

Fundusze Europejskie
dla LubelskiegoRzeczpospolita
PolskaDofinansowane przez
Unię Europejską

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU

Pożyczka OZE dla mieszkańców (FE LU 2021-2027)

Artykuł 1- Cele i zadania Funduszu Pożyczkowego

1. Celem Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju dla Celów Niezwiązanych z Działalnością Gospodarczą, zwanego dalej Funduszem Pożyczkowym, jest m.in. inicjowanie i wspieranie przedsięwzięć na rzecz ochrony środowiska realizowanych przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej.
2. Cel Funduszu Pożyczkowego jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek pieniężnych w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE dla mieszkańców. Przez Pożyczkę OZE dla mieszkańców rozumie się finansowanie zwrotne (część pożyczkowa) oraz bezzwrotne (dotacja), udzielane na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę, w ramach którego wnioskodawca może wnioskować o pożyczkę lub pożyczkę wraz z dotacją.
3. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą, zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych (tekst jednolity Dz.U. 2019 poz. 1781), przetwarzane dla celu przeprowadzenia analizy wniosku o pożyczkę oraz do badań skuteczności i efektywności uruchomionych środków.
4. Przepisy niniejszego Regulaminu odnoszą się do środków przekazanych LFR do Funduszu Pożyczkowego przez Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej również: BGK) na utworzenie Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE dla mieszkańców w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 oraz wniesionego na ten cel wkładu własnego LFR do Funduszu Pożyczkowego.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczkę otrzymać może mieszkaniec województwa lubelskiego (zwany dalej: Pożyczkobiorcą, Ostatecznym Odbiorcą lub Wnioskodawcą) będący właścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego, rozumianego jako budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu

potrzeb mieszkaniowych, stanowiącego konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku, zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351),

Budynek może być w trakcie budowy lub wybudowany. W przypadku budynków nowych, w trakcie budowy lub takich, dla których brak jest danych historycznych dotyczących zużycia energii:

- elektrycznej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie prognozowanego rocznego zapotrzebowania budynku na energię. Założenia do prognozy zapotrzebowania budynku na energię powinny zostać zamieszczone w analizie wykonalności. Prognoza ta powinna zostać przedstawiona w części dokumentacji stanu bazowego, poprzedzającego realizację projektu oraz uzasadniać rodzaj i wielkość planowanej do montażu instalacji OZE.

- cieplnej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie projektowanej charakterystyki energetycznej budynku.

2. Pożyczka może finansować następujące typy inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców:

1) budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci), w tym z zapewnieniem możliwości usuwania wyrobów zawierających azbest przed dokonaniem montażu instalacji,

2) budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE),

gdzie instalacja OZE będzie przeznaczona wyłącznie na potrzeby bytowe/mieszkaniowe gospodarstwa domowego, z zastrzeżeniem braku możliwości udzielenia pożyczki na sfinansowanie instalacji OZE przeznaczonych na cele funkcjonowania działalności gospodarczej i/lub rolniczej¹. Finansowane inwestycje

¹ Jeśli w budynku mieszkalnym będącym przedmiotem Inwestycji Końcowej znajdują się powierzchnie użytkowe służące celom funkcjonowania działalności gospodarczej i/lub rolniczej kwota

wnioskowanej pożyczki stanowi iloczyn wnioskowanej kwoty i wskaźnika udziału powierzchni użytkowej służącej celom mieszkalnym w powierzchni użytkowej budynku.

mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.

3. Pożyczki udzielane są w PLN. Wartość Jednostkowej Pożyczki, wraz z częścią dotacyjną, uzależniona jest od zakresu zastosowanych technologii i może wynosić:

- 1) do 100.000,00 PLN, dla inwestycji jedynie w źródło energii elektrycznej (lub źródło ciepła),
- 2) do 200.000,00 PLN, dla inwestycji łączących źródło energii elektrycznej i/lub źródło ciepła odpowiednio w magazyn energii elektrycznej lub ciepła,
- 3) do 300.000,00 PLN, dla inwestycji zintegrowanych, łączących źródło energii elektrycznej ze źródłem ciepła i magazynami energii elektrycznej lub ciepła oraz z systemem zarządzania energią.

4. Jeden Ostateczny Odbiorca może ubiegać się łącznie o finansowanie w formie pożyczki na kwotę nie przekraczającą 300.000,00 PLN (część pożyczkowa oraz dotacja).

5. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.

6. Maksymalny wnioskowany okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż:

- 120 miesięcy dla projektów preferowanych dotyczących wykorzystania energii słonecznej, biomasy lub inwestycji zintegrowanych (ust. 3 pkt 3),
- 84 miesiące dla pozostałych projektów - od momentu uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.

Ostateczny okres spłaty pożyczki Pożyczkodawca ustala na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.

7. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji inwestycji, który standardowo określa się na okres 6 miesięcy. Okres karencji może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę na umotywowany wniosek Ostatecznego Odbiorcy - co do zasady - o 1 miesiąc celem sfinalizowania kwestii formalnych inwestycji. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia pożyczki. Ostateczny okres karencji i tym samym termin płatności pierwszej raty kapitałowej określa harmonogram spłaty pożyczki będący załącznikiem do umowy pożyczki; karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w ust. 6 powyżej.

8. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki wynosi 0% w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania.

9. Finansowane inwestycje muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres inwestycji. Przy czym, maksymalne moce wynoszą:

- 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE):

- a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 20 kWe,
- b) magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż dwukrotność mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji Końcowej oraz adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.

- 2) Instalacje wytwarzające ciepło (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):

- a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 30 kWt,
- b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.

Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowanej pożyczką inwestycji.

10. Finansowaniu ze środków pożyczki podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną/ciepło na potrzeby budynków, których dotyczy inwestycja. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej.

Koszty w ramach inwestycji związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu mogą stanowić maksymalnie 49% wydatków kwalifikowalnych Inwestycji Końcowej. Koszty powinny być wskazane w analizie wykonalności (składanej wraz z wnioskiem) w celu pokrycia dotacją.

Koszty związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) nie mogą przekroczyć 10% wydatków kwalifikowalnych w ramach inwestycji.

11. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności - projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępnym na stronie internetowej BGK, wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE.

12. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach mieszkalnych, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest. Usunięcie tych wyrobów oraz wymiana pokrycia dachowego musi mieć miejsce przed w/w instalacją albo może stanowić element finansowanej inwestycji.

13. Wnioskodawca musi wykazać, że realizowana przez niego inwestycja w sposób wyraźny wpłynie

pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z przepisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.

14. Pożyczką nie mogą być finansowane inwestycje polegające wyłącznie na zakupie magazynu energii elektrycznej/ciepła, czy też związane wyłącznie z usuwaniem wyrobów zawierających azbest lub wymianą pokrywy dachowej i izolacją termiczną dachu.

15. Pożyczka udzielona może być na pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca. Wniosek w formie papierowej (wszystkie strony oraz załączniki) powinien być zaparafowany przez Wnioskodawcę.

Wniosek obejmuje m.in. dokumenty odnoszące się do zgodności inwestycji z dozwolonym typem/typami projektów, tj. w szczególności: analizę wykonalności² oraz harmonogram rzeczowo-finansowy realizacji inwestycji.

Wniosek można składać:

- osobiście w biurach Funduszu Pożyczkowego (adresy biur znajdują się na stronie <https://pożyczkaunijna.pl>), lub
 - za pośrednictwem operatora pocztowego w biurach Funduszu Pożyczkowego, lub
 - w formie elektronicznej, przysyłając na adres email: info@lfr.lublin.pl.
16. Dopuszczalnym jest finansowanie do 100% wydatków w ramach inwestycji Pożyczkobiorcy z zastrzeżeniem, że LFR w decyzji w sprawie udzielenia pożyczki może określić minimalny udział finansowania ze środków własnych Pożyczkobiorcy.
17. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.
18. Wydatkując środki z pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, w tym w szczególności do wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.
19. Sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę z zastrzeżeniem, że elementy inwestycji, których dotyczą, nie mogą być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej³ przez LFR. tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy.

20. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego 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 (Dz. Urz. UE L 231/159 z dnia 30.6.2021) dalej zwanego: Rozporządzeniem Ogólnym;
- splatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
- finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.

