

# **REGULAMIN**

## **Funduszu Pożyczkowego OIC POLAND**

### **Fundacja Akademii WSEI**

### **dla Instrumentu Finansowego**

### **„Pożyczka OZE w gospodarce”**

Projekt realizowany ze Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027

---

Zatwierdzony Zarządzeniem Prezesa Zarządu

nr 2/2024 z dnia 24.01.2024r.

**OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI**

ul. Gospodarcza 26, 20-213 Lublin

tel. (0 81) 710 46 30, [www.oic.lublin.pl](http://www.oic.lublin.pl)

## WSTĘP

1. Celem Funduszu Pożyczkowego OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI, zwanego dalej Funduszem jest:
  - 1.1. pobudzanie aktywności społeczności lokalnych na polu prywatnej działalności gospodarczej i innowacyjnej,
  - 1.2. tworzenie warunków i możliwości realizacji lokalnych przedsięwzięć gospodarczych,
  - 1.3. aktywizacja lokalnego rynku pracy poprzez wspieranie tworzenia nowych miejsc pracy.
2. Zadania Funduszu służące realizacji w/w celu są następujące:
  - 2.1. udzielanie pożyczek pieniężnych podmiotom uprawnionym zgodnie z §3, spełniającym warunki określone przez niniejszy regulamin,
  - 2.2. monitorowanie stanu finansowego i stały nadzór nad podmiotami korzystającymi z usług Funduszu.

## §1

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie (zwany dalej: BGK) na podstawie umowy z Województwem Lubelskim. OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI z siedzibą w Lublinie (zwana dalej: OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI) jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy „Pożyczka OZE w gospodarce”, w ramach ww. projektu.
2. Instrument Finansowy „Pożyczka OZE w gospodarce” jest szczegółowo opisany w dokumencie „Karta Produktu Pożyczka OZE w gospodarce” (zał. Nr 1 do Regulaminu.)
3. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą przetwarzane zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych, wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1 z późn. zm.) w celach związanych z przeprowadzaniem analizy wniosku o pożyczkę oraz przeprowadzania analizy efektywności wydatkowanych środków, monitorowania spłaty do końcowego jej rozliczenia oraz do celów windykacyjnych.
4. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna nr 2/FELU/4923/2024/II/EFRR/016 zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie której Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. oraz OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
5. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Pośredniczącą / Instytucję Zarządzającą, tj. na Lubelską Agencję Wspierania Przedsiębiorczości albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
6. Pożyczki udzielane ze środków Funduszu stanowią instrumenty wsparcia współfinansowane ze środków publicznych.
7. Pożyczka z Funduszu może być udzielona na warunkach rynkowych bądź korzystniejszych niż

rynkowe z uwzględnieniem warunków określonych w niniejszym Regulaminie.

## § 2

### OPIS INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Przez Pożyczkę OZE w gospodarce (dalej „Jednostkowa Pożyczka”) rozumie się finansowanie zwrotne (część pożyczkowa) oraz bezzwrotne (dotacja), udzielane na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę, w ramach którego wnioskodawca wnioskuję o pożyczkę lub pożyczkę z dotacją. Fundusz zawiera z Pożyczkobiorcą jedną Umowę Inwestycyjną niezależnie od formy wsparcia finansowego.
2. Wytyczne zawarte w Regulaminie dotyczące oprocentowania, okresu spłaty, karencji w spłacie, zabezpieczeń spłaty, oceny zdolności kredytowej/ryzyka, harmonogramu spłaty odnoszą się wyłącznie do finansowania zwrotnego w ramach Jednostkowej Pożyczki.
3. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości Jednostkowej Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
4. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
5. Wydatki niekwalifikowane w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.

## § 3

### OSTATECZNI ODBIORCY FUNDUSZU

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
  - 1.1. mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
  - 1.2. spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
  - 1.3. spółdzielnie energetyczne,
  - 1.4. podmioty działające w imieniu klastra energii<sup>1</sup>,
  - 1.5. obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać następujące kryteria:
  - 2.1. nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR<sup>2</sup>, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie - tzn. nie są przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji zdefiniowanymi w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
  - 2.2. nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 2.3. jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, lub spółką prawa handlowego w której większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związkiem, lub spółdzielnią energetyczną lub, podmiotem działającym w imieniu klastra energii, lub obywatelską społecznością energetyczną działającą w zakresie energii odnawialnej.
  - 2.4. nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii

