Regulamin Funduszu Pożyczkowego
Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku (PFRR)

Pożyczka termomodernizacyjna dla przedsiębiorstw (2025)

I. Postanowienia ogólne.

1. Forma prawna
   Fundusz działa w strukturze Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego (PFRR) jako wydzielona komórka organizacyjna Fundacji.
2. Cel działalności
   Wsparcie przedsięwzięć mających na celu poprawę efektywności energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw oraz wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
3. Cel ten jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek.
4. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy oznaczają:

   Fundusz – Fundusz Pożyczkowy utworzony między innymi ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FEPD.PFP-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla Podlaskiego 2021-2027" w ramach Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, Priorytetu FEPD.01 Badania i Innowacje, Działania FEPD.01.03 Pożyczki na cyfryzację (nr FEPD.01.03-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.01 Badania i innowacje, Działania FEPD.01.06 Wsparcie zwrotne na innowacje (nr FEPD.01.06-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.02 Pożyczki na efektywność energetyczną (nr FEPD.02.02-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.05 Pożyczki na energię odnawialną (nr FEPD.02.05-IZ.00-0001/23-00), zawartą w dniu 27.04.2023r. pomiędzy Województwem Podlaskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego" w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r.

   Udział własny PFRR w Funduszu – środki pieniężne w dyspozycji PFRR

   Przedsiębiorca – mikro i małe przedsiębiorstwo w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

   PFRR, Pożyczkodawca – Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku

   Pożyczkobiorca – przedsiębiorca, któremu fundusz udzielił Pożyczki.

Pożyczka/Jednostkowa Pożyczka – pożyczka udzielona Pożyczkobiorcy ze środków i na zasadach opisanych w niniejszym regulaminie.

Inwestycja Końcowa, Inwestycja – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczone jest Wsparcie w postaci Pożyczki.

Dotacja – forma wsparcia Pożyczkobiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, łączona z Pożyczką w ramach pojedynczej operacji instrumentu finansowego, polegająca na zaliczeniu określonej kwoty na spłatę części kapitału Pożyczki, udzielana na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

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

5. Podmiotowy zakres działalności

Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

- są mikro lub małymi przedsiębiorstwami w rozumieniu przepisów załącznika nr 1 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art.7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z PFRR;
- najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie podlaskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze dla danego typu podmiotu albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. 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 podlaskiego, co może być potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Rolniczego lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.
- nie podlegają środkom, o których mowa w art.1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (DZ.U.2023

poz.1497 z późń. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- przedstawią kompletny wniosek o Pożyczkę według obowiązującego wzoru,
- ich przedsięwzięcie uzyska pozytywną ocenę Komitetu Pożyczkowego.

6. Typy Inwestycji możliwe do sfinansowania:
   a) Pożyczki mogą być przeznaczone na następujące typy Inwestycji:
   - modernizacja i ulepszenia wprowadzające maszyny, urządzenia, systemy sterowania, instalacje lub urządzenia techniczne mające na celu poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwie;
   - zastosowanie instalacji umożliwiających odzysk energii cieplnej powstającej w trakcie procesów przemysłowych lub podczas jej produkcji lub poprawiających sprawność energetyczną układów technologicznych lub pozwalających na oszczędność energii cieplnej i zmniejszenie emisji cieplnej i zmniejszenie emisji CO2 do atmosfery;
   - zastosowanie urządzeń i technologii energooszczędnych oraz wdrażanie systemów zarządzania energią;
   - głęboka modernizacja energetyczna budynków należących do przedsiębiorstwa (w tym wielorodzinnych budynków mieszkalnych, tj. budynków mieszkalnych zawierających 2 lub więcej mieszkań, należących do spółdzielni mieszkaniowych);
   - budowa urządzeń do produkcji energii na własne potrzeby w oparciu o OZE, zmiana systemu wytwarzania lub wykorzystywania paliw i energii – wyłącznie jako element Inwestycji wskazanych w tiret 1–4 powyżej.
   b) W ramach Inwestycji Końcowych dotyczących wymiany pieców węglowych zastosowanie ma następująca hierarchia źródeł ciepła:
   - OZE,
   - podłączenie do sieci ciepłowniczej,
   - piece gazowe, o ile podłączenie do sieci ciepłowniczej lub OZE nie będzie możliwe technicznie lub uzasadnione ekonomicznie (z zastrzeżeniem zapisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024r.)
   c) Dodatkowo łącznie z celami, o których mowa w pkt. a) powyżej Jednostkowa Pożyczka może finansować:
   - koszty niewynikające z Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej pod warunkiem, że przyczynią się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu (np. rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym, infrastruktura związana z dostępnością) i stanowią do 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki,

- koszty Audytu (ex-ante, ex-post) lub ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.