Artykuł 3 - Tryb oceny wniosków

- Po otrzymaniu od Wnioskodawcy wniosku o pożyczkę, o którym mowa w art. 2 ust. 15, pracownik Funduszu Pożyczkowego – Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje jego oceny formalnej. W przypadku nie spełnienia wymogów formalnych Wnioskodawca jest pisemnie informowany o odrzuceniu wniosku.
- W przypadku pozytywnej oceny formalnej Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje oceny merytorycznej, biorąc pod uwagę w szczególności:
 - bieżącą i perspektywiczną zdolność kredytową (zdolność do spłaty pożyczki w terminach określonych we wniosku o pożyczkę),
 - planowaną zdolność Wnioskodawcy do efektywnego wykorzystania pożyczki,
 - proponowane formy zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - koszty usunięcia wyrobów zawierających azbest oraz koszty wymiany pokrywy dachowej,

² Wzór odpowiednich Analiz wykonalności (ze względu na moc instalacji) wraz z pozostałymi dokumentami BGK udostępnia na swojej stronie internetowej: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>

³ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

izolacji termicznej dachu – na podstawie przedłożonego kosztorysu – w przypadku, gdy wniosek o pożyczkę obejmuje te wydatki.

3. Ocena obejmuje weryfikację analizy wykonalności przez osobę niebędącą pracownikiem LFR, tj. weryfikatora wskazanego przez BGK będącego pracownikiem BGK lub podmiotem zewnętrznym, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji (dalej: Weryfikator).
4. W ramach oceny wniosku w uzasadnionych przypadkach przeprowadzana jest wizyta w miejscu realizacji inwestycji i/lub przedsiębiorstwie/gospodarstwie rolnym (jeśli zdolność do spłaty pożyczki wynika z prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności rolniczej) celem weryfikacji przedłożonej dokumentacji.
5. Wnioskodawca podczas procesu oceny wniosku zobowiązany jest do udostępnienia wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych dla prawidłowej oceny wniosku. Dokumenty i informacje winny być udostępniane na żądanie Pożyczkodawcy w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.
6. W ramach analizy wniosku o pożyczkę Analitik Kredytowy/Doradca sporządza ocenę wniosku, zawierającą propozycję decyzji w sprawie udzielenia pożyczki. Wniosek i ocena opiniowane są przez Analitika Ryzyka, a następnie przekazywane wraz z oceną weryfikacyjną Weryfikatora na posiedzenie Komitetu Pożyczkowego.
7. Skład Komitetu Pożyczkowego wybierany jest uchwałą Zarządu LFR.
8. Komitet wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o pożyczkę w formie rekomendacji, w terminie 30 dni od daty złożenia przez Wnioskodawcę kompletnej dokumentacji. Okres na wydanie opinii ulega odpowiedniemu wydłużeniu uwzględniającemu czas oceny weryfikacyjnej Weryfikatora.
9. Przyznanie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej oceny weryfikacyjnej Weryfikatora, pozytywnej rekomendacji Komitetu Pożyczkowego oraz wielkości posiadanych przez Pożyczkodawcę środków.
10. Decyzja w sprawie udzielenia pożyczki podejmowana jest przez Zarząd LFR w formie uchwały. Decyzja odmowna lub ograniczająca kwotę przyznanej pożyczki w stosunku do wnioskowanej przekazywana jest Wnioskodawcy w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem.
11. W przypadku decyzji odmownej lub ograniczającej kwotę przyznanej pożyczki Wnioskodawcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji. W

ramach ponownej oceny wniosku Wnioskodawca może zostać wezwany do uzupełnienia dokumentacji zgodnie z ust. 5. Ostateczna decyzja Zarządu LFR podejmowana jest w terminie 15 dni od daty odpowiednio: złożenia odwołania lub przedłożenia kompletnej dokumentacji.

Artykuł 4 – Sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki

1. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz inne zabezpieczenie, co do zasady, w formie niematerialnej, np.:
 - 1) poręczenie/a osoby/osób fizycznych;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 3) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 4) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego;
 - 5) inne zgodne z zasadami rynkowymi, adekwatne do przedmiotu Inwestycji Końcowej, statusu Wnioskodawcy, czy oceny wniosku o pożyczkę.

Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
2. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez LFR. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nie odebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
3. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - 1) blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 2) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych,
 - 3) zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 4) hipoteka,
 - 5) inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa adekwatne do przedmiotu inwestycji, statusu Wnioskodawcy, czy oceny wniosku o pożyczkę.
4. Udzielenie pożyczki w kwocie przekraczającej 200.000 zł obligatoryjnie wymaga przyjęcia przez

- Pożyczkodawcę zabezpieczeń rzeczowych, w szczególności wymienionych w ust. 3.
5. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą oraz ze zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
 6. Przedstawiciele LFR mogą przeprowadzać kontrolę prawidłowości ustanowionych przez Pożyczkobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty.
 7. LFR jest uprawniona do przelewu wierzytelności w postaci praw wynikających z umowy pożyczki, jak i praw z umów zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 5. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach i po spełnieniu warunków ust. 4, Pożyczkodawca może zdecydować o wypłacie zaliczki na konto Pożyczkobiorcy, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w umowie pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
 6. Uruchomienie środków, o którym mowa w ust. 5 winno nastąpić maksymalnie w terminie 90 dni od daty podpisania umowy pożyczki. Uruchomienie całkowitej kwoty pożyczki musi nastąpić przed terminem płatności pierwszej raty kapitałowej określonym w obowiązującym harmonogramie spłaty pożyczki.
 7. W przypadku nie spełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie 30 dni od daty podpisania umowy pożyczki warunków określonych umową pożyczki, o których mowa w ust. 4, Pożyczkodawcy, w terminie 60 dni od upływu w.w. terminu, przysługuje prawo do odstąpienia od umowy pożyczki poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
 8. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.
 9. Pożyczkobiorca ma obowiązek informować Pożyczkodawcę o zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy, w szczególności o:
 - 1) braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki,
 - 2) zawieszeniu działalności lub wypowiedzeniu umowy o pracę lub innych okolicznościach mających wpływ na wartość środków finansowych pozostających w dyspozycji Pożyczkobiorcy i służących obsłudze zadłużenia z tytułu pożyczki,
 - 3) zmianie miejsca zatrudnienia lub rodzaju prowadzonej działalności,
 - 4) zmianie danych adresowych,
 - 5) innych nie wymienionych zdarzeniach mogących mieć wpływ na terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań wobec Pożyczkodawcy.

Artykuł 5 – Umowa pożyczki

1. Zawarcie umowy pożyczki następuje wskutek zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
2. Umowa pożyczki powinna zawierać m.in.:
 - 1) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - 2) oznaczenie Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy,
 - 3) kwotę pożyczki,
 - 4) oznaczenie celu finansowania pożyczką,
 - 5) terminy spłaty i wysokość rat pożyczki,
 - 6) zasady oprocentowania i opłat w przypadkach niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki,
 - 7) sposób pobierania odsetek,
 - 8) prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - 9) postanowienie, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 10) podpisy upoważnionych osób.
3. Umowa pożyczki winna zostać zawarta w terminie maksymalnie 90 dni od daty decyzji Zarządu LFR o przyznaniu pożyczki, o której Pożyczkobiorca zostanie powiadomiony. Po upływie ww terminu decyzja o przyznaniu pożyczki traci moc.
4. Po podpisaniu umowy, ustanowieniu prawnego zabezpieczenia oraz spełnieniu wszelkich dodatkowych warunków uruchomienia pożyczki przewidzianych w postanowieniach umowy, pod warunkiem dostępności środków finansowych na rachunku bankowym Pożyczkodawcy, przyznana pożyczka zostanie przelana na konto wykonawcy przedmiotu inwestycji/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych oraz dyspozycji Pożyczkobiorcy.

Artykuł 6 – Oprocentowanie i opłaty

1. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0% w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania. W przypadku spełnienia warunków umowy pożyczki Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania oraz jakichkolwiek innych kosztów związanych z udzieleniem lub spłatą pożyczki i tym samym nie mają zastosowania do umowy pożyczki

przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. 2023 poz. 1028).

2. Z tytułu udzielonej pożyczki Pożyczkodawca nie pobiera od Pożyczkobiorcy opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat przewidzianych w przepisach prawa związanych z niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki, występowaniem zaległości w spłacie lub koniecznością podejmowania działań windykacyjnych.
3. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach może podjąć decyzję o odstąpieniu od pobierania opłat, o których mowa w ust. 2.