<sup>1</sup> członek/członkowie porozumienia klastra energii, na podstawie dokumentacji przedstawionej przez koordynatora klastra energii

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

- Europejskiej do pomocy de minimis – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
- 2.5. nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną,
  - 2.6. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pt. 2 a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
  - 2.7. nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI – Partnerem Projektu oraz Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. – pełniącą rolę Lidera Projektu, zwanym dalej Konsorcjum, chyba że OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI wystąpi o stosowną zgodę do BGK o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w zdaniu powyżej rozumie się wzajemne powiązania między Konsorcjum lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Konsorcjum lub osobami wykonującymi w imieniu Konsorcjum czynności, tj. zasadę, że osoby wykonujące w imieniu OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI czynności związane z procedurą wyboru Beneficjentów Funduszu, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Beneficjenta Funduszu z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Beneficjentem Funduszu, którego dotyczy wybór lub obsługa, a Beneficjentem Funduszu, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
    - 2.7.1. uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    - 2.7.2. posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    - 2.7.3. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
    - 2.7.4. 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.
  - 2.8. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubelskim 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;
  - 2.9. w przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez Pożyczkodawcę na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego

- Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;
- 2.10. posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.
  - 2.11. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
  - 2.12. nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi w kraju z Czarnej listy<sup>3</sup> lub w kraju będącym państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
  - 2.13. nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy lub w krajach będącymi państwami trzecimi wysokiego ryzyka, wskazanymi w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
  - 2.14. nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
  - 2.15. spełnione zostały przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście – jeśli dotyczy.
  - 2.16. Wnioskujący o udzielenie Pożyczki zobowiązani są posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji Inwestycji Końcowej.

#### § 4

##### PRZEDMIOT POŻYCZKI ORAZ DOTACJI

1. Pożyczka udzielana jest przez Fundusz z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych dla Pożyczkobiorców. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
  - 1.1. Budowa instalacji do produkcji biopłynów i biometanu, biopaliw II i III generacji.
  - 1.2. Budowa/rozbudowa/przebudowa lokalnych źródeł energii produkujących energię elektryczną i/lub ciepło/paliwa zdekarbonizowane z OZE na potrzeby lokalne, niewymagająca przesyłania jej na duże odległości w oparciu o lokalne zidentyfikowane zasoby lub wraz z infrastrukturą sieciową. Typ Inwestycji Końcowej dedykowany jest wyłącznie klastrom energii, spółdzielniom energetycznym oraz obywatelskim społecznościom energetycznym.
  - 1.3. Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci).
  - 1.4. Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).
2. Inwestycja końcowa może być realizowana wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
3. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w § 3 ust. 1 – za wyjątkiem klastrow energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej:

<sup>3</sup> Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami



- 3.1. Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
    - 3.1.1. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
    - 3.1.2. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
  - 3.2. Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
    - 3.2.1. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
    - 3.2.2. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
- Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy. Limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne.
4. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
  5. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępny na stronie internetowej BGK, wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE.
  6. Preferowane są projekty powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub cieplnej) oraz dotyczące wykorzystania energii słonecznej i biomasy:
    - 6.1. Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej i cieplnej dla źródeł OZE podlegają, co do zasady objęciu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych do Funduszu (faktur lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem postanowień Karty Produktu oraz z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
    - 6.2. W przypadku wyczerpania limitu na dotacje koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/cieplnej dla źródeł OZE mogą być sfinansowane w formie pożyczki.
    - 6.3. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy są preferowane poprzez możliwość zastosowania obniżenia oprocentowania Jednostkowej Pożyczki o 1 punkt procentowy.
  7. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub cieplnej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja:
    - 7.1. Gdy inwestycja w OZE służy zaspokojeniu własnych potrzeb energetycznych ostatecznego odbiorcy
      - 7.1.1. W wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].
      - 7.1.2. W wysokości obliczanej według wzoru:  

$$(100\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej}$$
 gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]
 

Gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]. Koszt pozostałej części magazynu został opisany w pkt „7.3 ”.
    - 7.2. Gdy inwestycja dotyczy produkcji energii przeznaczonej na sprzedaż.
      - 7.2.1. W wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].
      - 7.2.2. 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]

Gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]. Koszt pozostałej części magazynu został opisany w pkt „7.3”.

