

FUNDUSZ WSCHODNI SP. Z O.O.
REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO – POŻYCZKA OZE W GOSPODARCE
z dnia 10-05-2024 r.

Wstęp

1. Fundusz Wschodni sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku (zwany dalej „Funduszem”), w ramach prowadzonej działalności ustanowił i zarządza Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Pożyczki dla Pożyczkobiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE w gospodarce, 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 OZE w gospodarce w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 oraz wkładu własnego Funduszu Wschodniego.
3. Bank Gospodarstwa Krajowego na mocy Umowy Operacyjnej z Funduszem Wschodnim nr 2/FELU/4923/2024/1/EFRR/015 z dnia 23-01-2024 r. wniósł do Funduszu Szczegółowego Wkład Funduszu Powierniczego w wysokości 40.000.000,00 zł, stanowiącego Limit Pożyczki OZE w gospodarce, na który składają się:
 - 1) Wkład UE w kwocie 34.000.000,00 zł;
 - 2) Wkład Funduszu Powierniczego KW_FP w kwocie 6.000.000,00 zł;Fundusz Wschodni wniesie do Funduszu Szczegółowego kwotę nie niższą niż 2.105.263,16 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 OZE w gospodarce” oraz „Kartą Produktu Pożyczka OZE w gospodarce”), 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 OZE w gospodarce”.

§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 Jednostkowej Pożyczki.

Opis Instrumentu Finansowego

§3

1. Przez Pożyczkę OZE w gospodarce (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. Wsparcie dotacyjne w ramach Pożyczki może finansować koszty związane z zakupem magazynów energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE.
4. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości Pożyczki 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 10.000.000,00 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 sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy. 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 10.000.000,00 PLN

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) Budowa instalacji do produkcji biopłynów i biometanu, biopaliw II i III generacji.
 - 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.

- 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).
 - 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 realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
3. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w § 7 pkt 2 – za wyjątkiem 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) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
 - 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.
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
 - 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. 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. Zgodnie z § 8 ust 3 oraz 4, preferowane są projekty powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub cieplnej) oraz dotyczące wykorzystania energii słonecznej i biomasy.
7. 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 Pożyczkobiorcy. W uzasadnionych przypadkach wynikających z analizy wykonalności projektu OZE, pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] może zostać zwiększona do 75% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji Końcowej.
8. 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.

9. Pożyczkobiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja Końcowa w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
10. 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.
11. Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
12. 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.
13. 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).
14. 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.
15. 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, w tym np.:
 - a) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - b) 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 umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,
 - 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;
 - 8) oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
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;
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 powiązanymi 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. 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;
5. 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 Partnera Finansującego 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;
6. nie posiadają zaległości w opłaceniu podatków oraz składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz zaległości z tytułu innych zobowiązań publiczno-prawnych,
7. posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
8. 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 wynosi 3,5%, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej.
3. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy są preferowane poprzez możliwość zastosowania obniżenia oprocentowania Pożyczki o 1 punkt procentowy
4. Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej i ciepłej dla źródeł OZE podlegają, co do zasady objęciu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych Funduszowi (faktur lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem postanowień Regulaminu oraz z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
5. W przypadku wyczerpania limitu na dotacje koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej dla źródeł OZE mogą być sfinansowane w formie pożyczki (finansowanie zwrotne).
6. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
8. W przypadku udzielenia pomocy de minimis Fundusz wystawia zaświadczenie o wysokości udzielonej pomocy.
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 lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.¹
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. 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.

¹ Po wejściu w życie zmian do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. będą miały zastosowanie odpowiednie rodzaje pomocy wg. zmienionej treści ww. rozporządzenia.

4. Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w ust. 2 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.).
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 typów projektów 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, wnioski 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 22-02-2024 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: ozelublin@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.

§11

1. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z dokumentami 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, stanowiącego obligatoryjny załącznik do Wniosku o pożyczkę. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia 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, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to § 8, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
7. 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 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 przez Fundusz 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. Decyzję w sprawie udzielenia, bądź nieudzielenia pożyczki podejmuje Komitet Pożyczkowy.
5. 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.
6. Komitet Pożyczkowy podejmuje decyzje jednomyślnie.
7. Wnioskodawca jest informowany o decyzji pożyczkowej/kredytowej w formie oświadczenia Funduszu.
8. 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.

9. Fundusz może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
10. Od decyzji Komitetu Pożyczkowego Wnioskodawca może się odwołać w terminie 14 dni od terminu wystąpienia oświadczenia o którym mowa w pkt 6 powyżej.

§14

1. Fundusz dopuszcza następujące formy zabezpieczenia:
 - a) weksel in blanco jako zabezpieczenie standardowe,
 - b) poręczenie wekslowe osób fizycznych,
 - c) poręczenie 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.
2. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
3. 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.
4. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
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. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę bieżącej i/lub prognozowanej zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. 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.

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 powiązaniem 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 renegocjowana w przypadku istotnej zmiany warunków usprawiedliwiających wprowadzenie zmian do projektu inwestycyjnego i/ lub terminów jego realizacji.
4. Decyzje w sprawie renegocjacji 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 zapisy Regulaminu. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczek odbywa się na etapie oceny wniosku o pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia, na etapie rozliczania wydatków w ramach Pożyczek, bądź przed każdym uruchamianiem środków Pożyczek (jeśli dotyczy).
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 wypłatę Pożyczki w części zwrotnej Pożyczki wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki, 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 Fundusz maksymalnie do 120 dni.