Artykuł 7 – Spłata pożyczki

1. Odsetki od kapitału terminowego pożyczki nie są naliczane. Kapitał przeterminowany jest kapitałem wymagalnym nie spłaconym w terminie przy uwzględnieniu maksymalnych terminów rat określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem, stanowiącym załącznik do umowy pożyczki.
2. Wpłaty zaliczane są na spłatę należności Pożyczkodawcy, zgodnie z kolejnością zarachowywania wpłat określoną w ust. 12, w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
3. Przedterminowa spłata kapitału skutkuje zmniejszeniem aktualnego stanu zadłużenia.
4. Wpłata dokonana ponad wymagalne należności Pożyczkodawcy może zostać zwrócona Pożyczkobiorcy pod warunkiem złożenia dyspozycji jej zwrotu najpóźniej w terminie trzech dni roboczych następujących po dokonaniu wpłaty.
5. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 3 (tj.: przedterminowe spłaty kapitału), Pożyczkodawca udostępnia w formie elektronicznej co najmniej raz w roku.
6. Na wniosek Pożyczkobiorcy - złożony nie częściej niż raz w miesiącu - Pożyczkodawca niezwłocznie udostępnia aktualny harmonogram spłaty w formie elektronicznej lub w formie papierowej w oddziale Pożyczkodawcy.
7. Wprowadzenie nowego harmonogramu (ust. 5) nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisu przez strony umowy.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty pożyczki w kwotach i terminach określonych w harmonogramie, na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, w drodze aneksu do umowy pożyczki możliwe jest okresowe zmniejszenie rat kapitałowych, przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie ich zmniejszenia, bądź wydłużeniu terminu obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem

maksymalnego okresu udzielania pożyczki określonego w art. 2 ust. 6.

9. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy, z zastrzeżeniem ust. 4.
10. Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w Kodeksie cywilnym.
11. Odsetki za opóźnienie, o których mowa w ust. 10 wymagalne będą w przypadku przekroczenia kwoty 30 zł naliczonych odsetek za opóźnienie.
12. Kwoty spłat zarachowywane są na poczet wymagalnych należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 2) opłaty za czynności windykacyjne,
 - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - 4) kapitał przeterminowany,
 - 5) kapitał.
13. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcy w formie pisemnej o zamiarze przedterminowej spłaty całości pożyczki.
14. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn.zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest, na żądanie Pożyczkodawcy, udzielić wszelkich wyjaśnień na temat źródeł pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.

Artykuł 8 – Dotacja

1. Wsparcie dotacyjne w ramach pożyczki może finansować koszty związane z:
 - 1) usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu, z zastrzeżeniem art. 2 ust. 10;

W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca chciałby sfinansować część instalacji poza dachem, a uzyskałby wsparcie na usuwanie wyrobów zawierających azbest wraz z wymianą pokrywy dachowej ponad połowa mocy nowej instalacji PV musi zostać umiejscowiona na dachu.

 - 2) zakupem magazynów energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE:
 - a) w wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 100%

mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW],

b) gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w wysokości obliczanej według wzoru:

$(100\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej}$,

gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]

Pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany:

- z części pożyczkowej,
- ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.

W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca skorzystał w ramach wsparcia dotacyjnego na sfinansowanie kosztów określonych w pkt 1) i pozostały w ramach wsparcia limit dotacji nie pozwala na sfinansowanie kosztów magazynu zgodnie z pkt 2), pozostały koszt zakupu magazynu energii elektrycznej może zostać sfinansowany z części pożyczkowej oraz ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy

2. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości danej pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, tj. środków przekazanych Funduszowi Pożyczkowemu przez BGK, nie więcej jednak niż 61,75% kwoty udzielonej pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Maksymalnie 50% środków przekazanych do Funduszu Pożyczkowego przez BGK może zostać przeznaczonych na wsparcie dotacyjne.
4. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania wsparcia dotacyjnego na podstawie zawartej umowy pożyczki. Umowa pożyczki wskazuje kwotę udzielonej dotacji.

Artykuł 9 – Wykorzystanie pożyczki

1. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na finansowanie celu określonego w umowie pożyczki.
2. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu przedmiotu inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy (art. 5 ust. 4) jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów Pożyczkodawca zdecydował o innej formie uruchamiania pożyczki (w szczególności: art. 5 ust. 5), wówczas na podstawie w/w dokumentów weryfikuje prawidłowość wydatkowania środków

przed uruchomieniem kolejnej transzy lub na etapie rozliczania pożyczki/inwestycji.

