

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO

LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU

Pożyczka OZE dla mieszkańców (FE MP 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 Małopolski 2021-2027.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczkę otrzymać może osoba fizyczna będąca właścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego (zwana dalej: Pożyczkobiorcą, Ostatecznym Odbiorcą lub Wnioskodawcą). Budynek mieszkalny jednorodzinny¹ to budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiących konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielanie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i

lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku.

2. Pożyczka może finansować wyłącznie inwestycje realizowane na terenie województwa małopolskiego, polegające na zakupie, montażu oraz przyłączeniu do budynków jednorodzinnych (typy Inwestycji Końcowych):
 - 1) mikroinstalacji do produkcji energii elektrycznej (fotowoltaicznej, wiatrowej lub hybrydowej),
 - 2) źródła ciepła OZE wraz z odpowiednią instalacją,
 - 3) magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE wraz z odpowiednią instalacją.
3. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) są osobami fizycznymi,
 - b) nie są powiązani z LFR²,
 - c) wnioskowana pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Wnioskodawcę działalnością gospodarczą (jeśli dotyczy),
 - d) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki są właścicielami budynku mieszkalnego objętego inwestycją lub są właścicielami nieruchomości, na terenie której planowana lub prowadzona jest budowa budynku mieszkalnego objętego inwestycją.
4. Pożyczki udzielane są w PLN. Wartość pożyczki wynosi do 250.000,00 PLN.
5. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, przy czym łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy została ograniczona postanowieniami umów zawartych pomiędzy LFR a Bankiem Gospodarstwa Krajowego³.

² Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, rozumie się wzajemne powiązania między LFR lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu LFR lub osobami wykonującymi w imieniu LFR czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorcy (w tym w szczególności czynności w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki) a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

³ Umowy dotyczące ustanowienia Funduszu Szczegółowego w rozumieniu Rozporządzenia Ogólnego. W ramach jednej umowy

¹ Zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351).

6. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
7. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy 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.
8. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji inwestycji, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy. 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. 7 powyżej.
9. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki wynosi 0% w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania.
10. 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 kW_e,
 - b) magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż dwukrotna moc zainstalowana w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w ramach finansowanej inwestycji.
 - 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 kW_t,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kW_t.

Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowanej pożyczką 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. Wnioskodawca określa we wniosku kwotę dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w art. 8.
13. 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 w formie elektronicznej powinien być zapisany w formacie pdf i opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym Wnioskodawcy.

Wniosek obejmuje m.in. dokumenty odnoszące się do zgodności inwestycji z dozwolonym typem/typami projektów, tj. w szczególności: analizę wykonalności⁴ oraz harmonogram rzeczowo-finansowy realizacji inwestycji.

Wniosek można składać:

- a) osobiście w biurach Funduszu Pożyczkowego (adresy biur znajdują się na stronie <https://pożyczkaunijna.pl>)⁵, lub
 - b) za pośrednictwem operatora pocztowego w biurach Funduszu Pożyczkowego, lub
 - c) w formie elektronicznej, przesyłając na adres email: info@lfr.lublin.pl.
14. 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.
 15. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT. W przypadku łączenia wsparcia z pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027⁶.
 16. 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.
 17. Sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o pożyczkę z zastrzeżeniem, że elementy inwestycji, których dotyczą, nie mogą

⁴ 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/>

⁵ W uzasadnionych przypadkach Fundusz Pożyczkowy może ograniczyć miejsce składania wniosków osobiście do wybranych biur o czym informować będzie na wskazanej stronie internetowej

⁶ Wytyczne wydane przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej na podstawie art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. poz. 1079).

Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE dla mieszkańców w ramach programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 250.000 PLN.

być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej⁷ przez LFR, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy.

18. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) 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;
- 2) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- 3) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 4) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
- 5) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 6) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- 7) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (dalej: Rozporządzenie EFRR), w tym np.:
 - a) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - b) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem: wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu: modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt

41 dyrektywy 2012/27/UE, modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE, inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych,

- 8) inwestycje w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu, chyba że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi.