W przypadku Jednostkowych Pożyczek podlegającym regułom pomocy publicznej koszty te mogą być finansowane wyłącznie z pomocy de mnimis.

d) 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 PFRR.
e) Dokumentacja aplikacyjna złożona przez MŚP, w tym wniosek, audyt lub inne dokumenty składane przez Przedsiębiorcę wraz z wnioskiem powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej, będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający PFRR dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem Inwestycji Końcowej.
f) 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.
g) Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT. Dopuszczalność finansowania VAT może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z odrębnych przepisów.

7. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych:
   - Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
   - Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi być opracowany i przedstawiony wraz z wnioskiem o pożyczkę. Nie dotyczy to wydatków opisanych w p. 6 c) powyżej.
   - Ostateczny Odbiorca we wniosku deklaruje, na podstawie Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
   - Jeżeli oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji nie osiągnie wskaźnika 30% (wyjątkiem są zabytki), możliwe jest uznanie wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Pożyczki.
   - W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Pożyczki będzie konieczność wykorzystania OZE lub podłączenia do sieci ciepłowniczej. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.
   - W przypadku, gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana

źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Przy czym zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, od 2 stycznia 2025r. finansowanie w ramach Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do Inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia umowy inwestycyjnej)

- W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie wraz z wnioskiem o pożyczkę oddzielnego audytu dla każdego z budynków.
- W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność każdego z budynków w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym 30%, z wyjątkiem zabytków.
- W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.
- W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
- We wszystkich projektach, w których to zasadne i możliwe, zastosowane zostaną rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym efektywności energetycznej i użycia energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystanie materiałów pochodzących z odzysku materiałów i recyklingu), jak również elementy sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jego skutków (w szczególności zielona i niebieska infrastruktura, efektywne wykorzystanie zasobów wodnych).
- Realizowane przedsięwzięcia z zakresu poprawy efektywności energetycznej budynków powinny przewidywać również dostosowanie obiektów do potrzeb osób z niepełnosprawnością.

8. Wykluczenia z finansowania:
   - Wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art.7 ust.1 Rozporządzenia EFRR,
   - Finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi po dniu 31 grudnia 2024r. z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia umowy inwestycyjnej)
   - Wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
   - Spłata odsetek od zadłużenia, o którym mowa w art. 64 ust.1 lit.a Rozporządzenia Ogólnego.
   - Prefinansowanie wydatków, w części, na którą Przedsiębiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
   - Refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Przedsiębiorca,

Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków przedstawionych do rozliczenia jednostkowej pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

9. Terytorialny zakres działalności
   Województwo podlaskie.

10. Zarządzanie
    Zarządzanie Funduszem przebiega zgodnie z wewnętrznymi procedurami PFRR oraz przepisami prawa.

II. Zasady i warunki udzielania pożyczek

1. Warunki udzielania pożyczek
   - Maksymalna kwota Pożyczki wynosi 3 000 000 złotych.
   - Jeden Przedsiębiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy w ramach jednego limitu Pożyczek termomodernizacyjnych dla przedsiębiorstw nie może przekroczyć 3 000 000 złotych.
   - Maksymalny okres spłaty Pożyczki wynosi 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki Pożyczkobiorcy.
   - Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Pożyczki może wynieść do 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa powyżej.
   - PFRR może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
     a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
     b) rozpoczęcie wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
     c) na wniosek Pożyczkobiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Pożyczki o maksymalnie 6 miesięcy.
   - Dotacja na spłatę części kapitału Pożyczki (Dotacja) przysługuje na następujących zasadach:
     a) w przypadku Inwestycji, w wyniku realizacji których zostanie osiągnięta oszczędność energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 30% (przy ustalaniu poziomu oszczędności uwzględnia się wyłącznie wskaźniki oszczędności energetycznej osiągnięte w wyniku realizacji finansowanej Inwestycji), przewidziana jest Dotacja w wysokości 30% kapitału Pożyczki,

