

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO

LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU

Pożyczka na efektywność energetyczną dla przedsiębiorstw

Artykuł 1- Cele i zadania Funduszu Pożyczkowego

1. Celem Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju (LFR), zwanego dalej Funduszem Pożyczkowym jest:
 - 1) wspomaganie rozwoju prywatnej działalności gospodarczej,
 - 2) wspomaganie wzrostu konkurencyjności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
 - 3) inicjowanie i wspieranie przedsięwzięć na rzecz ochrony środowiska,
 - 4) aktywizacja lokalnego rynku pracy,
 - 5) tworzenie nowych miejsc pracy.
2. Cel Funduszu Pożyczkowego jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek pieniężnych w ramach instrumentu finansowego Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej dla przedsiębiorstw.
3. Środki funduszu stanowią między innymi część systemu wsparcia Małych i Średnich Przedsiębiorstw budowanego w Polsce w ramach polityki rządu wobec MŚP. Pożyczki jako instrumenty wsparcia są współfinansowane ze środków publicznych.
4. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, przetwarzane dla celu przeprowadzenia analizy wniosku o pożyczkę oraz do badań skuteczności i efektywności uruchomionych środków.
5. Przepisy niniejszego Regulaminu odnoszą się do środków przekazanych Funduszowi Pożyczkowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na utworzenie Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność

energetyczną dla przedsiębiorstw w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Małopolski 2021-2027 oraz wniesionego na ten cel wkładu własnego Funduszu Pożyczkowego.

6. Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych¹ polegających na ponoszeniu efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach – przyczyniające się do ograniczenia zużycia energii elektrycznej i ciepłej, obniżenia emisyjności, a także dywersyfikacji źródeł wytwarzania energii, poprzez Typy Inwestycji Końcowych, z uwzględnieniem art. 2.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczkę otrzymać może przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 236 z późn. zm.) spełniający warunki mikro lub małego przedsiębiorstwa określone w Załączniku I do 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 (Dz. Urz. UE L 187/1 z 26.6.2014 r., z późn. zm.) - zwany dalej Pożyczkobiorcą lub Ostatecznym Odbiorcą.
2. Pożyczka może być udzielona przedsiębiorcy, który:
 - 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231/60 z 30.6.2021, z późn. zm; dalej zwane: Rozporządzeniem EFRR), za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;

¹ Inwestycja Końcowa – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci pożyczki, udzielane na podstawie umowy pożyczki

- 2) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa małopolskiego i posiadającą tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- 3) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z LFR²,
- 4) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie małopolskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa małopolskiego, co zostanie potwierdzone przez LFR na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
- 5) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń

Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,

- 6) nie podlega środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
3. Maksymalna wysokość pożyczki wynosi 3.000.000,00 zł. Łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy w ramach instrumentu finansowego nie może przekraczać 3 000 000,00 zł.
4. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka.
5. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z ust. 4 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Pożyczkodawca w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
6. Łączne zaangażowanie środków Funduszu Pożyczkowego w pożyczki udzielone jednostkom powiązanym w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) nie może przekroczyć 10% kapitału Funduszu Pożyczkowego.
7. W ramach pożyczki finansowane mogą być przedsięwzięcia (Inwestycje Końcowe)

²Przez 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 udzielaniu 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.

- zlokalizowane wyłącznie na terenie województwa małopolskiego.
8. 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. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
 9. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 10 - 12.
 10. Spłata pożyczki udzielonej na zapłatę podatku VAT od zakupów o charakterze inwestycyjnym powinna nastąpić w terminie 15 dni od daty otrzymania przez Pożyczkobiorcę zwrotu podatku VAT z Urzędu Skarbowego.
 11. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 12. W przypadku łączenia pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
 13. W ramach pożyczki możliwe będzie poniesienie wydatków na następujące typy Inwestycji Końcowych:
 - 1) modernizację energetyczną budynków, w tym ocieplenie przegród, wymianę okien, drzwi, zewnętrznego oświetlenia na energooszczędne;
 - 2) Zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowę lub wymianę instalacji/urządzeń technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
 - 3) Zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w procesach przemysłowych.
 14. Elementami uzupełniającymi inwestycji, o których mowa w ust. 13, z zastrzeżeniem ust. 15, mogą być:
 - a) zastosowanie rozwiązań GOZ mających na celu zamykanie komponentów w obiegu technologicznym, np. wody, energii, przejścia z modeluliniowego na cyrkularny;
 - b) wprowadzenie systemów zarządzania energią;
 - c) budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynem energii pod warunkiem, że produkcja energii elektrycznej nie stanowi podstawowej działalności przedsiębiorstwa. Dodatkowo jednostki OZE będą musiały być w pierwszej kolejności w pełni dedykowane potrzebom energetycznym przedsiębiorstwa i do nich dostosowane, a jedynie niewykorzystana część energii elektrycznej może być oddawana do sieci dystrybucyjnej;
 - d) wymiana dotychczasowych instalacji grzewczych (zasilanych węglem kamiennym, brunatnym, torfem, łupkami bitumicznymi), ale zgodnie z następującą hierarchią: w pierwszej kolejności – montaż OZE, w drugiej – przyłączenie do sieci ciepłowniczej, w trzeciej – zastosowanie kotłów i systemów grzewczych zasilanych gazem ziemnym, pod warunkiem, że jest to możliwe technicznie i uzasadnione ekonomicznie (przy równoczesnej termomodernizacji budynku/obiektu).
 15. Wydatki na cele określone w ust. 14 stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą przekroczyć łącznie 50% kwoty pożyczki.
 16. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.
 17. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o pożyczkę, w tym Wnioski, Audyt lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający LFR dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
 18. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia pożyczki z celami przewidzianymi w niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z pożyczki weryfikowane są na

- etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w art. 9.
19. Zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej musi wynikać z audytu energetycznego albo audytu efektywności energetycznej.
 20. Pożyczkobiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
 21. Warunkiem uzyskania pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% (wyjątek stanowią zabytki).
 22. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią zabytki³), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.
 23. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
 24. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy zwiększenia efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o pożyczkę, oddzielnego Audytu Energetycznego ex ante dla każdego z budynków.
 25. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem zabytków.
 26. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.
- Pożyczkobiorca zobligowany jest do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
27. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
 28. Inwestycje Końcowe będą musiały być zgodne z Dyrektywą (UE) 2018/2001 w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych, Dyrektywą (UE) 2018/844 w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, Dyrektywą (UE) 2018/2002 w sprawie EE, Dyrektywą 2008/50/WE w sprawie jakości powietrza i czystszej powietrza dla Europy, Dyrektywą Rady 92/43/EWG w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory, Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/147/WE w sprawie ochrony dzikiego ptactwa.
 29. Inwestycje Końcowe, dotyczące energooszczędnego oświetlenia powinny być zgodne z Dyrektywą 2009/125/UE, zmienioną dyrektywą 2012/27/UE w sprawie EE.
 30. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału.
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
 31. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia pożyczki w

³ Budynki zabytkowe tj. wpisane do rejestru zabytków lub do wojewódzkiej/gminnej ewidencji zabytków.

ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

32. Sfinansowaniu ze środków z rzyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione po złożeniu wniosku o pożyczkę z zastrzeżeniem, że elementy Inwestycji Końcowych, których dotyczą, nie mogą być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej⁴ przez LFR.
33. Pożyczka udzielona może być na pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytem) i wnioskodawcy.
Wniosek można składać:
 - a) osobiście w biurach LFR (adresy biur znajdują się na stronie <https://pożyczkaunijna.pl>), lub
 - b) za pośrednictwem operatora pocztowego w biurach LFR, lub
 - c) w formie elektronicznej, przesyłając na adres email: info@lfr.lublin.pl.

Artykuł 3 - Tryb oceny wniosków

1. Po otrzymaniu od Wnioskodawcy wniosku o pożyczkę, o którym mowa w art. 2 ust. 37, pracownik LFR – Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje jego oceny formalnej w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w niniejszym Regulaminie, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do LFR; w przypadku nie spełnienia wymogów formalnych Wnioskodawca jest pisemnie informowany o odrzuceniu wniosku.
2. W przypadku pozytywnej oceny formalnej dokonywana jest weryfikacja Audytu przez Weryfikatora wskazanego przez BGK, a Analityk Kredytowy/Doradca dokonuje oceny merytorycznej, w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości proponowanych zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Audytu.
3. Wymienione wyżej etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje Pożyczkodawca.
4. Audyt wskazany w ust. 2 podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest do zapewnienia, że:
 - 1) w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 w zakresie jakim dotyczą one Ostatecznego Odbiorcy, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
 - 2) działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
6. Udzielenie pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę rozwiązań operacyjnych lub

