

Fundusze Europejskie
dla Pomorza ZachodniegoRzeczpospolita
PolskaDofinansowane przez
Unię Europejską**REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO****LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU****Pożyczka OZE z premią****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 OZE z premią na Pomorzu Zachodnim.
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 OZE z premią w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 oraz wniesionego na ten cel wkładu własnego Funduszu Pożyczkowego.

6. Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych¹ polegających na budowie i rozbudowie instalacji do produkcji energii z OZE:
 - 1) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej,
 - 2) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła.
7. Dodatkowo w stosunku do typów inwestycji określonych w art. 6, pożyczka może być przeznaczone na:
 - 1) magazyn energii działający na potrzeby danego źródła OZE;
 - 2) magazyn ciepła działający na potrzeby danego źródła OZE;
 - 3) przyłącze źródła OZE do sieci energetycznych;
 - 4) przyłącze źródła OZE do sieci ciepłowniczych;
 - 5) system zarządzania energią właściwy dla danej technologii;
 - 6) analizę wykonalności.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczki otrzymać mogą:
 - 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (definiowane według załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);
 - 2) duże przedsiębiorstwa (tj. przedsiębiorstwa inne niż mikro, małe lub średni

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

- w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);
- 3) spółki prawa handlowego w których udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;
 - 4) koordynator porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii;
 - 5) Jednostki Samorządu Terytorialnego, w tym: ich związki, porozumienia i stowarzyszenia;
 - 6) jednostki organizacyjne Samorządu Terytorialnego posiadające osobowość prawną;
 - 7) Wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie Ustawy o własności lokali;
 - 8) Towarzystwa Budownictwa Społecznego/ Społeczne Inicjatywy Mieszkaniowe – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - 9) spółdzielnie np. energetyczne, mieszkaniowe i inne;
 - 10) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych;
 - 11) centra aktywności lokalnej;
 - 12) instytucje kultury;
 - 13) publiczne jednostki naukowe;
 - 14) jednostki organizacyjne działające w imieniu jednostek samorządu terytorialnego;
 - 15) Lokalne Grupy Działania;
 - 16) niepubliczne instytucje kultury;
 - 17) publiczne organizacje badawcze;
 - 18) organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną;
 - 19) podmioty ekonomii społecznej;
 - 20) podmioty świadczące usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego;
 - 21) uczelnie publiczne i niepubliczne;

- 22) obywatelskie społeczności energetyczne,
- 23) Lasy Państwowe, parki narodowe i krajobrazowe,
- 24) Urzędy Morskie;
- 25) publiczne i niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej;
- 26) uzdrowiska,
- 27) Jednostki Straży Pożarnej,
- 28) podmioty inne niż wymienione powyżej, z wyłączeniem osób fizycznych.

- zwani dalej Pożyczkobiorcą lub Ostatecznym Odbiorcą.

2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR², za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- 2) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z LFR³;
- 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem 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,

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności

³ Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w niniejszym punkcie 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 Pożyczkobiorców (w tym w szczególności czynności w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umów pożyczek, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także czynności w zakresie obsługi umów pożyczek), a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego umowy 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 10,00 % 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

taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa zachodniopomorskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego 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 podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- 6) nie są podmiotami w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządkiem komisyjnym;
- 7) nie są podmiotami wobec których orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
 - a) art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - b) art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - c) art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

3. Wartość jednostkowej pożyczki wynosi od 10.000,00 zł do 5.000.000,00 zł. Łączna wartość

pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy w ramach Instrumentu Finansowego nie może przekraczać 5.000.000,00 zł.

4. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż⁴:

- 1) 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW;
- 2) 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje ponad 50 kW;

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:

- 1) 6 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW;
- 2) 24 miesiące – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje ponad 50 kW;

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) zlokalizowane wyłącznie na terenie województwa zachodniopomorskiego.