b) w przypadku, gdy Inwestycja dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, do wyliczenia wysokości Dotacji przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem zabytków), ważoną udziałem kwalifikowanych wydatków Pożyczki przeznaczonych na poszczególne budynki w kwalifikowanych wydatkach całej Pożyczki (Średnia EE (%) = EE1 × %JP1 + EE2 × %JP2 + … + EEn × %JPn, gdzie EEn – oszczędność energii w budynku n, tj. stosunek różnicy pomiędzy zapotrzebowaniem na energię przed i po realizacji Inwestycji do zapotrzebowania na energię przed realizacją Inwestycji, a %JPn – iloraz kwalifikowanych wydatków Pożyczki przeznaczonych na budynek n i kwalifikowanych wydatków całej Pożyczki), z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji (wyjątek stanowią zabytki),

c) wnioskodawca określa we wniosku o Pożyczkę kwotę Dotacji, o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania; PFRR w ramach oceny wniosku weryfikuje, czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji; w przypadku spełnienia tych warunków w umowie Pożyczki określana jest kwota przyznanej Dotacji oraz warunki jej zastosowania,

d) Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/Inwestycji nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danego rodzaju pomocy, zgodnie z zasadami i przepisami wskazanymi w niniejszym Regulaminie; kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy; Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem lit. f)–j),

e) zastosowanie przyznanej Dotacji następuje poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy), zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków oraz rozliczeniu Pożyczki przez PFRR,

f) w przypadku gdy: nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki, Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki lub część wydatków poniesionych w ramach Pożyczki nie będzie spełniała zasad kwalifikowalności – kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest korygowana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki kwalifikowalne, chyba że ze względu na te okoliczności cała Pożyczka nie może być uznana za kwalifikowalną, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji,

g) jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we wniosku i nie zostanie spełniony wymóg oszczędności energii pierwotnej na poziomie powyżej 30%, Dotacja nie przysługuje,

h) obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w lit. f) i g), skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej,

i) w przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia Dotacją będzie wyższa niż kwota Dotacji przewidziana w umowie Pożyczki, prawo do dodatkowej Dotacji z tego tytułu nie przysługuje,

j) Dotacja może być zastosowana po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę: zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej zasad kwalifikowalności części Pożyczki (w przypadkach, o których mowa w lit. f)) oraz zapłaty wszystkich rat Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania Dotacji (w tym raty przypadającej na ten dzień),

k) zastosowanie Dotacji następuje wyłącznie na środkach Pożyczki pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego; kwota zastosowanej Dotacji nie może przekroczyć kwoty kapitału przypisanej do tego źródła finansowania, pozostałej do spłaty na dzień zastosowania Dotacji,

l) dniem zastosowania Dotacji jest dzień przewidziany do zapłaty raty Pożyczki (a jeżeli dzień ten przypada w okresie karencji w spłacie kapitału – dzień przewidziany do zapłaty raty odsetkowej), wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu czynności, o których mowa w lit. e), oraz spełnieniu warunków, o których mowa w lit. j),

m) wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Pożyczki; PFRR przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie określonego okresu jej spłaty.

- Pożyczki udzielane ze środków Funduszu oprocentowane są według poniższych zasad:
  a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami:
     - udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 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,
     -pomocy na ochronę środowiska – zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla:
        i. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inna niż w budynkach w rozumieniu art.38 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

ii. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego 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 2022r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,

b) rodzaje pomocy, o których mowa w pkt a) 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 2014r.
c) w przypadku wejścia w życie: dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w niniejszym regulaminie, Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
d) oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe 1,5% w skali roku z zastrzeżeniem podpunktu e) poniżej,
e) w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% oprocentowanie Pożyczki udzielonej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielonych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zamiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C14/02.
f) oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Pożyczki przeznaczonej na realizację inwestycji uwzględniających OZE w modernizacji budynków, obniżane jest o 0,45 punktu % w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie podpunktu d) lub e) powyżej (jeśli dotyczy). W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu pożyczki, że warunki do udzielenia preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie zostały spełnione, oprocentowanie pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania, do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w podpunkcie d).
g) 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 2008r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

h) w przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/ pomocy publicznej, Pożyczka może być udzielona na warunkach rynkowych.
i) Oprocentowanie jest naliczane w całym okresie pożyczkowym,
j) Odsetki od wykorzystanej Pożyczki nalicza się za okresy miesięczne od niespłaconego salda Pożyczki,
k) Wysokość stawek oprocentowania pożyczek ustalana jest w stosunku rocznym.

