

FUNDUSZ WSCHODNI SP. Z O.O.
REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO – POŻYCZKA NA ENERGIĘ ODNAWIALNĄ
z dnia 25-11-2024 r.

Wstęp

1. Fundusz Wschodni sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku (zwany dalej „Funduszem”), w ramach prowadzonej działalności ustanowił i zarządza Funduszami Szczegółowymi, z których udzielane będą Pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Pożyczki udzielane w ramach niniejszego regulaminu są finansowane ze środków przekazanych Funduszowi Szczegółowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na utworzenie Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz wkładu własnego Funduszu Wschodniego.
3. Bank Gospodarstwa Krajowego na mocy Umów Operacyjnych z Funduszem Wschodnim nr 2/FEPD/924/2024/I/EFRR/080 oraz 2/FEPD/924/2024/III/EFRR/082 z dnia 29-08-2024 r. wniósł do każdego Funduszu Szczegółowego Wkład Funduszu Powierniczego w wysokości:
 - a) do umowy 2/FEPD/924/2024/I/EFRR/080 - 35.000.000,00 zł, stanowiącego Limit Pożyczki na energię odnawialną, na który składają się:
 - 1) Wkład UE w kwocie 29.750.000,00 zł;
 - 2) Wkład Funduszu Powierniczego KW_FP w kwocie 5.250.000,00 zł;Fundusz Wschodni wniesie do Funduszu Szczegółowego kwotę nie niższą niż 1 842 105,25 zł.
 - b) do umowy 2/FEPD/924/2024/III/EFRR/082- - 20.000.000,00 zł, stanowiącego Limit Pożyczki na energię odnawialną, na który składają się:
 - 3) Wkład UE w kwocie 17.000.000,00 zł;
 - 4) Wkład Funduszu Powierniczego KW_FP w kwocie 3.000.000,00 zł;Fundusz Wschodni wniesie do Funduszu Szczegółowego kwotę nie niższą niż 1 052 631,58 zł.
Wartość Funduszu Szczegółowego może ulec zwiększeniu.
4. Fundusz Pożyczkowy udziela pożyczek według przepisów prawa unijnego i krajowego, w tym przepisów dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis, polityk i zasad horyzontalnych UE oraz zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, zgodnie z niniejszym Regulaminem (opartym o „Metrykę Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną” oraz „Kartą Produktu Pożyczka na energię odnawialną”), wewnętrznymi przepisami spółki oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. Siedziba Funduszu mieści się w Białymstoku (15-282), ul. Piękna 1.

Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady i warunki ubiegania się, udzielania oraz korzystania z pożyczek udzielanych w ramach „Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną”.

§2

Definicje użyte w regulaminie oznaczają:

Inwestycja Końcowa – projekt realizowany przez Pożyczkobiorcę, finansowany z Instrumentu Finansowego w ramach Pożyczki.

Komitet Pożyczkowy – organ Funduszu ustanowiony w celu rozpatrywania wniosków o Pożyczkę i w celu podejmowania decyzji o udzieleniu Pożyczki.

Pożyczka – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w umowie pożyczki, Karcie Produktu i niniejszym regulaminie.

Pożyczkobiorca – podmiot, który zawarł z Funduszem Umowę pożyczki, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie oraz umowie pożyczki.

Umowa Pożyczki – umowa zawarta między Funduszem a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego.

Zdolność pożyczkowa/kredytowa – oceniana przez Fundusz możliwość generowania przez Pożyczkobiorcę i poręczyciela nadwyżek gotówki na spłatę Pożyczki w terminach i kwotach określonych w umowie Pożyczki.

Opis Instrumentu Finansowego

§3

1. Przez Pożyczka na energię odnawialną („Pożyczka”) rozumie się finansowanie zwrotne (część pożyczkowa) oraz bezzwrotne (dotacja), udzielane na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę, w ramach którego Wnioskodawca wnioskuje o pożyczkę lub pożyczkę z dotacją. Fundusz zawiera z Pożyczkobiorcą jedną Umowę Pożyczki 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 Pożyczki.
3. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja w wysokości do 50% kosztów magazynu, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących intensywności pomocy, o której mowa w § 9 pkt 2 lit b (jeśli dotyczy). Pozostały koszt zakupu magazynu:
 - a. może zostać sfinansowany z części pożyczkowej, o ile cały koszt zakupu magazynu finansowany jest w ramach pomocy, o której mowa w § 9 pkt 2 lit a,
 - b. jest finansowany jest ze środków własnych Pożyczkobiorcy, w przypadku gdy Pożyczkobiorca w ramach części bezzwrotnej Pożyczki dedykowanej magazynowi energii, otrzyma pomoc o której mowa w § 9 pkt 2 lit b.
4. Dotacja udzielana jest wyłącznie w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
5. Uzyskanie 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.
6. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.