8. Dopuszczalnym jest finansowanie do 100% wydatków w ramach inwestycji Pożyczkobiorcy

⁴ W przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej przez podmioty, które w ostatnim zamkniętym roku obrotowym prowadziły przeważającą działalność, rozumianą jako osiągnięcie łącznie co najmniej 50% przychodu w jednej lub łącznie kilku podklasach działu 38 PKD (działalność związana ze zbieraniem, przetwarzaniem

i unieszkodliwianiem odpadów; odzysk surowców – zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności) okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż odpowiednio: a) 122 miesiące; b) 184 miesiące;

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 - 11.
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 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
13. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danej instalacji wytwarzającej energię elektryczną):
 - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danej instalacji wytwarzającej energię cieplną):
 - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
 Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.

Maksymalne moce wskazane wyżej nie dotyczą klastrów energii i spółdzielni energetycznych.

14. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,
 - 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
 - 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki,
 15. Magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w art. 6 ust. 8 pkt 2 odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych (w skali roku).
 16. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii elektrycznej/cieplnej.
 17. Dopuszczalne są instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
 18. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
 19. Wydatki poniesione na działania przedinwestycyjne (tj. dokumentację niezbędną do realizacji inwestycji) mogą być poniesione odpowiednio przed złożeniem Wniosku i mogą być sfinansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki.
- Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające

wyłącznie na realizacji działań przedinwestycyjnych.

20. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie Wykonalności⁵, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
21. Dopuszcza się finansowanie innych wydatków inwestycyjnych nie wynikających z Analizy Wykonalności w wysokości nie przekraczającej 10% Jednostkowej Pożyczki związanych z realizowaną Inwestycją Końcową.
22. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w dokumencie „Przewodnik dotyczący inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE) z udziałem funduszy europejskich Polityki Spójności na lata 2021-2027”, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
23. Wszystkie wspierane inwestycje muszą wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
24. Inwestycje w elektrownie wodne ograniczone będą wyłącznie do istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane będą inwestycje niemające negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód i bez znacząco wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000. Inwestycje hydroenergetyczne, w tym elektrownie szczytowo-pompowe, które są wykorzystywane jako magazyny energii, mogą mieć znaczący wpływ na ekosystemy wodne i stan wód, a zatem

wymagają zastosowania odstępstwa na mocy art. 4.7 Ramowej Dyrektywy Wodnej.

25. Inwestycje dotyczące produkcji energii elektrycznej lub ciepła z biomasy, muszą być zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dz.U. L z 21.12.2018, s. 82).
26. Inwestycje dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dyrektywa RED II), a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 352 final.
27. Inwestycje dotyczące produkcji energii elektrycznej lub ciepła z biomasy o wysokim poziomie redukcji emisji gazów cieplarnianych muszą spełniać założenia określone w Dyrektywie 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych oraz przyczynić się do osiągnięcia co najmniej 80% ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w obiekcie dzięki wykorzystaniu biomasy w stosunku do metodyki redukcji emisji gazów cieplarnianych i stosownego odpowiednika kopalnego określonego w załączniku VI do dyrektywy (UE) 2018/2001.
28. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji będzie zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy 2018/2001.

⁵ Dla celów opracowania Analizy Wykonalności w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:

a. Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE) - instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kW_e,

b. Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):

- pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 100 kW_t,
- kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kW_t

29. W przypadku instalacji spalających biomasę wsparcie będzie skierowane na produkcję energii wyłącznie z biomasy i biogazu, które zostały wyprodukowane zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywy 2018/2001.

30. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zawierają źródło energii elektrycznej z OZE (np. wiatr, panele fotowoltaiczne) gwarantującej wytworzenie energii co najmniej na poziomie, który wystarczy do zasilenia pomp ciepła, dopuszczalne będzie wsparcie instalacji wytwarzających energię w oparciu o technologię pomp ciepła.⁶

31. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

32. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o pożyczkę, w tym Wniosek, Analiza lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający LFR dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).

33. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności⁷. 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.