Tryb i zasady rozliczenia środków jednostkowej pożyczki przez Pożyczkobiorcę **§18**

1. Wydatkowanie środków Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie Pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane, pod rygorem wstrzymania płatności w ramach pożyczki i dotacji lub postawienia finansowania w stan wymagalności.
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 typem 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) spełnienia wymagań w zakresie niewyrządzenia poważnych szkód dla celów środowiskowych w odniesieniu do przedsięwzięcia OZE – zgodnie z wnioskiem o pożyczkę oraz informacjami dostępnymi na stronie internetowej BGK.
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. 4 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. Niedotrzymanie ww. terminu, z uwzględnieniem wspomnianego wyżej wydłużenia (jeśli dotyczy), może skutkować podniesieniem oprocentowania Pożyczki do poziomu stopy bazowej Komisji Europejskiej, co Fundusz uwzględni w warunkach Umowy Inwestycyjnej.
9. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w ust. 8 powyżej skutkować będzie określonymi konsekwencjami, w tym np.:
 - 1) zaliczeniem wydatków w ramach części dotacyjnej jako część pożyczkowa, lub
 - 2) podniesieniem oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej KE, lub
 - 3) postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.
10. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i dotacji) w stan wymagalności.

Spłaty pożyczki

§19

1. Pożyczki 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,



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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 OZE W GOSPODARCE

- dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1. DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki OZE w gospodarce
2. Analiza wykonalności wraz z harmonogramem rzeczowo – finansowym
3. Analiza finansowa OZE (załącznik nr 1 do analizy wykonalności)
4. Karta projektu
5. Dane finansowe - księgowość uproszczona (BILANS i KPiR)
6. Upoważnienie BIG InfoMonitor - Wnioskodawcy
7. Informacje o właścicielu i jego stanie majątkowym - osoba fizyczna
8. Akt rozdzielnosci majątkowej/rozvodu/akt zgonu (jeżeli dotyczy)
9. Oświadczenie MŚP
10. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis
11. 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
12. Karta Identyfikacyjna:
 - osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą
 - spółki cywilne
13. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2. DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki cywilnej ze wszystkimi załącznikami i aneksami (jeżeli dotyczy)

3. DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Rozliczenie KPIR/ewidencja przychodów - za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe
2. Rozliczenie KPIR/ewidencja przychodów - za okres bieżący
3. Deklaracje podatkowe z załącznikami i UPO/potwierdzeniem nadania - za ostatnie 3 lata
4. Aktualna ewidencja środków trwałych z tabelą amortyzacji -za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe i okres bieżący

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

1. **JEŻELI HIPOTEKA w formie aktu notarialnego wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej to:**
 - operat szacunkowy nieruchomości lub inne potwierdzenie szacunkowej wartości nieruchomości (np. weryfikacja cen w Internecie – wydruk)
 - zdjęcia nieruchomości (na zewnątrz i w środku)
 - polisa ubezpieczeniowa
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:**
 - oświadczenie o stanie majątkowym: Informacje o poręczycielu - osoba fizyczna lub Informacje o poręczycielu - osoba prawna
 - Upoważnienie BIG InfoMonitor – Poręczyciel (osoba fizyczna/osoba prawna)
 - akt rozdzielnosci majątkowej/rozvodu/akt zgonu (jeżeli dotyczy)
 - deklaracja podatkowa za ostatni rok
 - potwierdzenie bieżących wpływów za ostatnie 3 m-ce,
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. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością przeznaczoną do prowadzenia przedsiębiorstwa
5. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji
6. Zezwolenie/koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia (jeżeli dotyczy)
7. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
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

Załącznik nr 3 - Wykaz dokumentów Pożyczka OZE w gospodarce - dotyczy osób prawnych

WYKAZ DOKUMENTÓW - POŻYCZKA OZE W GOSPODARCE

- dotyczy osób prawnych -

(WYDRUK TYLKO W KOLORZE)

1.DOKUMENTY POŻYCZKOWE:

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki OZE w gospodarce
2. Analiza wykonalności wraz z harmonogramem rzeczowo – finansowym
3. Analiza finansowa OZE (załącznik nr 1 do analizy wykonalności)
4. Karta projektu
5. Dane finansowe – pełna księgowość (BILANS i RZiS)
6. Upoważnienie BIG InfoMonitor - Wnioskodawcy
7. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych - reprezentant
8. Oświadczenie MŚP
9. Oświadczenie Wnioskodawcy o wielkości otrzymanej pomocy de minimis
10. 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
11. Karta Identyfikacyjna – osoby prawne
12. Oświadczenie o braku istnienia przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia

2.DOKUMENTY REJESTROWE:

1. Umowa spółki ze wszystkimi aneksami/Statut

3.DOKUMENTY FINANSOWE:

1. Bilans i rachunek zysków i strat - za 3 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe
2. Bilans i rachunek zysków i strat - za okres bieżący
3. CIT z załącznikami i UPO/potwierdzeniem nadania - za ostatnie 3 lata
4. 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:**
 - operat szacunkowy nieruchomości lub inne potwierdzenie szacunkowej wartości nieruchomości (np. weryfikacja cen w Internecie – wydruk)
 - zdjęcia nieruchomości (na zewnątrz i w środku)
 - polisa ubezpieczeniowa
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:**
 - oświadczenie o stanie majątkowym: Informacje o poręczycielu - osoba fizyczna lub Informacje o poręczycielu - osoba prawna
 - Upoważnienie BIG InfoMonitor – Poręczyciel (osoba fizyczna/osoba prawna)
 - akt rozdzielnosci majątkowej/rozvodu/akt zgonu (jeżeli dotyczy),
 - deklaracja podatkowa za ostatni rok
 - potwierdzenie bieżących wpływów za ostatnie 3 m-ce,
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. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością przeznaczoną do prowadzenia przedsiębiorstwa
5. Tytuł prawny do dysponowania nieruchomością - lokalizacja inwestycji

6. Zezwolenie/koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia (jeżeli dotyczy)
7. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań (jeżeli dotyczy)
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