

**Regulamin udzielania
Pożyczek na Efektywność Energetyczną 2**
w ramach poddziałania "3.4 Efektywność energetyczna w MSP"

Rozdział I
Postanowienia ogólne

§ 1

Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu (zwana dalej Pośrednikiem Finansowym lub Fundacją) ustala w niniejszym Regulaminie:

- 1) zasady udzielania pożyczek przeznaczonych na realizację przedsięwzięć o charakterze inwestycyjnym, związanych z efektywnością energetyczną,
- 2) warunki spłaty pożyczek,
- 3) wzajemne prawa i obowiązki Fundacji i Pożyczkobiorcy.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- a) **Fundacja** – Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu,
- b) **Regulamin** – „Regulamin udzielania Pożyczek na Efektywność Energetyczną 2”,
- c) **Działalność gospodarcza** – działalność wytwórcza, budowlana, handlowa i usługowa prowadzona w celach zarobkowych i na własny rachunek podmiotu prowadzącego taką działalność,
- d) **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, jeżeli jej przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej,
- e) **Wnioskodawca** – podmiot występujący do Fundacji z wnioskiem o udzielenie pożyczki,
- f) **Pożyczkobiorca** – podmiot korzystający z pożyczki,
- g) **Pożyczka** – środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundację na warunkach określonych w umowie i niniejszym regulaminie,
- h) **PEE 2** - Pożyczka na Efektywność Energetyczną opisana w niniejszym Regulaminie,
- i) **Zdolność do spłaty pożyczki** – zdolność do spłaty kwoty udzielonej pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
- j) **Okres na jaki udzielona została pożyczka** – okres rozpoczynający się w dniu zawarcia umowy o pożyczkę i kończący się w dniu całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie pożyczki. Do okresu tego zalicza się czas od

podpisania umowy do wypłaty środków (lub pierwszej transzy środków) oraz okres spłaty pożyczki.

- k) **Udzielenie pożyczki** – zawarcie umowy pożyczki,
- l) **Uruchomienie pożyczki** – przekazanie (wypłata) środków na cel wskazany w umowie pożyczki,
- m) **Wykorzystanie pożyczki** – pobranie przez Pożyczkobiorcę środków z tytułu udzielonej pożyczki lub bezpośrednio przekazanie tych środków przez Fundację na pokrycie zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zakupu urządzeń lub prowadzonych inwestycji,
- n) **Zadłużenie** – kwota wykorzystanej i niespłaconej pożyczki wraz z odsetkami,
- o) **Zadłużenie przeterminowane** – zadłużenie, którego umowny termin spłaty upłynął.
- p) **Marża** – ustalona ilość punktów procentowych doliczona do obowiązującej stawki bazowej ustalonej przez Komisję Europejską.
- q) **Start up-** MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej, działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym liczony jest:
- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
 - dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
 - dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
 - dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,
- z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;
- r) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 (Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, s.1 z późn. zm.);
- s) **Efektywność energetyczna** – racjonalizacja wykorzystania energii, dla której założenia określono w Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, Działanie 3.4 Efektywność energetyczna w MŚP, w ramach którego realizowane będą Inwestycje, których celem jest zmniejszenie energochłonności procesów produkcyjnych, a także zwiększenie efektywności energetycznej;

- t) **Umowa Operacyjna** – umowa nr 2/RPOP/10920/2021/1/DIF/374, zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Śląska, regulująca zasady udzielania PEE2. Treść Umowy Operacyjnej jest zgodna z załącznikami opublikowanymi na stronie internetowej BGK w ramach zamówienia nr DZZK/109/DIF/2020;
- u) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego.

Rozdział II

Zasady udzielania pożyczek

Artykuł 1: Zasięg i cele

1. Pożyczki przyznawane są przedsiębiorcom na Inwestycje realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego.
2. PEE2 przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć przedsiębiorstw z sektora MŚP w zakresie:
 - a) zastosowanie energooszczędnych (energia elektryczna, ciepło, chłód, woda) technologii produkcji i użytkowania energii,
 - b) zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa, wprowadzania systemów zarządzania energią,
 - c) zastosowanie energooszczędnych technologii w przedsiębiorstwach,
 - d) głęboka modernizacja energetyczna budynków w przedsiębiorstwach¹, w tym:
 - ocieplenie ścian zewnętrznych i wewnętrznych budynku oraz stropów;
 - wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, przegrody przezroczyste (fasady przeszklone, świetliki, atria, ogrody zimowe) oraz oświetlenia na energooszczędne;
 - przebudowa/modernizacja systemów grzewczych (wraz z wymianą źródła ciepła, podłączeniem do niego lub modernizację przyłączy, podłączenie do miejskiego systemu ciepłowniczego), systemów wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących;
 - zastosowanie automatyki pogodowej i systemów zarządzania budynkiem;