- 7.3. Pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany z części pożyczkowej, o ile ostateczny odbiorca spełnia warunki dot. pomocy publicznej, o której mowa w cz. VI. Cały koszt magazynu energii musi zostać wtedy sfinansowany na zasadach pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych (przy finansowaniu magazynu energii z dotacji oraz części zwrotnej 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 GBER ostateczny odbiorca musi pokryć pozostały koszt magazynu ze środków własnych.
8. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
  - 8.1. Pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.
  - 8.2. Pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki.
  - 8.3. Finansowany jest zgodnie z warunkami zawartymi w cz. III pkt 1 Metryki.
  - 8.4. Moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki.
9. Projekty 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, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji 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. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji powinno być zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.
10. Pożyczkobiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja Końcowa w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO<sub>2</sub> i pyłu PM<sub>10</sub> oraz PM<sub>2,5</sub> do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
11. 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.
12. Z pożyczki nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
13. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków, Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundusz

- Pożyczkowy, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Fundusz pożyczkowy zobowiązany jest do informowania podmiotów ubiegających się o Jednostkową Pożyczkę o braku możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.
14. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Funduszowi Pożyczkowemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
  15. Zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania są jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi w tym zakresie we wniosku o udzielenie pożyczki.
  16. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, który podlega rozpatrzeniu przez OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
  17. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
  18. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 19 i 20.
  19. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
  20. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
  21. Podmiot ubiegający się o pożyczkę we wniosku o pożyczkę m.in. oświadcza, że w ramach realizacji inwestycji zapewni zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, poprzez:
    - 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,
    - wskazanie wpływu inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn (neutralny/pozytywny), wraz z uzasadnieniem,
    - wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji (tak/nie),
    - wskazanie, że inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (tak/nie), wraz z uzasadnieniem,
    - wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko (tak/nie), wraz z uzasadnieniem.
  22. Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu
 

Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

    - 22.1. Wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, w tym np.:
      - 22.1.1. inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
      - 22.1.2. inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
        - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem



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

- 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 umożliwiając zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,

- 22.2. wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
- 22.3. spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego
- 22.4. prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 22.5. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 22.6. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 22.7. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
- 22.8. oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
23. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Beneficjent Funduszu nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej
24. Pożyczka może być udzielona w wysokości niezbędnej i wystarczającej (łącznie ze środkami własnymi przedsiębiorcy) do osiągnięcia zamierzonych działań oraz celu pomocy finansowej.
25. Popierane będą inwestycje realizowane zgodnie z podstawowymi zasadami polskiego i wspólnotowego prawa ochrony środowiska, m.in. z zasadą zrównoważonego rozwoju, zasadą kompleksowości, prewencji czy przezorności. Przy realizacji projektów będą stosowane przepisy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. - Prawo ochrony środowiska oraz inne regulujące sektorowo problematykę ochrony środowiska. Podejmowane działania będą zgodne z prawem wspólnotowym, m.in. z dyrektywą Rady 96/61/WE z dnia 24 września 1996 r. dotyczącej zintegrowanego zapobiegania zanieczyszczeniom i ich kontroli (Dz. Urz. WE L 257 z 10.10.1996, str. 26, L 156 z 25.06.2003, str. 17 i L 275 z 25.10.2003, str. 32), dyrektywą Rady 92/43/EWG z dnia 21 maja 1992 r. w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory (Dz. Urz. WE L 206 z 22.07.1992, str. 7 i L 305 z 08.11.1997, str. 42), dyrektywą Rady 79/409/EWG z dnia 2 kwietnia 1979 r. w sprawie ochrony dzikiego ptactwa (Dz. Urz. WE L 103 z 25.04.1979, str. 1, L 319 z 07.11.1979, str. 3, L 115 z 08.05.1991, str. 41 i L 164 z 30.06.1994, str. 9)
26. Przy udzielaniu pożyczek będzie realizowana zasada równych szans.

## § 5

### ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10.000.000,00 zł.
2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że

- maksymalna wartość udzielonych Pożyczek jednemu Przedsiębiorcy nie przekroczy 10.000.000,00 zł.
3. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
  4. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
  5. Termin na wypłatę Jednostkowej Pożyczki w części zwrotnej Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana (jeśli dotyczy). W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI maksymalnie do 120 dni.
  6. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
  7. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci.
  8. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest, co do zasady, w formie bezpośrednich płatności do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych. W uzasadnionych przypadkach OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI może zdecydować o wypłacie zaliczki dla części zwrotnej, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Inwestycyjnej termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.

