

Rzeczpospolita
PolskaDofinansowane przez
Unię Europejską

REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO

LUBELSKIEJ FUNDACJI ROZWOJU

Pożyczka na wspieranie OZE w Lubelskiem

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 wspieranie OZE.
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 wspieranie OZE

(Instrument Finansowy) w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 oraz wniesionego na ten cel wkładu własnego Funduszu Pożyczkowego.

6. Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych¹ polegających na:
 - 1) budowie i rozbudowie instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci),
 - 2) budowie i rozbudowie instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE),
 zwanych dalej Typami Inwestycji Końcowych.
7. Dodatkowo, jako element Inwestycji Końcowej łącznie z celami, o których mowa w ust. 6, do 5% kwoty pożyczki może być przeznaczona na:
 - a) koszt m.in.: analizy wykonalności (dalej „Analiza”), ekspertyzy ornitologicznej/ chiropterologicznej, dokumentacji technicznej;
 - b) koszt nadzoru nad prawidłowym przeprowadzeniem inwestycji.

Artykuł 2 - Ogólne warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczki otrzymać mogą:
 - 1) Jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - 2) Jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną,
 - 3) Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają

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

- jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
- 4) Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące,
 - 5) Podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,
 - 6) Spółdzielnie i Wspólnoty mieszkaniowe, TBS,
 - 7) Instytucje kultury,
 - 8) Szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą z wyłączeniem placówek świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej),
 - 9) Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
 - 10) Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
 - 11) Służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,
 - 12) Jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
 - 13) Spółki Wspólnot Gruntowych,
 - 14) Podmioty Ekonomii Społecznej
- 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) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
 - 3) 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.
 - 4) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym³
 3. Maksymalna wysokość pożyczki wynosi 10.000.000,00 zł. Łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy w ramach Instrumentu Finansowego nie może przekraczać 10.000.000,00 zł.
 4. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 96 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym jej przeznaczenia, zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka. Jedynie w uzasadnionych przypadkach dotyczących instalacji o mocy co najmniej 50 KW Pożyczkodawca może ustalić okres spłaty do 144 miesięcy.
 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

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 rozumie się wzajemne powiązania między:

osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu LFR lub osobami wykonującymi w imieniu LFR czynności oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji, podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia pożyczki oraz dotyczących uprawnień lub zobowiązań Pożyczkobiorcy

a

Ostatecznym Odbiorcą, 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.

- 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 lubelskiego.
 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 - 11 oraz art. 11 ust. 10.
 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 Wytocznych 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) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - b) wiatr – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - c) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - d) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - e) woda – bez ograniczeń w zakresie mocy.
 - 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,
 - c) geotermia – bez ograniczeń w zakresie mocy,
 - d) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń w zakresie mocy.
 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 [w kWh] wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z pożyczki,
 - 3) moc magazynu energii:
 - a) nie jest wyższa niż 1 MWe – dotyczy wyłącznie energii elektrycznej
 - b) nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych pożyczką,
 - c) magazyn energii finansowany pożyczką objętą pomocą, o której mowa w art. 6 ust. 7 pkt 2 odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych pożyczką (w skali roku).
 15. Dopuszczalne są instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
 16. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
 17. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem dodatkowych nakładów określonych w art. 1 ust. 7, muszą wynikać z Analizy, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o pożyczkę.
 18. Dla celów opracowania Analizy w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje

energii elektrycznej⁴ i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:

- 1) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną - instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kW_e,
 - 2) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne:
 - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę⁵ – nie więcej niż 100 kW_t,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kW_t.
19. 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/>.
20. Wymienione w ust. 13 wartości dopuszczalnych mocy odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej. Dotyczą one sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w skład Inwestycji Końcowej. W przypadku łączenia różnych źródeł energii limity ustala się dla każdego rodzaju źródła OZE albo energii oddzielnie.
21. Wnioskodawca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja Końcowa w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
22. Inwestycje końcowe dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących

budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane inwestycje nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.

23. 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 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.
24. 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 Inwestycji Końcowej.
25. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności⁶. 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.
26. 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 Ogólnego⁷;

⁴ Instalacje 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.

⁵ Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”.

⁶ Zasady Kwalifikowalności – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytocznych 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

⁷ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej

- 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- 4) inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi; wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego
- 5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
- 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
27. 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).
28. Sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki podlegają wydatki poniesione po złożeniu wniosku o pożyczkę (nie dotyczy wydatków wskazanych w art. 1 ust 7 lit a) z zastrzeżeniem, że elementy Inwestycji Końcowych, których dotyczą, nie mogą być fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej⁸ przez LFR.
29. Koszty Analizy, ekspertyz i dokumentacji technicznej, o których mowa w art. 1 ust 7 lit a), mogą zostać sfinansowane ze środków z pożyczki o ile są niezbędne i zostały poniesione nie wcześniej niż 1 rok przed złożeniem wniosku o pożyczkę.
30. 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, przysyłając 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. 30, 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 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027

4. Analiza 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 jakiekolwiek 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 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. 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). 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. 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 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. Pomoc publiczna

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 0,5% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3, 4 oraz 11.
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. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe pożyczki przeznaczonej na realizację Inwestycji Końcowej dotyczącej wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy - wynosi do 0,0 % w skali roku.

