wyniku realizacji przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1 oszczędność energii pierwotnej będzie wyższa niż wskazana w ust. 1, prawo do wyższej Dotacji z tego tytułu nie przysługuje.

6. Jeśli w wyniku realizacji przedsięwzięcia, o którym mowa w § 3 ust. 1 oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we wniosku o pożyczkę (jednak nie niższa niż 30%) wysokość Dotacji zostanie zmniejszona, zgodnie z art. 9 ust. 12 Regulaminu., z zastrzeżeniem że wartość kwoty dotacji zostanie obliczona bez uwzględnienia podatku od wartości dodanej naliczanego od kosztów lub wydatków kwalifikowalnych, który podlega zwrotowi zgodnie z obowiązującym prawem podatkowym.
7. W uzasadnionych przypadkach Pożyczkodawca może odstąpić od warunku braku zaległości w spłacie pożyczki na dzień realizacji Dotacji.

ALBO jeśli nie przysługuje dotacja:
Pożyczkobiorcy nie przysługuje Dotacja.

§ 11

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do odmowy postawienia do dyspozycji Pożyczkobiorcy kwoty pożyczki i odstąpienia od umowy pożyczki w terminie 60 dni od jej zawarcia, jeżeli przed uruchomieniem pożyczki zostanie ujawnione, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty, na podstawie których udzielono pożyczki, zawierają dane niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

§ 12

1. W przypadku, gdy informacje, wymagane od Pożyczkobiorcy na podstawie przepisów, o których mowa w § 1 ust. 2 niniejszej umowy, niezbędne dla uznania wsparcia objętego niniejszą umową za pomoc publiczną lub pomoc de minimis, okażą się nieprawdziwe, niekompletne lub niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym, pożyczka (niezależnie od objęcia jej części Dotacją) zostaje oprocentowana według stopy referencyjnej, o której mowa w § 2 ust. 8 niniejszej umowy, począwszy od dnia wypłaty pożyczki do dnia jej zwrotu. Postanowienie § 2 ust. 3 stosuje się odpowiednio. Powyższe nie wyłącza, ani nie ogranicza prawa Pożyczkodawcy do wypowiedzenia umowy pożyczki oraz skutków skorzystania z tego prawa, wynikających z niniejszej umowy.
2. Jeżeli okoliczności, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, ujawnią się po terminie całkowitej spłaty kwoty pożyczki, kwota odsetek podlegających zapłacie (stanowiących różnicę między kwotą uiszczonych przez Pożyczkobiorcę odsetek a kwotą odsetek obliczonych zgodnie z ust. 1) oraz termin ich zapłaty zostaną wskazane w wezwaniu wysłanym do Pożyczkobiorcy.
3. Jeżeli pomoc publiczna lub pomoc *de minimis* udzielona na podstawie niniejszej umowy zostanie uznana przez Komisję Europejską za niezgodną z regułami wspólnego rynku i tym samym podlegać będzie zwrotowi, a także w sytuacji, w której obowiązek zwrotu udzielonej pomocy wynikać będzie z jakiejkolwiek innej ostatecznej decyzji uprawnionego organu administracji publicznej lub z prawomocnego orzeczenia sądu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu całej kwoty pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją), wraz z odsetkami obliczonymi z zastosowaniem stopy referencyjnej, o której mowa w § 2 ust. 8 niniejszej umowy, za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu należności, o których mowa w niniejszym ustępie. Postanowienia ust. 1 zd. drugie i trzecie oraz ust. 2 stosuje się odpowiednio.
4. Postanowienie ust. 3 znajduje zastosowanie również w przypadku, gdy na Pożyczkodawcę nałożony zostanie obowiązek zwrotu środków udostępnionych przez BGK, w zakresie w jakim przeznaczone były na pożyczkę udzieloną na podstawie niniejszej umowy.

§ 13

Pożyczkodawca jest uprawniony do należytego, stosownie do postanowień niniejszej umowy oraz przepisów powszechnie obowiązującego prawa, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pożyczkodawcy, jak i BGK lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, w stosunku do Pożyczkobiorcy z tytułu niniejszej umowy, w tym w drodze negocjacji lub podejmowania innych kroków prawnych, w tym podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla dochodzenia roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania umowy pożyczki przez Pożyczkobiorcę oraz dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z niniejszą Umową.

§ 14

Skutki rozwiązania niniejszej umowy określa Regulamin stanowiący jej integralną część.

§ 15

1. Zmiany treści niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem postanowień umowy przewidujących zmianę treści umowy bez konieczności podpisania aneksu, w tym w szczególności postanowień § 2 ust. 3 i 6, § 10 ust. 3 oraz § 12.
2. Niniejsza umowa obowiązuje do czasu wykonania przez strony wszystkich zobowiązań z niej wynikających. W przypadku rozwiązania niniejszej umowy, w tym w trybie wypowiedzenia lub odstąpienia, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wykonywania obowiązków określonych w § 8 oraz 12 na zasadach oraz w terminach przewidzianych w tych postanowieniach, mimo rozwiązania umowy.

§ 16

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się Regulamin oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności: kodeks cywilny oraz akty prawne wymienione w § 1 ust. 2 oraz wszelkie rozporządzenia, ustawy i akty prawne uchylające, zmieniające lub zastępujące w.w. rozporządzenia, ustawy i akty prawne.

§ 17

Ewentualne spory wynikające z realizacji niniejszej umowy będą rozstrzygane przez właściwy rzeczowo Sąd w Lublinie.

§ 18

Wszelkie dokumenty i oświadczenia związane z realizacją niniejszej umowy skierowane do Pożyczkodawcy przesyłane będą na adres: Lubelska Fundacja Rozwoju, 20 – 607 Lublin, ul. Wallenroda 4c.

§ 19

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

..... …….....

(za Pożyczkobiorcę) ***(za Pożyczkodawcę)***

Jako poręczyciel wekslowy wyrażam zgodę na zawarcie niniejszej umowy i akceptuję jej warunki:

…….. *- jeśli występuje współmałżonek Pożyczkobiorcy*
(podpis poręczyciela)

……. *- jeśli występuje poręczyciel niepozostający w związku małżeńskim*
(podpis poręczyciela)

Jako poręczyciel wekslowy wyrażam zgodę na zawarcie niniejszej umowy i akceptuję jej warunki. Jednocześnie wyrażam zgodę na udzielenie przez mojego współmałżonka poręczenia wekslowego pożyczki udzielonej niniejszą umową.

…….. ……..
(podpis poręczyciela) *(podpis poręczyciela)*

Pożyczkobiorca oświadcza, że w okresie od dnia podpisania wniosku, o którym mowa w § 1 ust. 2, do dnia zawarcia niniejszej umowy, jego sytuacja w zakresie przedstawionych danych nie uległa zmianie, z zastrzeżeniem pomocy de minimis udzielonej umową pożyczki nr …..

……..
(podpis Pożyczkobiorcy)

Spis załączników do niniejszej umowy:
Zał. Nr 1 – Regulamin Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach
Zał. Nr 2 – Harmonogram szacunkowy
Zał. Nr 3 - Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
Zał. Nr 4 – Zgoda na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową
Zał. Nr 5 – Oświadczenie Pożyczkobiorcy (Czarna Lista)
Zał. Nr 6 – Klauzula informacyjna
Zał. Nr 7 – Tabela Prowizji i opłat