34. 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;

7) finansowanie zakupu nieruchomości;

8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;

9) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

10) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

12) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych, w których

⁶ Ilość energii wychwyconej przez pompy ciepła, którą należy uznać za odnawialną, oblicza się zgodnie z załącznikiem VII do dyrektywy (UE) 2018/2001. Ponadto w przypadku wykorzystania energii elektrycznej można ją uznać za w pełni odnawialną analogicznie do metod stosowanych w celu uznania energii elektrycznej za w pełni odnawialną na podstawie dyrektywy (UE) 2018/2001 lub innych równoważnych metod zapewniających, aby cała faktycznie wykorzystana energia elektryczna pochodziła ze źródeł odnawialnych, pod warunkiem że unika się podwójnego liczenia energii odnawialnej i nadmiernej rekompensaty. Wsparcie nowych inwestycji lub modernizacji, jak również eksploatacji nie może być w żadnym przypadku związane z instalacjami współspalania, w

których wykorzystuje się paliwa inne niż energia z OZE lub ciepło odpadowe.

⁷ Zasady Kwalifikowalności – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027 (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów oraz w niniejszym Regulaminie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej

świadczona jest całodobowa opieka długoterminowa (całodobowe usługi opiekuńcze) w instytucjonalnych formach – zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027

13) finansowanie inwestycji w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiegokolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym,

14) finansowanie inwestycji końcowych będących uzupełnieniem do inwestycji budowlanej przeznaczonej na sprzedaż, w której Ostateczny Odbiorca nie będzie docelowym użytkownikiem budowlanej, bądź rozbudowywanej instalacji do produkcji energii z OZE.

35. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

36. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Jednostkowej Pożyczki.

37. Sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione po złożeniu wniosku o pożyczkę (nie dotyczy wydatków wskazanych w art. 2 ust. 19 z zastrzeżeniem, że elementy Inwestycji Końcowych, których dotyczą, nie mogą być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej⁸ przez LFR.

38. 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 Analizą) 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. 38, 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 niespełnienia wymogów formalnych Wnioskodawca jest pisemnie informowany o odrzuceniu wniosku.
2. W przypadku pozytywnej oceny formalnej dokonywana jest weryfikacja Analizy 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 Analizy.
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.

⁸ Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

4. Analiza podlega obligatoryjnej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest do zapewnienia, że w ramach realizacji inwestycji zapewni on zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, poprzez:
 - 1) uzasadnienie pozytywnego wpływu inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych;
 - 2) wskazanie wpływu inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn (neutralny/pozytywny), wraz z uzasadnieniem;
 - 3) wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji (tak/nie);
 - 4) wskazanie, że inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju oraz będzie zgodna z zasadą „nie czyni poważnych szkód”, o których mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (tak/nie), wraz z uzasadnieniem;
 - 5) wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko (tak/nie), wraz z uzasadnieniem.
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 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 odstępnie 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. Postanowienie nie ma zastosowania do jednostek samorządu terytorialnego.
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). Wypłata 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. Decyzję o sposobie uruchomienia pożyczki podejmuje Pożyczkodawca, który może w tym zakresie kierować się statusem Ostatecznego Odbiorcy i specyfiką realizowanej Inwestycji Końcowej.
6. Uruchomienie środków (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), winno nastąpić maksymalnie w terminie 90 dni od daty podpisania umowy pożyczki.
7. W przypadku nie spełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie 90 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 70% 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 niewymienionych 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) 1,0% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz ust. 12 dla:

a) mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (definiowanych według załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);

b) dużych przedsiębiorstw (tj. przedsiębiorstw inne niż mikro, mały lub średni w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);

c) spółek prawa handlowego, w których udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;

d) spółdzielni energetycznych;

e) koordynatora porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii.

2) 0,50% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz ust. 11 dla pozostałych Pożyczkobiorców.

3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 0,5% 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. Wsparcie udzielone Jednostce Samorządu Terytorialnego/ wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.

6. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.

7. 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.