## § 6

### ZABEZPIECZENIA SPŁAT

1. Obligatoryjne zabezpieczenia spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez Fundusz.
3. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nieodebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
4. Udzielenie pożyczki przekraczającej 40.000 zł wymaga dodatkowego zabezpieczenia.
5. Fundacja może uzależnić udzielenie pożyczki nie przekraczającej 40.000 zł od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty, jeżeli potrzeba wynika z dokonanej oceny ryzyka.
6. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
  - 6.1. poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
  - 6.2. przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
  - 6.3. blokada środków na rachunkach bankowych,
  - 6.4. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy ruchomych,
  - 6.5. ubezpieczenie pożyczki,
  - 6.6. zastaw,
  - 6.7. hipoteka
  - 6.8. inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
7. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą oraz zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
8. Przedstawiciele Funduszu Pożyczkowego mogą przeprowadzić kontrole prawidłowości ustanowionych przez Pożyczkobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty.

## § 7

### OPROCENTOWANIE I OPŁATY

1. Fundusz będzie udzielał pożyczek na warunkach rynkowych o oprocentowaniu zmiennym ustalonym wg stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia

- umowy pożyczki 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, str. 6) – wysokość stóp będzie określona w oparciu o komunikaty, które dostępne są na stronie: [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz <https://uokik.gov.pl/wyjasnienia-wzory-oraz-pomocne-pliki>. Zmiana wysokości oprocentowania pożyczek wywołana zmianą stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nie stanowi zmiany regulaminu Funduszu.
2. Pożyczki udzielane ze środków Funduszu na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oprocentowane są w wysokości **3,5% w skali roku** – oprocentowanie stałe z zastrzeżeniem pkt. 3
  3. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy są preferowane poprzez możliwość zastosowania obniżenia oprocentowania Jednostkowej Pożyczki o **1 punkt procentowy**.
  4. Oprocentowanie pożyczki udzielanej ze środków wkładu OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI udzielane jest według stawki OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI i wynosi 3,5% w skali roku; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegać będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wniossek Pożyczkobiorcy) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą Banku Gospodarstwa Krajowego. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
  5. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI mogą być oprocentowane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
  6. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Fundusz analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
  7. Pożyczki podlegają regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
    - a) pomocy de minimis w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. lub/i
    - b) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.2
  8. Pożyczka w formie pomocy de minimis udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. oraz w Rozporządzeniu 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. Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w ust. 5 lit. b udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji oraz na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2693, z późn. zm.).
  9. Formy pomocy, o których mowa w ust. 7 lit. a i b mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
  10. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
  11. Fundusz pożyczkowy na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki.

12. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Funduszu pożyczkowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
13. W przypadku wejścia w życie:
  - 13.1. dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów projektów wymienionych w § 4 ust 1. albo
  - 13.2. aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 8 i 9,
 Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
14. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.
15. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis/ regionalnej pomocy inwestycyjnej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
16. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę oraz kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych nie wywiązywaniem się Pożyczkobiorcy z warunków umowy Pożyczki zgodnie z Tabelą TABELA OPŁAT I PROWIZJI Funduszu Pożyczkowego OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI dla Instrumentu Finansowego „Pożyczka OZE w gospodarce” (zał. do Regulaminu).
17. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są od zadłużenia, uwzględniającego spłatę rat kapitałowych, w terminach określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem,
18. W przypadku przedterminowej spłaty pożyczki nadpłata zaliczana jest na poczet kapitału. W przypadku nadpłaty przekraczającej kwotę ostatniej wymaganej raty, zmianie ulega harmonogram spłat, przez jego skrócenie.
19. W przypadku określonym w ust. 18 Pożyczkodawca sporządza i przesyła Pożyczkobiorcy nowy harmonogram. Sporządzenie nowego harmonogramu nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisów przez strony umowy.