Okres i kwota finansowania

§4

1. Maksymalna kwota udzielonej Pożyczki może wynieść 3.000.000,00 PLN, minimalna kwota pożyczki wynosi 75.000,00 PLN.
2. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT o ile dopuszczalność finansowania podatku VAT nie podlega dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. Fundusz ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka.
4. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej oraz sfinalizowania kwestii formalnych, w tym na czas uruchomienia produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Okres karencji wynosi 6 miesięcy z możliwością wydłużenia o kolejne 6 miesięcy w przypadku instalacji o mocy 50kW i więcej. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
5. Jedno Przedsiębiorstwo może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie przekroczy 3.000.000,00 PLN



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Przeznaczenie finansowania

§5

1. Pożyczka udzielana jest przez Fundusz z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych dla Pożyczkobiorców. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
 - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż, tj. projekty polegające na budowie i/lub rozbudowie odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami energii lub ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.
 - 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na potrzeby własne, tj. projekty dotyczące budowy i/lub rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci lub tworzeniem wysp energetycznych, gdy przyłączenie obiektu do sieci jest niemożliwe.
 - 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych.

W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
2. Inwestycja Końcowa może być realizowana wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
3. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w § 7 pkt 2 – za wyjątkiem członków klastrów energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej:
 - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż:
 - I – Instalacje wytwarzające energię elektryczną:
 - a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
 - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
 - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe.
 - II – Instalacje wytwarzające ciepło:
 - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
 - c. geotermia – nie więcej niż 2 MWth,
 - d. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth.
 - 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne:
 - I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną:



- a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
 - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
 - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe.
- II. Instalacje wytwarzające ciepło:
- a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
 - c. geotermia – nie więcej niż 2 MWth,
 - d. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth
4. Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych.
- W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE:
- Maksymalna moc instalacji przewidziana do dofinansowania dla każdego uczestnika klastra energii i działalności spółdzielni energetycznych w ramach działania:
- a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
 - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe/MWth,
 - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe/MWth,
 - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
 - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe/MWth,
 - f. geotermia: nie więcej niż 2 MWth.
5. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
6. 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.
7. Preferowane są Inwestycje Końcowe powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub ciepłej) oraz Inwestycje Końcowe realizowane na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030.
8. Pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] nie może być większa niż połowa mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.
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. Projekt zakłada montaż nowych urządzeń. W przypadku instalacji wykorzystującej do wytworzenia energii elektrycznej energię promieniowania słonecznego lub wiatr wyprodukowanych w ciągu ostatnich 24 miesięcy poprzedzających dzień oddania instalacji do użytku.
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. Pożyczką 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, 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, tj. złożenia Pożyczkobiorcy oferty udzielenia Pożyczki. Brak jest możliwości udzielenia Pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.
14. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę 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 dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
15. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Fundusz zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.
16. W przypadku łączenia Pożyczek z innym finansowaniem, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

§6

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
2. Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców

§7

Podmioty ubiegające się o 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 EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



2. są 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 spółkami prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki lub spółdzielniami energetycznymi lub porozumieniami cywilnoprawnymi reprezentowanymi przez klastry energii lub obywatelskimi społecznościami energetycznymi działającymi w zakresie energii odnawialnej;
3. nie są podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo z Funduszem, tj. nie zachodzą się wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu określone czynności a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
4. nie posiadają zaległości w opłacaniu podatków oraz składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz zaległości z tytułu innych zobowiązań publiczno-prawnych,
5. posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
6. wnioskujący o udzielenie Pożyczki zobowiązani są posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji Inwestycji Końcowej.

Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki i preferencje

§8

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie:
 - a) **1,5 %** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej
 - b) w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych realizowanej na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030¹ oprocentowanie zostanie obniżone o **0,5%**.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% 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. Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej i ciepłej dla źródeł OZE podlegają, co do zasady objęciu dotacją (w wysokości do 50% kosztów magazynów energii), na podstawie dokumentów przedłożonych Funduszowi (faktur lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem postanowień Regulaminu oraz z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
5. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej /pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
6. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalone jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu

¹ https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia_województwa_podlaskiego_PL.pdf



o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

7. W przypadku udzielenia pomocy de minimis Fundusz wystawia zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy.
8. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z niniejszych postanowień, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
9. 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 zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Fundusz określa w postanowieniach Umowy Pożyczki.

Zasady dotyczące udzielania Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

§9

1. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Fundusz analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
2. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. lub/i
 - b) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.²
3. Pożyczka w formie pomocy de minimis udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz 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 (Dz.U.2024.598 z dnia 2024.04.18).
4. Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w ust. 2 lit. b udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu 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.).
5. Formy pomocy, o których mowa w ust. 2 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.
6. 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).
7. Fundusz 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.
8. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Funduszu, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
9. W przypadku wejścia w życie:



- 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej wymienionych § 5 ust 1 albo
- 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3 i 4,

Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

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.

Wniosek o udzielenie pożyczki

§10

1. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez Fundusz jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz kompletem wymaganych załączników i dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy. Złożony wniosek podlega rejestracji przez Fundusz.
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. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły od dnia 23-09-2024 r. do wyczerpania środków na pożyczki.
4. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki oraz innych niezbędnych dokumentów dostępne są w siedzibie i biurach Funduszu oraz stronie internetowej www.funduszwschodni.pl.
5. Wnioski o przyznanie pożyczki z Funduszu należy składać w:
 - formie elektronicznej na adres e-mail: wnioski@funduszwschodni.pl oraz inne dedykowane do projektu wskazane na stronie www.funduszwschodni.pl
 - osobiście w biurach Funduszu lub upoważnionym przedstawicielom Funduszu
 - drogą pocztową na adres: Fundusz Wschodni sp. z o.o., 15-282 Białystok, ul. Piękna 1
 - za pośrednictwem platformy Autenti (www.autenti.com/pl/)

§11

1. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z dokumentami-załącznikami odnoszącymi się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem/typami Inwestycji Końcowych, tj. w szczególności:
 - 1) Analizą wykonalności wraz z Kartą projektu;
 - 2) Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji Końcowej.
2. 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/>
3. Wykaz przykładowych dokumentów niezbędnych do oceny i weryfikacji Inwestycji Końcowej określony został w Karcie projektu składanej wraz z Analizą wykonalności.
4. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem projektu, powinna wynikać z Analizy wykonalności składanej wraz z Kartą projektu i harmonogramu rzeczowo-finansowego. Wydatki kwalifikowalne planowane do sfinansowania z Pożyczki powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i Karty projektu i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu, w ramach którego/których realizowana jest Inwestycja Końcowa.
5. Na etapie konsultacji z Funduszem, które co do zasady odbywają się przed złożeniem wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Pożyczki (tj. w formie pomocy de minimis/pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
6. W przypadku podmiotów nie posiadających na etapie składania wniosku siedziby na terytorium Polski wniosek wraz z załącznikami składany jest z informacjami równoważnymi, właściwymi dla kraju siedziby Wnioskodawcy.



§12

1. Fundusz podejmuje decyzje o udzieleniu Pożyczki (dotyczy łącznie części zwrotnej i bezzwrotnej) w ciągu 60 dni roboczych, licząc od dnia złożenia kompletu dokumentów. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.
2. W przypadku, gdy informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku/załączników w terminie wyznaczonym przez Fundusz na adres e-mail podany we Wniosku.
3. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku.