8. 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 inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem

wewnętrzny w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

9. Wydatki poniesione na działania przedinwestycyjne (tj. dokumentację niezbędną do realizacji inwestycji), o których mowa w art. 2 ust. 19, mogą być objęte wyłącznie pomocą de minimis.
10. 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.
11. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
12. 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. 2-4, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywność pomocy publicznej, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Dotacji w stosunku do ustalonej na podstawie art. 11.
13. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej, pomocy de minimis - pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych. Oprocentowanie pożyczki na warunkach rynkowych jest stałe.
14. W przypadku wejścia w życie:

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

2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 7

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

15. 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.
16. 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. Wprowadzenie nowego harmonogramu (ust. 6) nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisu przez strony umowy.
9. 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 – 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).
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 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. 31 (nie dotyczy wydatków wskazanych w art. 2 ust. 19).
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 (rozumiane, jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), 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 (dotyczy wskaźników, które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
9. 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.
10. 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.
11. 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 nieodebrane, 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 podejmuje 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, kwotę Dotacji, o jaką wnioskuje biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone niniejszym artykule oraz formę lub formy pomocy publicznej (art. 6 ust. 8) jakimi ma być objęta Dotacja.

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:

1) 10% wartości Pożyczki udzielonej na realizację Inwestycji Końcowej realizowanej przez Pożyczkobiorcę, będącego prosumentem (w tym prosumentem zbiorowym lub wirtualnym)⁹ lub wytwórcą energii cieplnej do 50 kW,

2) 30% wartości Pożyczki udzielonej na realizację Inwestycji Końcowej zlokalizowanej w budynkach użyteczności publicznej¹⁰,

3) 20% wartości Pożyczki udzielonej na realizację Inwestycji Końcowej obejmującej dodatkowo utworzenie magazynu energii.

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji udzielonej na poszczególne warunki z ust. 3 pkt 1) – 3) sumuje się, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Dotacji w Jednostkowej Pożyczce nie może przekroczyć 50% wartości Pożyczki.

4. LFR 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.

5. LFR w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez podmiot ubiegający się o pożyczkę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji.

6. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w umowie pożyczki określana jest jego kwota, jaka została przyznana w odniesieniu do danej pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.

7. 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. 11 - 16.

8. Z zastrzeżeniem ust. 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 przez Pożyczkodawcę oraz zatwierdzeniu rozliczenia wykorzystania pożyczki przez Pożyczkodawcę.

9. W przypadku gdy:

- 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki,
- 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki,

⁹ Prosumentów w rozumieniu ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (tj. Dz.U z 2023, poz. 1436), tj. odbiorców końcowych wytwarzających energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji (tj. instalacji odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW)

¹⁰ Za budynki użyteczności publicznej uznaje się budynki, których właścicielem jest samorząd terytorialny oraz podległe mu organy i jednostki organizacyjne oraz jednostki zarządzane (w tym np. zakłady opieki zdrowotnej, szkoły, zakłady lecznictwa uzdrowiskowego), budynki użyteczności publicznej nie związane z administracją rządową i samorządową (w tym np. budynki organizacji pozarządowych, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych).

3) 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 pkt 1) - 3), cała Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.

10. W przypadku niespełnienia któregoś z warunków z ust. 3, kwota Dotacji zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z tego przepisu Regulaminu.

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. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota poniesionych wydatków kwalifikowalnych będzie wyższa niż kwota brana pod uwagę przy wyliczeniu kwoty przysługującej i przewidzianej w umowie pożyczki Dotacji, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanej Dotacji z wyżej wymienionego tytułu.

13. Zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:

- 1) zwrotu części środków Pożyczki wypłaconych na jego rzecz i niewykorzystanych;
- 2) zwrotu części wydatków poniesionych przez niego w ramach Pożyczki, które nie spełniają Zasad Kwalifikowalności;
- 3) spłaty wszystkich rat kapitału Pożyczki przypadających do spłaty do dnia zastosowania Dotacji określonego zgodnie z ust. 15.

14. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania 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 czynności, o których mowa w ust. 8 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 13.

16. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty. Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu spłaty Pożyczki.