## § 8

### PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki przez Komisję Kwalifikacyjną stanowi pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek i plan finansowy planowanego przedsięwzięcia w okresie, na który ma być udzielona pożyczka, załączony do wniosku wraz z kompletem wymaganych załączników i dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy.
2. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę składa wniosek o udzielenie pożyczki (dla części zwrotnej i bezzwrotnej), to znaczy wnioskodawca wskazuje w tym samym wniosku zarówno kwotę wnioskowanej pożyczki (części zwrotnej finansowania), jak i kwotę wnioskowanej dotacji (jeśli dotyczy).
3. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Fundusz dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem/typami Inwestycji Końcowych, tj. w szczególności:
  - Analizą wykonalności;
  - Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Wzór odpowiednich Analiz wykonalności (ze względu na moc instalacji) wraz z pozostałymi dokumentami BGK udostępnia na swojej stronie internetowej: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>
5. Wykaz przykładowych dokumentów niezbędnych do oceny i weryfikacji Inwestycji Końcowej

- określony został w Karcie projektu składanej wraz z Analizą wykonalności.
6. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem projektu § 4 ust 1, powinna wynikać z Analizy wykonalności i harmonogramu rzeczowo-finansowego, stanowiącego obligatoryjny załącznik do Wniosku o pożyczkę. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu, w ramach którego/których realizowana jest Inwestycja Końcowa.
  7. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
  8. Na etapie konsultacji z Funduszem Pożyczkowym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. w formie pomocy de minimis/pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
  9. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca.
  10. Wniosek przedłożony w Funduszu musi być podpisany przez Wnioskodawcę lub w imieniu Wnioskodawcy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
  11. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
  12. Wniosek podlega analizie w Funduszu pod kątem:
    - zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,
    - stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji (w tym na podstawie wizji lokalnej przedstawiciela Funduszu w miejscu prowadzenia działalności),
    - efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
    - realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym lub regionalnym rynku,
    - zabezpieczeń,
    - stanu techniczno – organizacyjnego przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia przedsięwzięcia,
    - oceny ryzyka.
  13. Analiza ryzyka, prowadzona przez Fundusz, obejmuje w szczególności następujące aspekty działalności przedsiębiorcy:
    - okres prowadzenia działalności,
    - wielkość kapitałów własnych,
    - posiadany majątek,
    - wysokość i terminy zapadalności należności i zobowiązań,
    - wielkość zapasów,
    - aktualne i przeszłe wyniki finansowe oraz prognozy finansowe,
    - koncentrację odbiorców i dostawców oraz okres współpracy z nimi,
    - rodzaj i wielkość rynku, na którym Wnioskodawca działa lub zamierza działać.
  14. Po sprawdzeniu kompletności otrzymanego wniosku, Specjalista Pożyczkowy/Kierownik Funduszu przekazuje Wnioskodawcy potwierdzenie jego przyjęcia ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
  15. Wniosek z oceną Kierownika Funduszu lub Specjalisty Pożyczkowego podpisany przez Kierownika Funduszu jest następnie rozpatrywany przez Komisję.
  16. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
  17. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 1, obejmuje:



- 1) Ocenę formalną przez Fundusz Pożyczkowy pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
  - 2) Weryfikację Analizy wykonalności przez Weryfikatora wskazanego przez BGK; przez „Weryfikatora” należy rozumieć pracownika BGK lub podmiot zewnętrzny wyłoniony przez BGK, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji;
  - 3) Ocenę merytoryczną przez Fundusz Pożyczkowy pod względem statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy wykonalności.
18. Decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Komisja.
  19. Komisja może:
    - 19.1. zaakceptować pożyczkę w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę,
    - 19.2. zaakceptować pożyczkę w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
    - 19.3. odroczyć decyzję do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
    - 19.4. odrzucić wniosek o pożyczkę.
  20. Decyzja Komisji podejmowana jest w terminie do 60 dni roboczych od daty złożenia kompletnej dokumentacji przez Wnioskodawcę. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.
  21. Decyzja Komisji wymaga zatwierdzenia przez Komitet Sterujący, który sprawuje nadzór nad działalnością Funduszu i składa się z:
    - 21.1. Prezes Zarządu/ Dyrektor Generalny OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI – sprawuje nadzór merytoryczny nad działalnością Funduszu
    - 21.2. Główny Księgowy OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI – sprawuje nadzór finansowy nad działalnością funduszu oraz bieżące zarządzanie finansami i kontrolę finansową.
    - 21.3. Specjalista ds. przedsiębiorstw.
  22. Czas rozpatrywania wniosku oraz jego zatwierdzania jest przedłużony w przypadku konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień (dokumentów) ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, konieczności przeprowadzenia wizytacji, lub wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku.
  23. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki Fundusz niezwłocznie informuje Wnioskodawcę oraz wzywa go do podpisania umowy pożyczki i złożenia właściwych zabezpieczeń.
  24. W przypadku podjęcia decyzji odmawiającej udzielenia pożyczki – Fundusz zawiadamia o tym na piśmie Wnioskodawcę w terminie 7 (siedmiu) dni roboczych od daty podjęcia decyzji.