- PFRR nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i standardową obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy przypadków niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych itp.
- Świadczenia na rzecz budżetu państwa, wynikające z tytułu udzielenia Pożyczki (podatki i opłaty), oraz koszty ustanowienia, zniesienia bądź zmiany zabezpieczeń obciążają Pożyczkobiorcę.
- Zabezpieczenie wynosi minimum 100% należności z tytułu Pożyczki i odsetek. Wartość przyjętych zabezpieczeń jest ustalana na podstawie analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętej Pożyczki.

  Obowiązkową formą zabezpieczenia jest weksel in blanco z wystawienia Pożyczkobiorcy z upoważnieniem do jego wypełnienia przez PFRR.

  Pozostałe zabezpieczenie mogą stanowić:

  a) Przelew (cesja) praw w polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji,
  b) hipoteka,
  c) poręczenie osób trzecich,
  d) przeniesienie własności rzeczy na zabezpieczenie (przewłaszczenie)
  e) notarialne oświadczenie (Pożyczkobiorcy i poręczyciela, o ile poręczenie jest wymagane) o poddaniu się egzekucji w przypadku niespłacenia długu w terminie,
  f) zastaw rejestrowy,
  g) inne przewidziane prawem zabezpieczenia.

  Po całkowitej spłacie Pożyczki następuje niezwłoczne zwolnienie zabezpieczeń udostępnionych przez Pożyczkobiorcę w momencie zawierania umowy Pożyczki.

- Pożyczki udzielane są po:
  a) przeprowadzeniu konsultacji potencjalnego wniosku z punktu widzenia realizacji Inwestycji, zasad udzielenia pożyczki i sytuacji wnioskodawcy, ustalana jest struktura ewentualnego finansowania oraz forma udzielonej pożyczki (np. pomoc de minimis/pomoc publiczna itp.),

b) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności Inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie, w oparciu o przedłożony przez wnioskodawcę wniosek i audyt energetyczny ex-ante. W uzasadnionych przypadkach po przeprowadzeniu wizytacji miejsca Inwestycji. Ocena formalna.
c) Pozytywnej weryfikacji audytu ex-ante przez weryfikatora wskazanego przez BGK.
d) przeprowadzeniu oceny zdolności kredytowej Przedsiębiorcy. Ocena merytoryczna.
e) uzyskaniu pozytywnej decyzji Komitetu Pożyczkowego.
f) podpisaniu umowy i ustanowieniu wymaganych zabezpieczeń.

III. Wniosek o udzielenie Pożyczki

1. Wniosek o Pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć:
   - w formie papierowej w siedzibie PFRR lub w jednym z Centrów Przedsiębiorczości PFRR w: Suwałkach, Łomży, Bielsku Podlaskim, Augustowie lub Hajnówce, lub
   - w formie elektronicznej na adres: wniosek@pfrr.pl
2. Wniosek o udzielenie Pożyczki stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
3. Wniosek przedłożony w PFRR w formie papierowej powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Pożyczkobiorcy.
4. Wniosek złożony w formie elektronicznej powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Pożyczkobiorcy przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
5. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
6. Wniosek podlega ocenie formalno-prawnej, ocenie zgodności podmiotowej i przedmiotowej z niniejszym regulaminem, dokonywana jest weryfikacja kryteriów wykluczających oraz – jeżeli wnioskodawca ubiega się o Dotację – weryfikacja spełnienia warunków umożliwiających udzielenie Dotacji,
7. Wniosek podlega analizie ryzyka niespłacenia zaciągniętej Pożyczki w Funduszu pod kątem:
   a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym regulaminie,
   b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji i zgodności przedstawionych danych z rzeczywistością,
   c) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
   d) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości Pożyczki, jej zwrotu, stopnia ryzyka,
   e) realności i szans powodzenia przedsięwzięcia na rynku,
   f) realności przyjętych zabezpieczeń,
   g) przygotowania realizatora przedsięwzięcia do jego prowadzenia.

IV. Tryb postępowania kwalifikacyjnego

1. Wniosek z oceną i rekomendacją analityka finansowego jest następnie rozpatrywany przez Komitet Pożyczkowy.
2. Decyzja Komitetu Pożyczkowego przyjmuje jedną z poniższych opcji:
   a) zaakceptowanie Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Przedsiębiorę,
   b) zaakceptowanie Pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
   c) zaakceptowanie Pożyczki pod pewnymi warunkami,
   d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
   e) odrzucenie wniosku.
3. Decyzja Komitetu Pożyczkowego powinna być podjęta w terminie do 21 dni od momentu złożenia kompletnej dokumentacji.
4. Decyzja o zaakceptowaniu Pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Przedsiębiorcę jest niezwłocznie przekazywana Przedsiębiorcy telefonicznie. Decyzje, o których mowa w punkcie 2 b), c), d) i e) przekazywane są niezwłocznie w formie pisemnej.
5. Zasady działania Komitetu Pożyczkowego
   Komitet Pożyczkowy działa w oparciu o regulamin udzielania pożyczek i statut Fundacji.