Artykuł 3 - Tryb oceny wniosków

1. Po otrzymaniu od Wnioskodawcy wniosku o pożyczkę, o którym mowa w art. 2 ust. 13, pracownik Funduszu Pożyczkowego – Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje jego oceny formalnej. W przypadku nie spełnienia wymogów formalnych Wnioskodawca jest pisemnie informowany o odrzuceniu wniosku.
2. W przypadku pozytywnej oceny formalnej Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje oceny merytorycznej, biorąc pod uwagę w szczególności:
 - 1) bieżącą i perspektywiczną zdolność kredytową (zdolność do spłaty pożyczki w terminach określonych we wniosku o pożyczkę),
 - 2) spełnienie warunków wnioskowanej dotacji (jeśli dotyczy),
 - 3) planowaną zdolność Wnioskodawcy do efektywnego wykorzystania pożyczki,
 - 4) proponowane formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
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

⁷ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

informacje winny być udostępniane na żądanie Pożyczkodawcy w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

6. W ramach analizy wniosku o pożyczkę Analityk Kredytowy/Doradca sporządza ocenę wniosku, zawierającą propozycję decyzji w sprawie udzielenia pożyczki. Wniosek i ocena opiniowane są przez Analityka 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. Dodatkowe proponowane zabezpieczenie, wymagające akceptacji Funduszu Pożyczkowego, to np.:
 - 1) poręczenie/a osoby/osób fizycznych;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;

3) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, na której realizowana jest finansowana inwestycja;

4) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego;

5) inne adekwatne do przedmiotu i wartości inwestycji, statusu Wnioskodawcy, czy oceny wniosku o pożyczkę.

Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu 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.

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 zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy na konto wykonawcy przedmiotu inwestycji/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych lub w formie zaliczkowej na konto Pożyczkobiorcy.
 5. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu finansowanej inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów, Fundusz Pożyczkowy zdecydował o innej formie uruchamiania pożyczki, wówczas na podstawie ww dokumentów weryfikuje prawidłowość wydatkowania środków przed uruchomieniem kolejnej transzy lub na etapie rozliczania pożyczki/inwestycji.
 6. Uruchomienie środków, o którym mowa w ust. 4 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 90 dni od upływu ww. 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 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 oraz art. 8 ust. 7) 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. 7.
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. Dla finansowanych inwestycji obejmujących zakup lub montaż przynajmniej jednego elementu (mikroinstalacja do produkcji energii elektrycznej, źródło ciepła OZE lub magazyn energii) przewidziana została dotacja na spłatę części kapitału pozostałego do spłaty (zwana również rabatem kapitałowym), w wysokości odpowiednio:
 - za 1 element: 20% kapitału pożyczki,
 - za 2 elementy: 30% kapitału pożyczki,
 - za 3 elementy: 50% kapitału pożyczki.
 Ostateczny poziom dotacji nie może przekroczyć 50% kwoty pożyczki.
2. W toku oceny dokumentacji aplikacyjnej Fundusz Pożyczkowy weryfikuje, czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie dotacji. W przypadku pozytywnej oceny, w umowie pożyczki określana jest kwota dotacji i warunki zastosowania określone poniżej.
3. LFR dokonuje spłaty części kapitału pożyczki z dotacji w kwocie ustalonej w umowie pożyczki po zakończeniu realizacji finansowanej inwestycji, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez LFR, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku gdy:
 - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty pożyczki,

- 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków pożyczki,
 - 3) część wydatków poniesionych w ramach pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
- kwota dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 1-3), cała pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności⁸, co skutkuje brakiem możliwości spłaty kapitału z dotacji (realizacji rabatu kapitałowego).
5. W przypadkach określonych w ust. 4 rabat kapitałowy może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części kwoty pożyczki.
 6. Rabat kapitałowy dokonywany jest wyłącznie na kapitale pożyczki i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty na dzień dokonania rabatu kapitałowego.
 7. Wraz ze spłatą kapitału pożyczki z dotacji LFR przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty pożyczki.

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 dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o pożyczkę. LFR, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację finansowanej inwestycji lub wydatkowanie pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
3. Po zakończeniu realizacji finansowanej inwestycji Pożyczkodawca przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń analizy wykonalności (art. 2 ust. 13), których wykonanie determinowało osiągnięcie celu inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem inwestycji (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 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 180 dni od daty uruchomienia pożyczki (uruchomienia pierwszej transzy pożyczki), pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia pożyczki w stan w stan natychmiastowej wymagalności. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji okres ten może zostać wydłużony przez Partnera Finansującego maksymalnie do 270 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 dokonanych do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy w ramach wypłaty pożyczki przez LFR). 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, o którym mowa w ust. 5:

⁸ Zasady Kwalifikowalności – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu, Karcie Produktu Pożyczka na OZE dla mieszkańców oraz w niniejszym Regulaminie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania pożyczki za wydatek kwalifikowalny, mogący zostać zadeklarowany Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

- 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;
 - 3) polisy ubezpieczeniowej obejmującej przedmiot inwestycji lub rozszerzenia polisy na nieruchomości, na której zrealizowana została inwestycja.
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.
- 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.

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,

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.