## § 9

### UMOWA POŻYCZKI

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI a Pożyczkobiorcą wskutek zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Pożyczkobiorcy i dwa dla Pożyczkodawcy.
3. Umowa pożyczki musi określać jednoznacznie i zawierać następujące dane:
  - 3.1. datę i miejsce zawarcia umowy,
  - 3.2. oznaczenie stron umowy tj. Pożyczkobiorcy i Pożyczkodawcy,
  - 3.3. kwotę pożyczki,

- 3.4. cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - 3.5. termin i sposób wykorzystania pożyczki,
  - 3.6. sposób i formę przekazywania środków,
  - 3.7. terminy i kwoty spłat rat pożyczki,
  - 3.8. stopę procentową, sposób naliczania i terminy płatności odsetek,
  - 3.9. prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki,
  - 3.10. okres obowiązywania umowy oraz warunki jej rozwiązania,
  - 3.11. nazwy banków oraz nazwy i numery rachunków bankowych właściwe dla przekazywania pożyczki oraz spłat pożyczki i odsetek,
  - 3.12. konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,
  - 3.13. przewidywane efekty rzeczowe i terminy realizacji przedsięwzięcia,
  - 3.14. obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie do prowadzenia rejestru wykorzystania środków,
  - 3.15. podpisy stron.
4. Wraz z umową powinny być podpisane odpowiednie dokumenty, dotyczące zabezpieczenia pożyczki, określone w § 5 ust. 5. Koszty z tytułu ustanowienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
  5. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do 30 dni licząc od dnia zatwierdzenia przez Komitet Sterujący pozytywnej decyzji Komisji Kwalifikacyjnej. Niepodpisanie umowy w wyżej wymienionym terminie będzie traktowane jako rezygnacja z pożyczki.
  6. Przyznana Pożyczka będzie przelana na konto Pożyczkobiorcy po podpisaniu umowy oraz ustanowieniu prawnego zabezpieczenia, pod warunkiem dostępności środków finansowych na rachunku bankowym Pożyczkodawcy.
  7. 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

### WYKORZYSTANIE POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć kwotę pożyczki w terminie wskazanym w umowie pożyczki.
3. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, są faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
4. Pożyczkobiorca ma obowiązek informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy w szczególności braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki, zawieszeniu działalności, zmianie formy prawnej prowadzenia działalności, zmianie wykorzystania całości lub części pożyczki, zmianie danych adresowych.
5. Pożyczkodawca może w uzasadnionych przypadkach wyrazić zgodę na zmianę celu wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki przez Pożyczkobiorcę. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Beneficjent Funduszu składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI zobowiązana jest taki wniosek rozpatrzyć. Ponadto:
  - 5.1. jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki,

- 5.2. w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki,
  - 5.3. w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowanych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Pożyczki nie przekraczające 10% wartości kosztów lub nie przekraczają kwoty 5 000 zł, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane / akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę z za biurka – nie wymaga aneksu do Umowy Pożyczki,
  - 5.4. w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 5.3 wymaga to dodatkowych wyjaśnień ze strony Pożyczkobiorcy. Po rekomendacji pracownika ds. kontroli wniosek jest akceptowany lub odrzucany przez Fundusz Pożyczkowy OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI – nie wymaga aneksu do Umowy Pożyczki,
  - 5.5. rozszerzenie zakresu wydatków kwalifikowalnych, przy zachowaniu celu Umowy Pożyczki, np. w przypadku wystąpienia oszczędności na realizacji inwestycji, następuje na uzasadniony pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, po rekomendacji pracownika funduszu pożyczkowego. Decyzję o rozszerzeniu katalogu wydatków podejmuje Fundusz Pożyczkowy OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI - zmiana wymaga aneksu do Umowy Pożyczki.
6. W okresie trwania umowy Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo dokonywania badań i kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz miejscu realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg i ewidencji podatkowo – rachunkowych określonych w stosownych przepisach oraz innych dokumentów związanych z realizacją celów wskazanych w umowie pożyczki.