§13

1. Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o Pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
2. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 1, obejmuje:
 - 1) Ocenę formalną 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 Funduszu; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny wniosku Fundusz ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - 2) Weryfikację Analizy wykonalności z Kartą projektu 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 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 z Kartą projektu.
3. Fundusz dokonuje oceny i sprawdzenia w celu kwalifikacji ryzyka niespłacenia Pożyczki zgodnie z przyjętą metodologią.
4. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę bieżącej i/lub prognozowanej zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku oraz dodatkowych wymaganych dokumentów. Fundusz zastrzega sobie prawo do zastosowania w procesie oceny zdolności pożyczkowej wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
6. Decyzję w sprawie udzielenia, bądź nieudzielenia Pożyczki podejmuje Komitet Pożyczkowy.
7. Komitet Pożyczkowy składa się ze wszystkich członków Zarządu Funduszu, chyba że Zarząd Funduszu Wschodniego sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku, w drodze uchwały wyznaczy inny skład Komitetu Pożyczkowego.
8. Komitet Pożyczkowy podejmuje decyzje jednomyślnie.
9. Wnioskodawca jest informowany o decyzji pożyczkowej/kredytowej w formie oświadczenia Funduszu.
10. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki lub obniżenia jej kwoty Fundusz pisemnie informuje podmiot ubiegający się o udzielenie Pożyczki wraz z uzasadnieniem na adres e-mail wskazany we wniosku.
11. Fundusz może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
12. Od decyzji Komitetu Pożyczkowego Wnioskodawca może się odwołać w terminie 14 dni od terminu wysłania oświadczenia o którym mowa w pkt 6 powyżej.

§14

1. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
2. Fundusz dopuszcza następujące formy zabezpieczenia:
 - a) weksel in blanco jako zabezpieczenie standardowe,
 - b) poręczenie wekslowe osób fizycznych,
 - c) poręcznie wekslowe spółek kapitałowych i osobowych,
 - d) poręczenie według prawa cywilnego,
 - e) gwarancje bankowe,
 - f) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego,
 - g) cesja praw z polisy AC zastawianej ruchomości/środka transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,



- h) hipoteka na nieruchomości,
 - i) cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, transportu wraz z opłaconą wymaganą składką, potwierdzoną umową przelewu wierzytelności,
 - j) cesja wierzytelności z lokaty bankowej,
 - k) inne prawnie dostępne formy zabezpieczenia.
3. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
 4. Fundusz uwzględni w ocenie ryzyka wniosku o pożyczkę możliwość uzyskania przez wnioskodawcę dotacji (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Wnioskodawcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
 5. Wypłata Pożyczki, w tym dotacji powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/przejściowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy), tj. po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków do wypłaty, które Fundusz określa w Umowie Pożyczki.

§15

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Funduszem, ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Funduszu dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu w związku z zawieraną Pożyczką, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

Umowa Pożyczki

§16

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Funduszem ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Funduszu dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu 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.
3. Umowa może być renegotjowana w przypadku istotnej zmiany warunków usprawiedliwiających wprowadzenie zmian do projektu inwestycyjnego i/ lub terminów jego realizacji.
4. Decyzje w sprawie renegotjacji warunków umowy podejmuje Fundusz.

Tryb i zasady wypłacania pożyczki

§17

1. Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków kwalifikowalnych, wpisujących się w Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków – w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, założenia Programu i Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz zapisów Regulaminu. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczki odbywa się na etapie oceny wniosku o Pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia oraz na etapie uruchamiania i rozliczania wydatków w ramach Pożyczek.
2. Pożyczka uruchamiana jest, co do zasady, w formie bezpośrednich płatności Funduszu do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych. W uzasadnionych przypadkach Fundusz może zdecydować o wypłacie zaliczki dla części zwrotnej, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
3. W zależności od zapisów umowy, pożyczka może być wypłacana w całości (jednorazowo) lub w transzach.
4. Termin na uruchomienie Pożyczki wynosi 60 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Fundusz maksymalnie do 90 dni.

Tryb i zasady rozliczenia środków Pożyczki przez Pożyczkobiorcę



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



§18

1. Wydatkowanie środków Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie Pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane w terminie 90 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność na rzecz Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Fundusz może wydłużyć ten termin.
2. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej Fundusz przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Umowy, Wniosku wraz z Analizą wykonalności oraz Kartą Projektu których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim celem projektu.
3. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 1) realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w Analizie wykonalności z Kartą projektu;
 - 2) osiągnięcia zakładanych we wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki (części pożyczkowej i dotacji) i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę Pożyczkobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej podanego we wniosku o pożyczkę;
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się rozliczyć z wykorzystania środków otrzymanej pożyczki poprzez przedłożenie:
 - a. oryginałów lub kopii, poświadczonych za zgodność z oryginałem, opłaconych faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z potwierdzeniami zapłaty, potwierdzających poniesione wydatki i koszty; w zależności od charakteru inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji,
 - b. danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy),
 - c. potwierdzenia wykonania usługi/wydania rzeczy lub dokument równoważny oraz innych oświadczeń wynikających z Umowy Pożyczki,
 - d. dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji, wyspecyfikowanych w Karcie projektu,
 - e. oświadczenia o nienakładaniu się finansowania,
 - f. polisy ubezpieczeniowej na zakres Inwestycji Końcowej lub rozszerzenie polisy na nieruchomości (jeśli dotyczy).
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne;
6. Fundusz, 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.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w ust. 3 powyżej, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia Inwestycji Końcowej. W przypadku, gdy jest to uzasadnione Fundusz ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
9. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w ust. 8 lub nieosiągnięcie efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i dotacji) w stan wymagalności.