3. Po zakończeniu realizacji finansowanej inwestycji Pożyczkodawca przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń analizy wykonalności (art. 2 ust 15), których wykonanie determinowało osiągnięcie celu inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem projektu (weryfikacja ex-post).
4. Weryfikacja ex-post jest elementem rozliczenia wykorzystania pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 1) realizacji inwestycji zgodnie z umową pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w analizie wykonalności;
 - 2) osiągnięcia zakładanych we wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu – na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) prawidłowego wydatkowania środków pożyczki (części pożyczkowej i dotacji) i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę Pożyczkobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego finansowanej inwestycji podanego we wniosku o pożyczkę.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia rozliczenia wykorzystania środków z pożyczki w terminie wskazanym w umowie pożyczki, nie później niż 90 dni od daty uruchomienia pożyczki (uruchomienia całkowitej kwoty pożyczki), pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia pożyczki w stan w stan natychmiastowej wymagalności. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Partnera Finansującego maksymalnie do 180 dni.
6. Przedstawienie rozliczenia wykorzystania środków z pożyczki następuje poprzez przedłożenie Pożyczkodawcy oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem faktur/dokumentów równoważnych/zleceń/umów z wykonawcami dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia (nie dotyczy płatności opisanych w art. 5 ust. 4). Pożyczkobiorca zobowiązany jest zamieścić na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu określonym umową pożyczki. Pożyczkodawca może zażądać od Pożyczkobiorcy przedłożenia zestawienia/wykazu wszystkich faktur i dokumentów równoważnych przedstawionych do rozliczenia.
7. Oprócz przedstawienia rozliczenia wykorzystania środków z pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany

jest do przedłożenia Pożyczkodawcy w terminie nie późniejszym niż 14 dni od daty zakończenia finansowanej inwestycji:

- 1) danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy);
 - 2) dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji, wyspecyfikowanych;
 - 3) polisy ubezpieczeniowej obejmującej przedmiot inwestycji lub rozszerzenia polisy na nieruchomości będącą przedmiotem inwestycji.
8. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji finansowanej inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych i postawieniem całości lub części pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.
9. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim. W przypadku przedłożenia dokumentacji w innym języku i istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów powinna zostać przetłumaczona na język polski.
10. W okresie trwania umowy Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo dokonywania badań w miejscu realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do dokumentów związanych z realizacją celów wskazanych w umowie pożyczki.
11. Fundusz Pożyczkowy zobowiązany jest przez Bank Gospodarstwa Krajowego do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorcy z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorcę umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorcy takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowanych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki wraz z odsetkami określonymi w umowie pożyczki.

Artykuł 10 – Procedura wypowiedzenia pożyczki i windykacji długu

1. W przypadku ewentualnego zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
 - 1) niewypłacalności Pożyczkobiorcy, niezależnie od okoliczności, które będą tego przyczyną,

- 2) pogorszenia się kondycji finansowej Pożyczkobiorcy w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy,
- 3) niedotrzymania warunków umowy przez Pożyczkobiorcę,
- 4) obniżenia się wartości prawnego zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu udzielonej pożyczki w sposób zagrażający odzyskaniu wierzytelności,
- 5) podania przez Pożyczkobiorcę danych niepełnych, nieaktualnych lub niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, które wpłynęły na decyzję o udzieleniu pożyczki,
- 6) nienależytego wykonania jakiegokolwiek obowiązku nałożonego na Pożyczkobiorcę w umowie pożyczki,
- 7) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,

Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do:

- a) wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami za opóźnienie i wszystkimi opłatami i kosztami, albo
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o wartości dostatecznej w niepodważalnej ocenie Pożyczkodawcy, w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy wysłanym do Pożyczkobiorcy.
2. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w sytuacji, o której mowa w ust. 1 lit. b), w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy wysłanym do Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami za opóźnienie i wszystkimi opłatami i kosztami.
 3. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 30 dni, a w przypadku niewypłacalności Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, od dnia doręczenia Pożyczkobiorcy oświadczenia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu.
 4. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Pożyczkodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej umowy.
 5. Wypowiedzenie umowy pożyczki, rozwiązanie umowy pożyczki za zgodą Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy, lub jej zmiana mogą nastąpić

wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

6. W przypadku wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę umowy pożyczki art. 7 ust. 11 nie stosuje się.
7. Pismo awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji, traktowane jest jako doręczone.
8. Pożyczkodawca podejmuje czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki, w tym wykorzystując ustanowione zabezpieczenia.
9. Niespłacone w terminie określonym w umowie lub następnego dnia po upływie okresu jej wypowiedzenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu umowy, traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
10. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami za opóźnienie oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.