## § 11

### SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłata pożyczki następuje w kwotach i terminach określonych w harmonogramie na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, możliwe jest czasowe zawieszenie spłaty rat kapitałowych pożyczki przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie zawieszenia. Zmiana harmonogramu spłaty zaakceptowana przez Komisję Kwalifikacyjną nie wymaga aneksu do umowy.
3. Kwoty przedterminowych spłat pożyczki, pozostają na rachunku bankowym Pożyczkodawcy i zaliczane są na kolejne przysługujące Pożyczkobiorcy należności zgodnie z umową pożyczki oraz harmonogramem spłaty. Pożyczkobiorca może zawnieść o zmianę harmonogramu w przypadku przedterminowej spłaty w postaci skrócenia okresu pożyczki lub zmniejszenia rat pozostałych do spłaty.
4. Od kapitału przeterminowanego pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, na podstawie art. 481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny.
5. Wpłaty na poczet wymagalnych należności zarachowane będą w następującej kolejności:
  - 5.1. koszty windykacji,
  - 5.2. opłaty i prowizje,
  - 5.3. odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - 5.4. odsetki bieżące,
  - 5.5. kapitał przeterminowany,
  - 5.6. kapitał.
6. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki.

## § 12

### ROZWIĄZANIE UMOWY

1. W przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
  - 1.1. niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
  - 1.2. pogorszenia się w ocenie Pożyczkodawcy sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - 1.3. niedotrzymania warunków umowy przez Pożyczkobiorcę,
  - 1.4. obniżenia się wartości prawnego zabezpieczenia Pożyczki w sposób zagrażający odzyskaniu wierzytelności,
  - 1.5. podania nieprawdziwych informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno – finansowej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia,
  - 1.6. niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z jakiegokolwiek obowiązku nałożonego na niego w umowie pożyczki,

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,
  - b) żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o wartości dostatecznej w ocenie Pożyczkodawcy, w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy.
2. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w § 11 ust. 1.6 lit. b) w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo 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.
  3. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, licząc od dnia doręczenia pisemnego zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy Pożyczkobiorcy.
  4. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z 7-dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Pożyczkodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
  5. Wypowiedzenie umowy pożyczki, rozwiązanie umowy pożyczki za zgodą Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy, lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
  6. Jako doręczone traktowane jest pismo jednokrotnie awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres siedziby lub adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji.
  7. Pożyczkodawca podejmie czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki wykorzystując ustanowione zabezpieczenia.
  8. 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.
  9. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami, opłatami oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.

### § 13

#### MONITOROWANIE POŻYCZEK

1. Kierownik Funduszu i Specjalista Pożyczkowy zobowiązani są na bieżąco monitorować spłacalność udzielonych pożyczek w celu prawidłowego zarządzania funduszem pożyczkowym i zapobiegania niespłaceniu zaciągniętych pożyczek.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przedstawienia na życzenie Pożyczkodawcy wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego kondycji finansowej.
3. Kierownik Funduszu sporządza pisemny raport na koniec każdego miesiąca dotyczący stanu udzielonych pożyczek. Raport zawiera następujące informacje:

- 3.1. imię i nazwisko (firmę) Pożyczkobiorcy,
- 3.2. kwotę udzielonej pożyczki, aktualną wielkość zadłużenia (kapitału),
- 3.3. wielkość dokonywanych spłat (kapitału i odsetek),
- 3.4. kwotę i datę ostatnio dokonanej spłaty,
- 3.5. informacje i objaśnienia dodatkowe (np. w przypadku, gdy Pożyczkobiorca zwrócił się o odroczenie terminu płatności).

#### PRZEPISY KOŃCOWE

1. Wnioskodawca oraz ewentualni poręczyciele wyrażą na piśmie zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z Ustawą z dnia **10 maja 2018r** o ochronie danych osobowych i **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Dz.Urz.UE.L Nr 119, str. 1)**
2. Wymagania jest zgoda na zaciągnięcie zobowiązania współmałżonka, Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciela pozostającego w związku małżeńskim, w którym istnieje ustrój ustawowej wspólności majątkowej.
3. Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciele wyrażą zgodę na sprawdzenie wiarygodności osoby np. z InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie.
4. Formularze wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami oraz niniejszy Regulaminem są dostępne pod adresem siedziby PFOWRG OIC POLAND Fundacja Akademii WSEI.