⁴ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

- zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną umową pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
7. W ramach oceny wniosku przeprowadzana jest wizyta w ocenianym przedsiębiorstwie celem weryfikacji przedłożonej dokumentacji. W uzasadnionym przypadku, za zgodą Dyrektora/Zastępcy Dyrektora, możliwe jest odstąpienie od przeprowadzenia wizyty w ocenianym przedsiębiorstwie.
 8. Wnioskodawca podczas procesu oceny wniosku zobowiązany jest do udostępnienia dokumentacji księgowej oraz wszelkich innych dokumentów i informacji niezbędnych dla prawidłowej oceny wniosku. Dokumenty i informacje winny być udostępniane na żądanie LFR w terminie wskazanym przez LFR.
 9. W ramach analizy wniosku o pożyczkę Analityk Kredytowy/Doradca sporządza ocenę wniosku, zawierającą propozycję decyzji w sprawie udzielenia pożyczki. Wniosek wraz z oceną opiniowany jest przez Analityka Ryzyka, a następnie przekazywany na posiedzenie Komitetu Pożyczkowego.
 10. Skład Komitetu Pożyczkowego wybierany jest uchwałą Zarządu LFR.
 11. Komitet wyraża swoją opinię w przedmiocie wniosku o pożyczkę w formie rekomendacji w terminie 30 dni od daty złożenia przez Wnioskodawcę kompletnej dokumentacji, z zastrzeżeniem możliwości dłuższego okresu oceny wniosku na skutek czynników, na które Pożyczkodawca nie miał wpływu – w szczególności okresu weryfikacji przez Weryfikatora (ust. 4).
 12. Przyznanie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej rekomendacji Komitetu Pożyczkowego oraz wielkości posiadanych przez Pożyczkodawcę środków.
 13. 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.
 14. 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. 8. 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.
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) poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - 2) przelew (cesja) wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - 3) blokada środków na rachunkach bankowych, pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego,
 - 4) gwarancja bankowa,
 - 5) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego,
 - 6) przewłaszczenie zbywalnych rzeczy ruchomych,
 - 7) ubezpieczenie pożyczki,
 - 8) zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 9) hipoteka,

- 10) inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
- 4. Udzielenie pożyczki w kwocie przekraczającej 60.000,00 zł wymaga przyjęcia przez Pożyczkodawcę dodatkowych zabezpieczeń, innych niż wymienione w ust. 1.
- 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 w szczególności:
 - 1) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - 2) oznaczenie Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy,
 - 3) kwotę pożyczki,
 - 4) oznaczenie celu gospodarczego udzielenia pożyczki,
 - 5) terminy spłaty i wysokość rat pożyczki,
 - 6) zasady oprocentowania i opłat,
 - 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 60 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 Pożyczkobiorcy lub na podstawie odrębnej dyspozycji na rachunek sprzedawcy/wykonawcy przedmiotu finansowania (kontrahenta). Wyplata pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Pożyczkodawca może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Pożyczkodawcy, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
- 5. Pożyczkodawca zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków pożyczki w transzach. Pożyczkodawca może zdecydować o realizacji wypłat pożyczki poprzez realizację bezpośrednich płatności na rzecz kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) pożyczkobiorcy na podstawie jego odpowiedniej dyspozycji. Decyzję o sposobie uruchomienia pożyczki podejmuje pożyczkodawca.
- 6. Uruchomienie środków (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), o którym mowa w ust. 5, winno nastąpić maksymalnie w terminie 60 dni od daty podpisania umowy pożyczki.
- 7. W przypadku nie spełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie 60 dni od daty

podpisania umowy pożyczki warunków określonych umową pożyczki, o których mowa w ust. 4, Pożyczkodawcy, w terminie 180 dni od upływu ww. terminu, przysługuje prawo do odstąpienia od umowy pożyczki poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.

8. Jeżeli wypłata pożyczki następuje w transzach wypłata drugiej i kolejnych transz może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu wykorzystania co najmniej 60% wartości dotychczas otrzymanych transz. W sytuacji, gdyby postępu w realizacji inwestycji nie można było potwierdzić na podstawie przekazanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji, Pożyczkodawca przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji inwestycji i w uzasadnionych przypadkach może odmówić wypłaty kolejnych transz.
9. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.
10. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z terminów rozliczeń, LFR przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
11. Pożyczkobiorca ma obowiązek informować LFR o zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy, w szczególności o:
 - 1) braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki,
 - 2) zawieszeniu działalności,
 - 3) zmianie 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. Pożyczka może być udzielona **na warunkach rynkowych (oprocentowanie rynkowe)** - oprocentowanie ustalone jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r.) lub komunikat zastępujący,
lub na **warunkach korzystniejszych niż rynkowe**.
2. Oprocentowanie pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz 9.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. W ramach udzielanych pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków umowy pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych, mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy. Opłaty zostały określone w Tabeli prowizji i opłat, która stanowi załącznik do umowy pożyczki.
5. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Pożyczkodawcę analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
6. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 1) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra

Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,

- 2) pomocy na ochronę środowiska – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla:

- i) pomocy 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. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- ii) pomocy inwestycyjnej 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,

oraz 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.