   a) skład KP jest następujący: członkowie zarządu Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego, dyrektor Funduszu Pożyczkowego PFRR, analityk ryzyka PFRR,
   b) w posiedzeniach KP bierze udział analityk finansowy prowadzący sprawę bez prawa głosu,
   c) do zadań KP należy:
      - podejmowanie decyzji w sprawie udzielania bądź odmowy udzielania Pożyczki, zgodnie z obowiązującym regulaminem,
      - prowadzenie kontroli udzielonych pożyczek w tym podejmowanie decyzji o ich wypowiedzeniu lub zmianie warunków,
   d) członkowie KP mogą wykonywać swoje prawa i obowiązki jedynie osobiście,
   e) KP wykonuje swoje obowiązki na posiedzeniach poprzez podejmowanie decyzji w formie pisemnej,
   f) decyzje KP podejmowane są jednomyślnie, przy obecności przynajmniej trzech członków KP,
   g) posiedzenie KP odbywa się w miarę potrzeb, zazwyczaj raz w tygodniu,
   h) KP może delegować swych członków do wykonania czynności sprawdzających dotyczących możliwości udzielania Pożyczki bądź sprawdzenia wykorzystania udzielonej Pożyczki,
   i) z posiedzeń KP sporządza się dokumentację, którą podpisują obecni na posiedzeniu członkowie KP.

V. Umowa Pożyczki

1. Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy PFRR a Pożyczkobiorcą.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa winna zawierać co najmniej:
   a) określenie stron umowy pożyczkowej,
   b) kwotę Pożyczki oraz – w przypadku przyznania Dotacji – kwotę Dotacji i warunki jej zastosowania,
   c) cel na jaki Pożyczka jest przeznaczona oraz zobowiązanie Pożyczkobiorcy do realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę,
   d) sposób i formę przekazywania środków,
   e) terminy i sposób rozliczenia wydatkowania środków z Pożyczki,
   f) zobowiązanie Pożyczkobiorcy do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją)
   g) terminy i kwoty spłat rat Pożyczki,
   h) stopę procentową, sposób naliczania, terminy płatności kapitału i odsetek,
   i) rodzaj zabezpieczenia płatności Pożyczki,
   j) warunki wypowiedzenia umowy,
   k) nazwę banków oraz numery rachunków bankowych, przez które Pożyczka będzie realizowana i spłacana,
   l) datę zawarcia,
   m) podpisy stron.
4. Wraz z umową powinny być podpisane dokumenty stanowiące zabezpieczenie Pożyczki (weksel in blanco, itp.).

VI. Tryb i zasady wypłacania Pożyczki

1. Pożyczki wypłacane są co do zasady po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
2. Standardowo wypłata pożyczki polega na wypłacie środków w transzach obejmujących:
   a) kwoty wynikające z przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur lub innych dokumentów równoważnych. Możliwe jest dokonanie wypłaty bezpośrednio do kontrahentów wskazanych na ww. dokumentach.
   b) kwoty wnioskowanych przez Pożyczkobiorcę i zaakceptowanych przez PFRR zaliczek, 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.

c) końcowa transza pożyczki nie jest, co do zasady, wypłacana w formie zaliczki, ale jako płatność na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.

3. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, po pozytywnej decyzji PFRR w tej sprawie, dopuszczalna jest wypłata Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej.
4. Pełna kwota Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z umową Pożyczki. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty (niezależnie od objęcia ich Dotacją) podlegają zwrotowi wraz z koniecznością zapłaty odsetek.
5. Termin na uruchomienie Pożyczki, rozumiana jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta, wynosi 60 dni od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
6. Wydatkowanie wszystkich środków z Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (w rozumieniu pkt.5 powyżej), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Brak udokumentowania wydatków może w skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu środków.
7. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin, o którym mowa w punkcie 3 powyżej może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni.
8. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument ten powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki (nie dotyczy wydatków wymienionych w punkcie I 6 c) niniejszego regulaminu). PFRR ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
9. PFRR, jeżeli uzna za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
10. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 8 powyżej Pożyczkobiorca przekazuje informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeżeli dotyczy). Następuje to w formie dokumentów, o których mowa w pkt.8.
11. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art.19 Ustawy z dnia 6 marca 2018r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowane.
12. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