W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały spełnione, oprocentowanie pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych zgodnie z ust. 2 i 3

5. 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.
6. 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.
7. 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 propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, 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 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 inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.

8. Koszty Analizy, ekspertyz, dokumentacji technicznej i nadzoru, o których mowa w art. 1 ust 7, mogą być objęte wyłącznie pomocą de minimis.
9. 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.
10. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
11. 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 lub Grantu w stosunku do ustalonej na podstawie art. 11.
12. 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.
13. 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.
14. 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.
 15. Pożyczkodawca w uzasadnionych przypadkach może podjąć decyzję o odstąpieniu od pobierania opłat, o których mowa w ust. 5.

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. 23 (nie dotyczy wydatków wskazanych w art. 1 ust. 7 lit. a).
Jednocześnie Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania zestawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków sporządzonego w formie elektronicznej według wzoru znajdującego się na stronie Pożyczkodawcy www.pożyczkaunijna.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, np.: dokumentów potwierdzających przyłączenie instalacji wytwarzającej energię elektryczną do sieci elektroenergetycznej.
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 180 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 niekwalifikowalnych 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 oraz dotyczących środowiska zgodnie z art. 2 ust. 21) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone we Wniosku (w tym Analizie) oraz umowie pożyczki;
 - 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.
 12. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania pożyczki, wynikających z umowy pożyczki, w tym z niniejszego Regulaminu, lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę pożyczki (zarówno w części zwrotnej pożyczki jak i w części stanowiącej dotację, o której mowa w art. 11) na rachunek bankowy prowadzony dla LFR, z którego nastąpiła wypłata pożyczki (art. 5 ust. 4) wraz z odsetkami należnymi na mocy umowy pożyczki, naliczonymi od dnia wypłaty

pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:

- w przypadku niewydatkowanej kwoty pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia LFR dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić LFR takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
- w przypadku kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a pożyczka została udzielona z oprocentowaniem na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy (art. 6 ust. 1) na dzień zawarcia umowy pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 13.

13. W przypadku braku dokonania zwrotu, o którym mowa w ust. 12 w terminie tam wskazanym, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części zgodnie z art. 10.

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 – Grant i Dotacja na spłatę części kapitału pożyczki

1. Wraz z Instrumentem Finansowym może zostać udzielona dotacja, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, przy czym na potrzeby niniejszego Regulaminu wyróżnia się następujące rodzaje dotacji:
 - dotacja na spłatę części kapitału pożyczki (dalej: Dotacja na spłatę) oraz
 - dotacja udzielana w formie grantu wypłacana na konto Pożyczkobiorcy lub na podstawie odrębnej dyspozycji na rachunek kontrahenta (dalej: Grant).

Przepisy niniejszego Regulaminu odnoszące się do pożyczki mają zastosowanie również do Dotacji na spłatę oraz Grantu z wyłączeniem postanowień dotyczących oprocentowania (art. 6 ust. 1-4) oraz spłaty pożyczki (art. 8 ust. 1-2). Część zwrotna pożyczki, Dotacja na spłatę oraz Grant zwane są w dalszej części Regulaminu Wsparciem.
2. Podmiot ubiegający się o Wsparcie (Ostateczny Odbiorca) określa we Wniosku przesłanki do zastosowania Dotacji na spłatę i/lub Grantu, kwotę Dotacji na spłatę oraz Grantu o jakie

wnioskuje biorąc pod uwagę warunki ich uzyskania określone w niniejszym artykule oraz formę lub formy pomocy publicznej (art. 6 ust. 7) jakimi ma być objęta Dotacja na spłatę i/lub Grant.

Podmiot ubiegający się o Wsparcie we Wniosku powinien w szczególności przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte Dotacją na spłatę albo Grantem, wskazując ich wartość, biorąc pod uwagę warunki uzyskania dotacji określone w niniejszym artykule oraz przepisach dotyczących pomocy publicznej/pomocy de minimis.

3. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Grantu lub Dotacji na spłatę na podstawie zawartej umowy pożyczki. Kwota przyznanego Grantu lub Dotacji na spłatę określana jest w umowie pożyczki i ustalana w sposób opisany w ust. 4 i 7
4. W przypadku wykorzystania części Wsparcia na zakup magazynu energii (elektrycznej i/lub ciepłej) działającego na potrzeby danego źródła OZE przewidziano Grant o następującej wartości:
 - 1) gdy inwestycja w OZE służy zaspokojeniu własnych potrzeb energetycznych pożyczkobiorcy - w wysokości 100% kosztów magazynu;
 - 2) gdy inwestycja dotyczy produkcji energii przeznaczonej na sprzedaż zaś
 - pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] - w wysokości 100% kosztów magazynu,
 - pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] - w wysokości obliczanej według wzoru: $(50\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej}$, gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]

z zastrzeżeniem ust. 8.

5. Gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] pozostały koszt jego zakupu nieobjęty Grantem może zostać sfinansowany z pozostałej części Wsparcia o ile Pożyczkobiorca spełnia warunki dot. pomocy publicznej, o której mowa w art. 6. Cały koszt magazynu energii musi zostać wtedy sfinansowany na zasadach pomocy de minimis albo pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych (przy finansowaniu magazynu energii z Grantu oraz części zwrotnej pożyczki wykluczone jest łączenie pomocy de minimis z pomocą określoną w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014). W przypadku gdy intensywność pomocy przekracza limit określony w art. 41 Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 Pożyczkobiorca musi pokryć pozostały koszt magazynu ze środków własnych.
6. Koszty zakupu magazynu energii (elektrycznej i/lub ciepłej) podlegają objęciu Grantem, na podstawie przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (faktur lub innych, równoważnych dokumentów).
7. W przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięte zostaną poniższe efekty, przewidziana jest Dotacja na spłatę w następującej wysokości:
 - a) 5% Wsparcia w przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej na obszarach OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze⁹;
 - b) 5% Wsparcia w przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy instalacji wytwarzającej energię elektryczną/cieplną do 50 KW;
 - c) 5% Wsparcia w przypadku gdy Inwestycja Końcowa realizowana będzie w budynku użyteczności publicznej .

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji na spłatę udzielonej za poszczególne warunki, sumuje się.

⁹ Lista dostępna na stronie: <https://www.bgk.pl/produkty/pozyczka-na-wspieranie-oze/>

8. Z zastrzeżeniem ust. 12, zastosowanie przyznanej Dotacji na spłatę nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części zwrotnej 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. Suma wartości Grantu oraz Dotacji na spłatę nie może przekroczyć 50% wartości Wsparcia.
10. LFR zastrzega sobie możliwość wyłączenia z wydatków objętych Grantem lub Dotacją na spłatę 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.
11. LFR w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez podmiot ubiegający się o pożyczkę warunków umożliwiających udzielenie dotacji.
12. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej części zwrotnej pożyczki lub Grantu,
 - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Części zwrotnej pożyczki lub Grantu,
 - c) część wydatków poniesionych z otrzymanego Wsparcia nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
 - kwota Dotacji na spłatę ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę wypłaconego Wsparcia i wykorzystanego na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, całe Wsparcie nie może być uznane za spełniające Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji na spłatę.
13. W przypadku niespełnienia któregoś z warunków z ust. 7, kwota Dotacji na spłatę zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z przepisów tego ustępu.
14. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 12-13 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis lub/i pomocy publicznej.
15. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota poniesionych wydatków kwalifikowalnych lub możliwych do objęcia Grantem będzie wyższa niż kwota brana pod uwagę przy wyliczeniu kwot przysługujących i przewidzianych w umowie pożyczki Grantu oraz Dotacji na spłatę, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanej Grantu ani Dotacji na spłatę z wyżej wymienionego tytułu.
16. Zastosowanie Dotacji na spłatę oraz wypłata Grantu mogą nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - a) zwrotu części środków Pożyczki wypłaconych na jego rzecz i niewykorzystanych;
 - b) zwrotu części wydatków poniesionych przez niego w ramach Pożyczki, które nie spełniają Zasad Kwalifikowalności;
 - c) spłaty wszystkich rat części zwrotnej kapitału Pożyczki przypadających do spłaty do dnia wypłaty Grantu lub zastosowania Dotacji na spłatę określonego zgodnie z ust. 18.
17. Dotacja na spłatę 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.
18. Dniem zastosowania Dotacji na spłatę jest dzień przewidziany do zapłaty raty Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 11 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 16.
19. Wraz z zastosowaniem Dotacji na spłatę 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.
20. Udział Grantów oraz Dotacji na spłatę w kwocie środków przekazanych LFR przez Bank Gospodarstwa Krajowego na utworzenie

Instrumentu Finansowego wynosi maksymalnie 50% części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

21. Mając na uwadze ust. 20 LFR przyznając pożyczkę może zdecydować o ograniczeniu kwoty dotacji:

- do 40% wartości Wsparcia – w przypadku Ostatecznych Odbiorców będących przedsiębiorstwami,
- do 32% wartości Wsparcia – w przypadku pozostałych Ostatecznych Odbiorców.

Decyzję w tym zakresie podejmuje LFR w oparciu o dotychczasowy stopień wykorzystania środków pochodzących z EFRR na dotacje oraz tempo budowy portfela w ramach Instrumentu Finansowego.

22. W przypadku wyczerpania limitu LFR na dotacje, w tym Granty, koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej mogą być sfinansowane w ramach części zwrotnej pożyczki.

23. W przypadku konieczności dokonania zwrotu dotacji na skutek okoliczności wskazanych w art. 9 ust. 12 do dotacji podlegającej zwrotowi mają zastosowanie zasady zarachowywania spłat określone w art. 8, a dotacja podlegająca zwrotowi jest kapitałem przeterminowanym.