Splaty pozyczki

§19

1. Pozyczki podlegają spłacie na rachunek bankowy Funduszu określony w umowie pożyczki:
 - a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
 - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Pożyczkobiorcę, na warunkach określonych w umowie,
 - c) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy.
2. Za dzień spłaty pożyczki uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu.
3. W przypadku wpłaty przed terminem jest ona zawieszona na koncie Nadpłaty i rozliczana będzie w dacie spłaty raty zgodnie z Harmonogramem.
4. Spłata pożyczek następuje w okresach zgodnych z zapisami umowy. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty pożyczki oraz zmianę zabezpieczenia pożyczki.

§20

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem decyzje podejmuje Fundusz.
2. W przypadkach szczególnie uzasadnionych dopuszczalne jest odstępstwo od zapisów Regulaminu na podstawie zgody Zarządu Funduszu po wcześniejszej akceptacji Banku Gospodarstwa Krajowego.

§21

W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:

- Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
- Umowa operacyjna pomiędzy Funduszem Wschodnim i BFK wraz z załącznikami,
- Umowa Inwestycyjna,
- Regulamin Udzielania Pożyczek w ramach instrumentu finansowego – Pożyczka OZE w gospodarce

§22

Integralnymi częściami niniejszego Regulaminu są:

- Załącznik nr 1 - Wzór Umowy Pożyczki Inwestycyjnej,
- Załącznik nr 2 - Wykaz dokumentów Pożyczka OZE w gospodarce – dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych,
- Załącznik nr 3 - Wykaz dokumentów Pożyczka OZE w gospodarce - dotyczy osób prawnych.

§23

Zmiana Regulaminu wymaga uchwały Zarządu Funduszu Wschodniego sp. z o.o.

§23

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki lub w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego oraz ogólne przepisy prawa.



Załącznik nr 2 - Wykaz dokumentów Pożyczka OZE w gospodarce – dotyczy osób fizycznych prowadzących, działalność gospodarczą i spółek cywilnych

WYKAZ DOKUMENTÓW - POŻYCZKA NA ENERGIĘ ODNAWIALNĄ

- dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek osobowych

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1. DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki
2. Analiza wykonalności wraz z załącznikami (w tym analiza finansowa OZE)
3. Karta projektu
4. Dane finansowe - księgowość uproszczona (BILANS i KPiR)³ lub
Dane finansowe – pełna księgowość (BILANS i RZiS)
5. Informacje o właścicielu i jego stanie majątkowym - osoba fizyczna
6. Umowa rozdzielnosci majątkowej (jeżeli dotyczy)
7. Oświadczenie MŚP
8. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis i/lub
Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości pomocy publicznej
9. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis i/lub
Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie
10. Karta Identyfikacyjna:
- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą
- spółki cywilne
11. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2. DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki (jeżeli dotyczy)

3. DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Bilans i rachunek zysków i strat/ rozliczenie KPIR/ewidencja przychodów - za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe
2. PIT za ostatnie 3 lata
3. Aktualna ewidencja środków trwałych

4. DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI w zależności od zastosowanej formy:

1. **JEŻELI HIPOTEKA w formie aktu notarialnego wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
- zdjęcia na zewnątrz i w środku (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych)
- polisa ubezpieczeniowa wraz potwierdzeniem opłacenia składki (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych)
2. **JEŻELI ZASTAW REJESTROWY lub PRZEWŁASZCZENIE NA RUCHOMOSCI wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
- dokument potwierdzający prawo własności
- zdjęcia ruchomości,
- dowód rejestracyjny i /lub tabliczka znamionowa
3. **JEŻELI PORĘCZENIE to:**
- Informacje o poręczycielu - os fizyczna lub
Informacje o poręczycielu - os prawna
- umowa rozdzielnosci majątkowej (jeżeli dotyczy)
- deklaracja podatkowa za ostatni rok (nie dotyczy udziałowców spółek kapitałowych i współmałżonków Wnioskodawcy)
4. **JEŻELI INNE to** zgodnie ze specyfika zabezpieczeń

³ Wszyscy Wnioskodawcy przygotowują część „OKRES HISTORYCZNY”; Obowiązek przygotowania „OKRES PROGNOZY” dotyczy jedynie:
- firm działających poniżej 3 lat,
- firm, które w ostatnim roku obrachunkowych wygenerowały stratę netto,
W pozostałych przypadkach prognoza na żądanie Funduszu



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



5.DOKUMENTY INNE:

1. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia współmałżonek
2. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia inna niż współmałżonek
3. Dla firm partnerskich/powiązanych - dokumenty finansowe za 3 zamknięte okresy obrachunkowe, umowa spółki/statut
4. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji
5. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
6. Pełnomocnictwo do weryfikacji baz kredytowych WNIOSKODAWCA (wersja elektroniczna wysyłana przez Fundusz)
7. Pełnomocnictwo do weryfikacji baz kredytowych PORĘCZYCIEL (wersja elektroniczna wysyłana przez Fundusz)
8. Pozostałe dokumenty niezbędne do określenia zdolności i wiarygodności kredytowej

6.DOKUMENTY DO UMOWY:

1. Zaświadczenie o niezaleganiu z US
2. Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS

WYKAZ DOKUMENTÓW - POŻYCZKA NA ENERGIĘ ODNAWIALNĄ

- dotyczy osób prawnych -

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1.DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki
2. Analiza wykonalności wraz z załącznikami (w tym analiza finansowa OZE)
3. Karta projektu
4. Dane finansowe – pełna księgowość (BILANS i RZiS)⁴
5. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - reprezentant
6. Oświadczenie MŚP
7. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis i/lub Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości pomocy publicznej
8. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis i/lub Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie
9. Karta Identyfikacyjna – osoby prawne
10. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2.DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki / Statut

3.DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Bilans i rachunek zysków i strat - za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe⁵
2. Aktualna ewidencja środków trwałych

4.DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI w zależności od zastosowanej formy:

1. **JEŻELI HIPOTEKA w formie aktu notarialnego wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - zdjęcia na zewnątrz i w środku (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych)
 - polisa ubezpieczeniowa wraz potwierdzeniem opłacenia składki (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych)
2. **JEŻELI ZASTAW REJESTROWY lub PRZEWŁASZCZENIE NA RUCHOMOSCI wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - dokument potwierdzający prawo własności
 - zdjęcia ruchomości ,
 - dowód rejestracyjny i /lub tabliczka znamionowa
3. **JEŻELI PORĘCZENIE to:**
 - Informacje o poręczycielu - os fizyczna lub Informacje o poręczycielu - os prawna
 - umowa rozdzielności majątkowej (jeżeli dotyczy)
 - deklaracja podatkowa za ostatni rok (nie dotyczy udziałowców spółek kapitałowych i współmałżonków Wnioskodawcy)
4. **JEŻELI INNE to** zgodnie ze specyfika zabezpieczeń

5.DOKUMENTY INNE:

1. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia współmałżonek
2. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - osoba trzecia inna niż współmałżonek
3. Dla firm partnerskich/powiązanych - dokumenty finansowe za 3 zamknięte okresy obrachunkowe, umowa spółki/statut

⁴ Dotyczy: - firm działających poniżej 3 lat ,
- firm, które w ostatnim roku obrachunkowych wygenerowały stratę netto.
W pozostałych przypadkach na żądanie Funduszu

⁵ Nie dotyczy jeżeli dokumenty zamieszczone są w KRS



4. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji
5. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
6. Pełnomocnictwo do weryfikacji baz kredytowych WNIOSKODAWCA (wersja elektroniczna wysyłana przez Fundusz)
7. Pełnomocnictwo do weryfikacji baz kredytowych POREŃCZYCIEL (wersja elektroniczna wysyłana przez Fundusz)
8. Pozostałe dokumenty niezbędne do określenia zdolności i wiarygodności kredytowej

6.DOKUMENTY DO UMOWY:

1. Zaświadczenie o niezaleganiu z US
2. Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