13. W celu umożliwienia weryfikacji przez PFRR realizacji i sfinansowania zakresu rzeczowego Inwestycji oraz osiągnięcia zakładanych wskaźników, Pożyczkobiorca przedstawia w szczególności:
    a) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji wymagało opracowania projektu budowlanego – potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
    b) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji nie wymagało opracowania projektu budowlanego – w miejsce potwierdzeń, o których mowa ppkt. a), Pożyczkobiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego ex-ante.
    W przypadku, gdy zakres Inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z audytu energetycznego ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Pożyczkobiorcę audyt energetyczny ex-post.
14. Po rozliczeniu Pożyczki i Inwestycji PFRR weryfikuje spełnienie warunków zastosowania Dotacji (w tym osiągnięcie oszczędności energii pierwotnej na poziomie powyżej 30% na podstawie dokumentów, o których mowa w pkt 13, w tym audytu energetycznego ex-post – jeśli dotyczy) i w przypadku ich spełnienia stosuje Dotację na zasadach określonych w rozdziale II pkt 1 Regulaminu, przekazując Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Pożyczki.

VII. Spłata Pożyczki

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz podlegają spłacie:
    a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
    b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Podlaską Fundację Rozwoju Regionalnego na warunkach określonych w umowie,
    c) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy za uprzednim 7-dniowym pisemnym zawiadomieniem.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Fundusz może:
    a) wstrzymać wypłatę środków w całości lub w części, do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązywania się z warunków umowy,
    b) wypowiedzieć umowę Pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku stwierdzenia niewywiązania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy lub gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nie rokującym jej poprawy i w związku z tym wystąpi ryzyko nie spłacenia Pożyczki,
    c) wypowiedzieć umowę Pożyczki i postawić w stan natychmiastowej

wymagalności kwotę Pożyczki w przypadku zaniechania spłat odsetek lub rat kapitałowych Pożyczki przez Pożyczkobiorcę,

d) wszcząć procedurę windykacji należności przy braku spłaty wymagalnych kwot w przypadku opisanym w punkcie b) i c) powyżej.

4. Fundusz prowadzi czynności windykacyjne korzystając z pomocy kancelarii prawnej lub prowadzi działania we własnym zakresie. Zabezpieczenie roszczeń następuje poprzez realizację zabezpieczeń udostępnionych przez Pożyczkobiorcę do danej umowy Pożyczki.

VIII. Nadzór nad realizacją umowy Pożyczki

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie sposobu realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania Pożyczki.
2. Nadzór odbywać się będzie przez wizytację miejsc realizacji przedsięwzięcia i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania oraz weryfikację dokumentów Pożyczkobiorcy pod kątem wykluczenia nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. PFRR ma prawo przeprowadzania kontroli, wydawania zaleceń pokontrolnych jak i monitorowania realizacji zaleceń pokontrolnych.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w trakcie trwania umowy Pożyczki do informowania Funduszu o każdorazowym zaciąganiu nowego zobowiązania w postaci kredytu bankowego, pożyczki lub umowy leasingu.
5. Pożyczkobiorcy wyrażają zgodę by przedstawiciele Funduszu mogli:
   a) złożyć w każdym czasie wizytę w przedsiębiorstwie Pożyczkobiorcy w normalnych godzinach pracy lub w innym czasie ustalonym z Pożyczkobiorcą w celu omówienia postępu osiągniętego przez przedsiębiorstwo oraz dokonania jego inspekcji,
   b) zbadać dokumentację finansową Pożyczkobiorcy, która powinna być przechowywana w siedzibie przedsiębiorstwa,
   c) zbadać wszelką dokumentację w tym księgową i handlową, związaną z realizacją przedsięwzięcia lub taką która może wpłynąć na opóźnienie lub uniemożliwienie jego realizacji.
   d) przeprowadzić kontrolę doraźną w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia u Pożyczkobiorcy nieprawidłowości.
6. Jeżeli Pożyczkodawca ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę warunków umowy, może podjąć działania zmierzające do odzyskania przedmiotu Pożyczki.

IX. Prowadzenie dokumentacji

1. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi dla każdej Pożyczki odrębną dokumentację, zawierającą wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacenia Pożyczki i nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia.
2. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi rejestr wniosków i umów pożyczkowych.