- 7. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
- 8. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
- 9. Pożyczkodawca na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis / intensywności pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
- 10. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej, pomocy de

minimis - pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.

11. W przypadku wejścia w życie:

1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w niniejszym Regulaminie albo

2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 6

- pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

12. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w niniejszym Regulaminie, Wniosek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

13. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach może podjąć decyzję o odstąpieniu od pobierania opłat, o których mowa w ust. 4.

Artykuł 7 – Odsetki

- 1. Odsetki od pożyczki naliczane są od zadłużenia uwzględniającego faktyczną spłatę rat kapitałowych, z zastrzeżeniem maksymalnych terminów określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem, stanowiącym załącznik do umowy pożyczki.
- 2. Wpłata zaliczana jest na spłatę należności Pożyczkodawcy, zgodnie z kolejnością zarachowywania wpłat określoną w art. 8 ust. 6, w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
- 3. W przypadku przedterminowej spłaty odsetek umownych bieżących - w stosunku do harmonogramu - ich spłata następuje do wysokości odsetek naliczonych do dnia tej spłaty, z zastrzeżeniem ust. 5.
- 4. Przedterminowa spłata kapitału skutkuje przeliczeniem odsetek od aktualnego stanu zadłużenia, z zastrzeżeniem ust. 5.
- 5. Wpłata dokonana ponad wymagalne należności Pożyczkodawcy może zostać zwrócona Pożyczkobiorcy, pod warunkiem złożenia dyspozycji jej zwrotu najpóźniej w najbliższym dniu roboczym następującym po dokonaniu wpłaty.
- 6. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 4 (tj.: przedterminowe spłaty kapitału),

- Pożyczkodawca udostępnia w formie elektronicznej co najmniej raz w roku.
7. 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.
 8. W przypadku oprocentowania rynkowego w sytuacji zmiany stopy bazowej o co najmniej dwa punkty procentowe, w stosunku do stopy stanowiącej podstawę obowiązującego oprocentowania pożyczki, następuje przeliczenie odsetek z zastosowaniem nowej stopy procentowej na pozostały okres spłaty pożyczki.
 9. Nowy harmonogram, w przypadku wystąpienia zdarzeń, o których mowa w ust. 8, obowiązuje od terminu płatności najbliższej (tj. następującej bezpośrednio po wystąpieniu tych zdarzeń) raty określonej w harmonogramie spłaty pożyczki.
 10. Nowy harmonogram, o którym mowa w ust. 9 (w związku ze zmianą oprocentowania pożyczki), Pożyczkodawca sporządza i przesyła w terminie 14 dni od daty jego obowiązywania.
 11. Wprowadzenie nowego harmonogramu (art. 7 ust. 6 oraz ust. 10) nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisu przez strony umowy.
 12. 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.
3. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy, z zastrzeżeniem ust. 6.
 4. Od kapitału przeterminowanego Pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w Kodeksie cywilnym.
 5. Odsetki za opóźnienie, o których mowa w ust. 4 wymagalne będą w przypadku przekroczenia kwoty 30 zł naliczonych odsetek za opóźnienie.
 6. Kwoty spłat zarachowywane są na poczet należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 2) opłaty za czynności windykacyjne oraz wynikające z niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy pożyczki,
 - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - 4) odsetki umowne przeterminowane,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki umowne bieżące naliczone do dnia spłaty,
 - 7) kapitał.
 7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania Pożyczkodawcy w formie pisemnej o zamiarze przedterminowej spłaty całości pożyczki.

Artykuł 8 – Spłata pożyczki

1. 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 wydłużenie terminu obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem maksymalnego okresu udzielania pożyczki określonego w art. 2 ust. 4 oraz jeśli dotyczy: zasad udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej.
2. Spłata pożyczki następuje w ratach kapitałowo – odsetkowych (odsetki są płatne razem z ratą kapitałową).

Artykuł 9 – Wykorzystanie pożyczki

1. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na finansowanie celu określonego w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć kwotę pożyczki w pełnej kwocie. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, 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 udzielenie pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w art. 2 ust. 36 (nie

dotyczy wydatków wskazanych w art. 2 ust. 14 lit. c).

Jednocześnie Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania zestawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków sporządzonego w formie elektronicznej według wzoru znajdującego się na stronie Pożyczkodawcy www.pozyczkaunijna.pl na adres e-mail: rozliczenie@lfr.lublin.pl.

Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2, Pożyczkobiorca przekazuje Pożyczkodawcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Pożyczkodawcę w formie dokumentów, o których mowa w ust. 2.
4. 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.
5. Wydatkowanie wszystkich środków pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
6. Pożyczkodawca zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Pożyczkobiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Pożyczkobiorców umownych terminów – do

niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Pożyczkobiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.

7. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub postanowieniami aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
8. Elementem rozliczenia pożyczki jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z umową pożyczki;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej;
9. W ramach weryfikacji rozliczenia pożyczki Pożyczkodawca potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem na podstawie przedstawionej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
 - 1) w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem Energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
 - 2) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego - w miejsce potwierdzeń, o których mowa w pkt 1, Pożyczkobiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne

oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu Energetycznego ex-ante, które weryfikuje Pożyczkodawca na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia pożyczki.

10. W przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu Energetycznego ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Pożyczkobiorcę Audyt Energetyczny ex-post, który nie podlega finansowaniu z pożyczki.
11. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z terminów rozliczeń, Pożyczkodawca przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
12. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
13. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty pożyczki podlegają zwrotowi przez Pożyczkobiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek określonych w umowie pożyczki lub przepisach obowiązującego prawa.

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 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 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 wysłanym do niego wezwaniu Pożyczkodawcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkim 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. 8 ust. 5 nie stosuje się.
7. Pismo awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres siedziby lub adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji, traktowane jest jako doręczone.
8. Pożyczkodawca podejmie czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki, 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 oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.

Artykuł 11 - Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania Dotacji na spłatę części kapitału pożyczki

1. Podmiot ubiegający się o pożyczkę (Ostateczny Odbiorca) określa we Wniosku przesłanki do zastosowania Dotacji oraz kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone niniejszym artykule.
2. Podmiot ubiegający się o pożyczkę we Wniosku powinien w szczególności przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte dotacją, wskazując ich wartość, biorąc pod uwagę warunki uzyskania dotacji określone w niniejszym artykule oraz przepisach dotyczących pomocy publicznej/pomocy de minimis.
3. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja na spłatę części kapitału pożyczki (dalej Dotacja) w następującej wysokości:
 - a) 10% wartości pożyczki gdy Inwestycja Końcowa przewiduje oszczędność energii pierwotnej na poziomie minimum 40%;

b) 10% wartości pożyczki gdy inwestycja polega na termomodernizacji budynku.

4. Wysokość Dotacji udzielonej za poszczególne warunki sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 20% kwoty pożyczki.
5. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wyłączenia z wydatków objętych Dotacją zapłaty podatku VAT od zakupów o charakterze inwestycyjnym jeżeli ten podatek VAT podlegać będzie zwrotowi z Urzędu Skarbowego. W takim przypadku wartość kwoty dotacji zostanie obliczona bez uwzględnienia podatku od wartości dodanej VAT naliczanego od kosztów lub wydatków kwalifikowalnych, który podlega zwrotowi zgodnie z obowiązującym prawem podatkowym.
6. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez podmiot ubiegający się o pożyczkę warunków umożliwiających udzielenie dotacji.
7. W przypadku spełniania warunków do przyznania dotacji, w umowie pożyczki określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
8. Dotacja stanowi pomoc de minimis lub/i pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w art. 6. Kwota dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie dotacji na podstawie zawartej umowy pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 10 - 16.
9. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków oraz rozliczeniu pożyczki przez Pożyczkodawcę.
10. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki,

b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki,

c) część lub całość wydatków poniesionych w ramach Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

- kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.

harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu spłaty Pożyczki.

11. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 9-10 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis lub/i pomocy publicznej.
12. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej kwoty dotacji niż kwota przewidziana w umowie pożyczki, prawo do dodatkowej dotacji z tego tytułu nie przysługuje.
13. Dotacja może być zastosowana po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - a) w przypadkach określonych w ust. 10 lit. b) i c) - zwrotu niewykorzystanej lub niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części pożyczki;
 - b) zapłaty wszystkich rat pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania dotacji.
14. Zastosowanie dotacji następuje wyłącznie na środkach pożyczki pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego; kwota zastosowanej dotacji nie może przekroczyć kwoty kapitału przypisanej do tego źródła finansowania, pozostałej do spłaty na dzień zastosowania Dotacji.
15. Dniem zastosowania Dotacji jest dzień przewidziany do zapłaty raty Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności, o których mowa w ust. 9 oraz – jeśli dotyczy – spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 13.
16. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Pożyczki. Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji,