



REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO POŻYCZKA NA ODNAWIALNE ŹRÓDŁA ENERGII

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin udzielania pożyczek w ramach Funduszu Pożyczkowego Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii (nazwa skrócona: Regulamin FP OZE) określa zasady i warunki udzielania przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego z siedzibą w Wałbrzychu Jednostkowych Pożyczek z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, z możliwością uzyskania Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.
2. Fundusz Pożyczkowy Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii utworzony został na podstawie *Umowy Operacyjnej nr 2/FEDS/6924/2025/II/EFRR/178, Instrument Finansowy – Pożyczka na OZE* zawartej między Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) a Partnerem Finansującym, którego tworzy konsorcjum w składzie: Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz Fundusz Regionu Wałbrzyskiego z siedzibą w Wałbrzychu.

§ 2

Przez określenia użyte w Regulaminie FP OZE należy rozumieć:

- 1) **Analiza** – analiza wykonalności stanowiąca załącznik do Wniosku i podlegająca weryfikacji przez Weryfikatora,
- 2) **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
- 3) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
- 4) **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy udzielana w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 52 oraz art. 58 ust. 5–7 Rozporządzenia Ogólnego, przeznaczona na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, na zasadach określonych w Regulaminie FP OZE i Umowie Inwestycyjnej;
- 5) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
- 6) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Dolnośląskiego pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej;
- 7) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona z Dotacją;
- 8) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 9) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka lub pożyczka łączona z Dotacją udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu





Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w Regulaminie FP OZE;

- 10) **Karencja** – określony w Umowie Inwestycyjnej okres zawieszenia spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki, liczony od daty jej Uruchomienia;
- 11) **Ostateczny Odbiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 12) **Partner Finansujący / FRW** – Fundusz Regionu Wałbrzyskiego z siedzibą w Wałbrzychu, jako podmiot wdrażający Instrument Finansowy;
- 13) **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. „Pożyczki na OZE dla Dolnego Śląska 2021-2027”, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 14) **Strona internetowa** – strona internetowa Partnera Finansującego: <https://frw.pl/>;
- 15) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr FEDS.02.05-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Województwem Dolnośląskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 16) **Umowa Inwestycyjna** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
- 17) **Uruchomienie** – wypłata przez Partnera Finansującego jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki;
- 18) **Weryfikator** – pracownik BGK lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 19) **Wniosek** – dokumentacja aplikacyjna o udzielenie Jednostkowej Pożyczki złożona przez Wnioskodawcę;
- 20) **Wnioskodawca** – podmiot, ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

CEL FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO

§ 3

Jednostkowe Pożyczki udzielane z Funduszu Pożyczkowego OZE mają na celu finansowanie Inwestycji Końcowych polegających w szczególności na budowie lub rozbudowie instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą z odnawialnych źródeł energii, realizowanych na terenie województwa dolnośląskiego.

PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 4

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 zł.
3. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w ust. 1, jeżeli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład wynikający z Umowy Operacyjnej.
4. Z zastrzeżeniem preferencji, o której mowa w § 5 pkt 1) okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej liczony od momentu jej Uruchomienia nie może być dłuższy





niż:

- 1) **120 miesięcy (10 lat)** w przypadku finansowania instalacji o mocy **do 50 kW**,
- 2) **144 miesiące (12 lat)** w przypadku finansowania instalacji o mocy **powyżej 50 kW**.

Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny Wniosku o Pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.

5. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić Karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, co do zasady, na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na **12 miesięcy** od dnia Uruchomienia, przy czym Karencja nie wydłuża przyjętego okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 5

Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:

- 1) W przypadku Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Końcowe dotyczące wytwarzania energii z biogazu, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 36 miesięcy i wynosi 180 miesięcy (15 lat).
- 2) W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, w następującej wysokości:
 1. w przypadku budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby Ostatecznego Odbiorcy – 10% wartości Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku instalacji instalowanych dla budynków publicznych i/lub dla jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów świadczących usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego lub podmiotów ekonomii społecznej – 20% wartości Jednostkowej Pożyczki;
 2. w przypadku budowy i rozbudowy instalacji wytwarzającej energię z biogazu lub z biomasy – 20% wartości Jednostkowej Pożyczki;
 3. w przypadku budowy magazynu energii jako elementu dodatkowego i dedykowanego inwestycji opisanej w pkt 1 lub 2 powyżej – 20% wartości Jednostkowej Pożyczki.
- 3) W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji udzielonej za poszczególne warunki sumuje się maksymalnie do 30% wartości Jednostkowej Pożyczki.
- 4) Szczegółowe warunki i zasady udzielania Dotacji określone zostały w § 11.





TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH MOŻLIWE DO SFINANSOWANIA

§ 6

1. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący Typ Inwestycji Końcowych:
 - 1) Budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą⁴ z odnawialnych źródeł energii:
 - a) promieniowania słonecznego,
 - b) geotermii,
 - c) aerotermii/energii otoczenia (w tym pompy ciepła),
 - d) biomasy i biogazu,
 - 2) Do 49%⁵ wydatków kwalifikowalnych w ramach Jednostkowej Pożyczki może zostać przeznaczone na:
 - a) budowę magazynów energii na potrzeby danego źródła OZE (wskazanego w pkt 1),
 - b) przyłączenie źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych,
 - c) budowę stacji ładowania pojazdów elektrycznych wraz z infrastrukturą, wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii,
 - d) budowę, rozbudowę lub przebudowę sieci wewnątrz wspólnot mieszkaniowych oraz społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej,przy czym suma wydatków wskazanych w lit. b), c) i d) nie może stanowić więcej niż 25% wartości wydatków kwalifikowalnych poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki.
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Z uwzględnieniem postanowień ust. 3 i 4 maksymalne moce wynoszą:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
 - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - c) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń mocy.
 - 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, aerotermii/energii otoczenia – bez ograniczeń mocy,
 - d) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń mocy.

⁴ W tym instalacje kogeneracyjne, np.: biogazownie.

⁵ Jeśli Inwestycja Końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie.



3. W ramach instalacji OZE na własne potrzeby dopuszcza się finansowanie instalacji wytwarzania w skojarzeniu ciepła i energii elektrycznej oraz finansowanie instalacji dla prosumenta wirtualnego⁶ oraz prosumenta zbiorowego⁷. Maksymalne moce dla tych instalacji wynoszą:
 - 1) prosumencka mikroinstalacja fotowoltaiczna – nie więcej niż 50 kWe albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW;
 - 2) instalacja o mocy nie więcej niż 0,5 MWe⁸ i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta wirtualnego;
 - 3) mikroinstalacji albo małej instalacji o mocy nie więcej niż 0,5 MWe⁹ i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta zbiorowego.
4. Wymienione w ust. 2 i 3 wartości dopuszczalnych mocy odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej. Dotyczą one sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w skład Inwestycji Końcowej¹⁰. W przypadku łączenia różnych źródeł energii limity ustala się dla każdego rodzaju źródła OZE albo energii oddzielnie. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
5. W ramach Jednostkowej Pożyczki można finansować również instalacje off-grid.
6. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”, dostępny na stronie internetowej BGK:
(<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/funduszeuropejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>).
7. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027, co w odniesieniu do Partnera Finansującego będzie tożsame z podjęciem uchwały Zarządu FRW, o której mowa w § 18.
8. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, Analiza lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być

⁶ Prosument wirtualny energii odnawialnej - odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w instalacji odnawialnego źródła energii przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej w innym miejscu niż miejsce dostarczania energii elektrycznej do tego odbiorcy, która jednocześnie nie jest przyłączona do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej.

⁷ Prosument zbiorowy energii odnawialnej - odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji lub małej instalacji przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, w której znajduje się punkt poboru energii elektrycznej tego odbiorcy, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej.

⁸ Nie dotyczy Inwestycji Końcowych realizowanych przez spółdzielnie energetyczne oraz klastry energii.

⁹ Nie dotyczy Inwestycji Końcowych realizowanych przez spółdzielnie energetyczne oraz klastry energii.

¹⁰ Jeśli Inwestycja Końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie.





- przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
9. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w ust. 8.
 10. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
 11. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności celu Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Regulaminie FP OZE odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w § 29.
 12. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
 13. Jednostkowa Pożyczka finansuje, co do zasady, wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 14 i 15.
 14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 15. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytocznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

WYMOGI DOTYCZĄCE INWESTYCJI KOŃCOWYCH

§ 7

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego.
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce poszczególnych instalacji zostały wskazane w § 6 ust. 2.
3. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,
 - 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
 - 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki.
4. Wymienione w § 6 ust. 2 wartości odnoszą się wyłącznie do instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.





5. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
6. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w Przewodniku.

WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

§ 8

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału.
2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

KWALIFIKOWALNOŚĆ PODMIOTOWA OSTATECZNYCH ODBIORCÓW

§ 9

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
 - a) podległe im podmioty, będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych - z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa);
 - b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
 - 2) podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,
 - 3) instytucje kultury,
 - 4) szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
 - 5) organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
 - 6) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
 - 7) służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,
 - 8) jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
 - 9) spółki wspólnot gruntowych,
 - 10) podmioty ekonomii społecznej,





- 11) wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
 - 12) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - 13) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;
 - 14) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych;
 - 15) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej,
 - 16) spółdzielnie mieszkaniowe
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym¹¹;
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
 - 4) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 10

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **1%** w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o

¹¹ Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym (lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej) a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej 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.





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

5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych, mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji stanowiącą załącznik do Regulaminu FP OZE.

SZCZEGÓŁOWE ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA DOTACJI

§ 11

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji, o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w § 5.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, z dniem zawarcia Umowy Inwestycyjnej Dotacja zostaje przyznana Ostatecznemu Odbiorcy, a w Umowie Inwestycyjnej określa się jej kwotę, warunki jej zastosowania oraz – jeżeli ma to zastosowanie – wysokość pomocy de minimis albo pomocy publicznej z tego tytułu.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w § 12. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji następuje poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków i rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
 - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że ze względu na powyższe okoliczności cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
7. Obniżenie kwoty Dotacji skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.





8. W przypadkach określonych w ust. 6 pkt 2–3 zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
9. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.
10. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty.

ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK PODLEGAJĄCYCH REGUŁOM POMOCY PUBLICZNEJ

§ 12

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy Wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posiłkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego/wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. W przypadku, gdy w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
5. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - 1) pomocy *de minimis* - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - 2) pomocy na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41





Fundusze Europejskie
dla Dolnego Śląska



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



**DOLNY
ŚLĄSK**

Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze



Fundusz Regionu Wałbrzyskiego
ul. Limanowskiego 15
58-300 Wałbrzych

tel.: 74 66 44 810
fax: 74 66 44 822

www.frw.pl
biuro@frw.pl



źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027;

6. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 5 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.
7. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
8. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
9. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy *de minimis*, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień § 10 ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy *de minimis*, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Dotacji w stosunku do tej ustalonej na podstawie § 5.
10. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
11. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy *de minimis*, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
12. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w § 6 albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 5, Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
13. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie FP OZE, Wniosek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

POSTĘPOWANIE DECYZYJNE

§ 13

1. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły.
2. Informacje o naborze Wniosków oraz jego zakończeniu podawane są do publicznej wiadomości i umieszczane są na Stronie internetowej.
3. Nabór Wniosków trwa co najmniej do momentu wyczerpania dostępnych środków.
4. Dokumentacja wymagana w ramach naboru Wniosków, w tym wzór Wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępne są w siedzibie FRW, w filiach / oddziałach / placówkach FRW oraz na Stronie internetowej.





5. Wniosek o przyznanie Jednostkowej Pożyczki należy składać w siedzibie FRW, w filiach / oddziałach / placówkach FRW, listownie lub elektronicznie – korzystając z udostępnionego na Stronie internetowej formularza *on-line*.

§ 14

1. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc *de minimis*/pomoc publiczna).
2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym Analiza).
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej.
4. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 3, obejmuje:
 - 1) ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie FP OZE, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - 2) weryfikację Analizy dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
 - 3) ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt. 2) Partner Finansujący.

5. Analiza podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.

§ 15

1. Warunkiem przyjęcia Wniosku do oceny przez Partnera Finansującego jest prawidłowo wypełniony formularz Wniosku wraz ze wszystkimi niezbędnymi załącznikami wyszczególnionymi na ostatniej stronie Wniosku.
2. Wniosek o Pożyczkę powinien zawierać co najmniej następujące informacje:
 - 1) wypełniony formularz Wniosku wraz z załącznikami,
 - 2) dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową Wnioskodawcy,
 - 3) propozycje dwóch form prawnego zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami,
 - 4) określenie planowanych kosztów Inwestycji Końcowej,
 - 5) określenie wnioskowanej kwoty Dotacji – jeżeli Wnioskodawca ubiega się o Dotację.
3. Wszystkie informacje podane we Wniosku powinny być uwiarygodnione odpowiednimi dokumentami. W szczególności dotyczy to:
 - 1) zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej,
 - 2) wydatków inwestycyjnych i źródeł finansowania Inwestycji Końcowej,





Fundusze Europejskie
dla Dolnego Śląska



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



**DOLNY
ŚLĄSK**

- 3) pozwolenia, licencje i koncesje wymagane przepisami prawa,



Fundusz Regionu Wałbrzyskiego
ul. Limanowskiego 15
58-300 Wałbrzych

tel.: 74 66 44 810
fax: 74 66 44 822

www.frw.pl
biuro@frw.pl



- 4) zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz ich obsługi.

§ 16

FRW zastrzega sobie możliwość zasięgnięcia opinii o wnioskującym podmiocie w wywiadowniach gospodarczych i jednostkach z nim współpracujących. Wnioskodawca składający Wniosek o Pożyczkę wyraża zgodę na kontrolę prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszystkich innych dokumentów pozostających w związku z działalnością, w ramach której ma zostać zrealizowana Inwestycja Końcowa finansowana Jednostkową Pożyczką. Dokumenty i informacje będą udostępniane na każde żądanie Partnera Finansującego.

§ 17

Oceniony Wniosek jest rozpatrywany przez Komisję Pożyczkową powoływaną przez Zarząd FRW. Stanowisko Komisji Pożyczkowej w sprawie złożonego Wniosku, zawarte w Przewodniku usługi finansowej, zostaje przedłożone Zarządowi FRW.

§ 18

1. Zarząd FRW w terminie do 30 dni od złożenia kompletu dokumentów podejmie decyzję o udzieleniu bądź o nieudzieleniu Jednostkowej Pożyczki.
2. W sytuacji, gdy Wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Partner Finansujący wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia Wniosku jest data usunięcia przez Wnioskodawcę braków. Brak uzupełnienia skutkuje pozostawieniem Wniosku bez rozpoznania.

§ 19

1. Wnioskodawca zostaje niezwłocznie powiadomiony o podjętej uchwale w przedmiocie udzielenia i sposobu zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki.
2. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący pisemnie informuje o tym fakcie Wnioskodawcę, podając uzasadnienie swojej decyzji.
3. Od podjętej przez Zarząd FRW decyzji, Wnioskodawca ma prawo odwołania do Komitetu Regionalnego FRW w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji o decyzji Zarządu FRW.
4. Uchwały Komitetu Regionalnego FRW są ostateczne.

§ 20

Wnioskodawcy, którzy złożyli Wniosek z wykorzystaniem formularza *on-line*, zobowiązani są przedłożyć w siedzibie Partnera Finansującego oryginały dokumentów stanowiących załączniki do Wniosku, niezwłocznie po uzyskaniu pozytywnej decyzji w przedmiocie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem skutków, o których mowa w § 21 ust. 3.

ZAWARCIE UMOWY INWESTYCYJNEJ I WYPŁATA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 21

1. W przypadku pozytywnej decyzji, między stronami zostaje spisana Umowa Inwestycyjna, której podstawowe zapisy zawierać będą w szczególności:
 - 1) kwotę Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) prawne formy zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki,
 - 3) oprocentowanie,
 - 4) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy,





- 5) skutki niewypełnienia lub nienależytego wypełnienia Umowy Inwestycyjnej,
 - 6) – jeżeli dotyczy – kwotę przyznanej Dotacji, warunki jej zastosowania oraz wysokość pomocy de minimis albo pomocy publicznej z tego tytułu.
2. Strony zobowiązane są do zawarcia Umowy Inwestycyjnej w terminie 30 dni od dnia podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki.
 3. W razie niezawarcia Umowy Inwestycyjnej, spowodowanego brakiem działania Wnioskodawcy w terminie wskazanym w ust. 2, decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.
 4. Partner Finansujący przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej pozyskuje i weryfikuje dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych Ostatecznych Odbiorców w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego.

§ 22

1. Wpłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, co do zasady, nie będzie wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
4. Partner Finansujący stosuje mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
 - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;





- 2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek.
5. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek w przypadkach i na warunkach określonych w § 29.
6. Partner Finansujący nie będzie dokonywał jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
7. Termin na Uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, BGK może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

SPLATA POŻYCZEK

§ 23

1. Wysokość raty oraz terminy spłaty Jednostkowej Pożyczki określa harmonogram spłaty będący integralną częścią Umowy Inwestycyjnej.
2. Spłata rat Jednostkowej Pożyczki następuje w okresach miesięcznych, zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat.

§ 24

Należności niespłacone w terminie określonym w harmonogramie spłat stają się zadłużeniem przeterminowanym od dnia następnego po upływie terminu spłaty.

§ 25

Od zadłużenia przeterminowanego, w części dotyczącej kapitału, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części Jednostkowej Pożyczki w terminach ustalonych w harmonogramie spłaty oraz od całości lub części Jednostkowej Pożyczki postawionej w stan wymagalności - odsetki są naliczane w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.

§ 26

Roszczenia Partnera Finansującego z tytułu niespłaconej Jednostkowej Pożyczki i odsetek pokrywane są w następującej kolejności:

- 1) koszty sądowe i koszty egzekucyjne, w przypadku ich wystąpienia,
- 2) należne Partnerowi Finansującemu opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat,
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,





- 4) odsetki kapitałowe (oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki),
- 5) kapitał.

ZABEZPIECZENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 27

1. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Partnera Finansującego, np.:
 - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości¹², zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
2. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w § 22 ust. 7), z zastrzeżeniem § 22 ust. 1.
3. W przypadku, gdy jako zabezpieczenie przyjmowana jest polisa ubezpieczeniowa (wraz z cesją praw z tej polisy), a jej ważność wygaśnie w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz każdorazowego przelania na rzecz Partnera Finansującego praw z umowy ubezpieczenia (polisy), aż do całkowitej spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami.
4. W przypadku poręczenia cywilnego lub wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie obojga małżonków.
5. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca.

KONTROLA WYKORZYSTANIA I SPŁAT POŻYCZEK

§ 28

1. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w odpowiednim terminie od dnia Uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w § 22 ust. 7), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków:
 - 1) dla inwestycji o mocy do 50 kW, określonych w § 6 ust. 1 pkt 1 lit. a) – 90 dni;
 - 2) dla inwestycji o mocy powyżej 50 kW, określonych w § 6 ust. 1 pkt 1 lit. a) – 180 dni;
 - 3) dla inwestycji wykorzystujących technologie wskazane w § 6 ust. 1 pkt 1 lit. b)–d) – 180 dni.





W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż wskazane 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek Partnera Finansującego.

¹² W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w § 6 ust. 7. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w ust. 2.
4. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

§ 29

1. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z Regulaminu FP OZE, lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od przyznania Dotacji odnoszącej się do tej Jednostkowej Pożyczki albo zastosowania Dotacji na spłatę części jej kapitału) na Wskazany przez Partnera Finansującego Rachunek Bankowy wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Inwestycyjnej naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
 - 1) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - 2) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo





– w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

2. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych w ust. 1 pkt 1) dotychczas spłaconymi odsetkami.
3. Partner Finansujący lub inny uprawniony do tego podmiot może dokonać kontroli w zakresie prawidłowego wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki.
4. Kontrola, o której mowa w ust. 3 może zostać przeprowadzona zarówno w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy, jak i w miejscu realizacji Projektu.
5. W przypadku stwierdzenia wykorzystania Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem lub nieprawidłowości w zakresie przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki lub w przypadku stwierdzenia, że Ostateczny Odbiorca otrzymał Jednostkową Pożyczkę na podstawie nieprawdziwych informacji lub dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd, Partner Finansujący ma prawo do wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej.

§ 30

1. Partner Finansujący będzie monitorował liczbę nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej. W tym celu Partner Finansujący pozyskuje w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym upłynęło 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, dokumenty Ostatecznego Odbiorcy o nowoutworzonych miejscach pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
2. Partner Finansujący będzie pozyskiwał informację nt. wysokości wkładu, innego niż Jednostkowa Pożyczka, wniesionego przez Ostatecznych Odbiorców do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
3. Partner Finansujący będzie ponadto monitorował wartości wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na OZE, które zostaną zadeklarowane we Wnioskach o pożyczkę do osiągnięcia w ramach realizacji poszczególnych Inwestycji Końcowych.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 31

1. W przypadku nieudzielenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący, na żądanie Wnioskodawcy, zwraca Wnioskodawcy oryginały złożonych dokumentów wraz z kopią Wniosku.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do przestrzegania uzgodnionych terminów, zakresu, warunków oraz reguł wymienionych w Regulaminie FP OZE.
3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do przechowywania i gromadzenia w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i oryginałów dokumentów związanych z realizacją inwestycji, w tym dokumentacji związanej z zarządzaniem finansowym, technicznym, procedurami zawierania umów z wykonawcami/dostawcami, przez okres wskazany





w Umowie Inwestycyjnej.

4. Ostatecznego rozliczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący dokonuje w terminie do 14 dni po zakończeniu spłaty Jednostkowej Pożyczki, powiadamiając na piśmie Ostatecznego Odbiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata / niedopłata).
5. Partner Finansujący zwalnia zabezpieczenia w terminie do 14 dni po rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki.
6. Spory spowodowane działaniami Ostatecznego Odbiorcy wbrew Regulaminowi FP OZE i Umowie Inwestycyjnej poddaje się pod rozstrzygnięcie Sądu powszechnego właściwego dla siedziby Partnera Finansującego.
7. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie FP OZE, Partner Finansujący podejmuje decyzje z uwzględnieniem warunków realizacji funduszu pożyczkowego, przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wewnętrznych procedur.
8. Warunki udzielania Jednostkowej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie FP OZE, precyzuje każdorazowo Umowa Inwestycyjna.
9. Odwołanie użyte w treści Regulaminu FP OZE do aktu prawnego w każdym przypadku należy traktować jako odwołanie do jego obowiązującej wersji.

Załączniki:

- wzór Wniosku o Pożyczkę,
- wzór biznes planu przedsięwzięcia,
- wzór Umowy Inwestycyjnej,
- Taryfa opłat i prowizji.

9.06.2026 r.





Fundusze Europejskie
dla Dolnego Śląska



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



**DOLNY
ŚLĄSK**



Fundusz Regionu Wałbrzyskiego
ul. Limanowskiego 15
58-300 Wałbrzych

tel.: 74 66 44 810
fax: 74 66 44 822

www.frw.pl
biuro@frw.pl