¹ Głęboka kompleksowa modernizacja energetyczna budynku to przedsięwzięcie polegające na ociepleniu przegród budynku, wymianie okien lub drzwi oraz wymianie lub modernizacji źródeł ciepła (chłodu) i instalacji, w wyniku którego zostaną zmniejszone wartości wskaźników rocznego zapotrzebowania na: energię użytkową, energię końcową oraz nieodnawialną energię pierwotną. Przez instalacje

- budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych oraz likwidacja dotychczasowych źródeł ciepła;
 - instalacja mikrokogeneracji / mikrotrigeneracji na potrzeby własne;
 - wykorzystanie technologii OZE w budynkach (jeśli to wynika z audytu energetycznego), przy założeniu, iż do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej oddana będzie wyłącznie niewykorzystana część energii elektrycznej.
- e) instalacje służące do wytwarzania, przetwarzania, magazynowania oraz przesyłu energii ze źródeł odnawialnych, jako element uzupełniający projektu,
- f) audyt energetyczny dla MSP, jako element kompleksowy projektu.
3. Działania z zakresu zwiększenia efektywności muszą być prowadzone w powiązaniu z głęboką modernizacją energetyczną budynku. Zakres inwestycji musi wynikać z pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego.
 4. Przedsięwzięcia finansowane w ramach Jednostkowej PEE2 polegać będą na poprawie bilansu energetycznego przedsiębiorstw poprzez zmniejszanie strat energii, ciepła oraz wody.
 5. W ramach Pożyczek na Efektywność Energetyczną nie jest możliwe:
 - a) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych;
 - b) finansowanie projektów zwiększających efektywność energetyczną (rozumianą jako oszczędność energii końcowej) poniżej 25%.
 - c) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 6. W ramach udzielania pożyczek z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Przedsiębiorstwa realizujące projekty, w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 60%. Ocena możliwości skorzystania z preferencji dokonywana jest przez Fundację na podstawie przedłożonego Biznes Planu oraz audytu energetycznego ex-ante.
 7. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w ppkt 6. powyżej polegają na:
 - a. wydłużeniu okresu spłaty PEE2 maksymalnie do 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej pożyczki,

rozumie się instalacje: ogrzewania, ciepłej wody użytkowej, wentylacji, klimatyzacji lub oświetlenia. Zakres przedsięwzięcia głębokiej kompleksowej modernizacji energetycznej budynku musi wynikać z przeprowadzonego audytu energetycznego.

- b. wydłużeniu karencji w spłacie kapitału PEE2 do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

Preferencje, o których mowa powyżej, mogą występować łącznie. Karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.

8. Okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy od potencjalnej trwałości ekonomicznej finansowanej inwestycji. Wskazaniem może być dopuszczalny przepisami prawa okres amortyzacji. W uzasadnionych przypadkach Fundacja zastrzega sobie możliwość skrócenia wnioskowanego okresu spłaty.
9. Należy uzasadnić wnioskowany okres karencji. W przypadku braku odpowiedniego uzasadnienia, Fundacja może ograniczyć okres karencji.

Artykuł 2: Kryteria dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę

§ 1

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
 - są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego (Weryfikacji dokonuje Fundacja na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa);
 - nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;

- nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
-
- nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- nie podlegają wykluczeniu stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
- nie są podmiotami, w stosunku do których Fundacja lub osoby upoważnione do jej reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

§ 2

1. O pożyczkę ubiegać się MŚP, którzy

- a. Posiadają zdolność kredytową tj. zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty.

W szczególnym przypadku dopuszcza się:

- a) udzielenie pożyczki podmiotowi nie mającemu zdolności kredytowej pod warunkiem, że przedstawi program poprawy sytuacji finansowej i gospodarczej, którego realizacja zapewni, według Fundacji uzyskanie zdolności kredytowej w oznaczonym terminie,
 - b) udzielenie pożyczki nowoutworzonemu podmiotowi gospodarczemu (start-up), który nie może wykazać się bieżącą zdolnością kredytową. W takim przypadku Fundacja może uzależnić udzielenie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków (np. dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, przedstawienia szczegółowego biznesplanu).
- b. Prowadzą rachunkowość w formie: karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów jak również w ramach pełnej księgowości,
 - c. Nie posiadają zadłużenia wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - d. Nie posiadają zadłużenia z tytułu podatków i opłat lokalnych,
 - e. Techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia projektu inwestycyjnego gwarantują jego wykonalność.

Fundacja może zażądać sporządzenia przez Wnioskodawcę stosownego Oświadczenia o spełnieniu kryteriów MSP wg wzoru który dostępny jest w siedzibie Fundacji oraz stronie internetowej Fundacji: www.fundacja.opole.pl.

§ 3

1. Inwestycja finansowana w ramach Jednostkowej PEE2 musi mieć wyraźny pozytywny wpływ na środowisko. Potwierdzeniem powyższego, jest pozytywna ocena:
 - a. audytu energetycznego² ex-ante (stanowiącego kompleksowy element projektu), mającego na celu zdobycie odpowiedniej wiedzy o profilu istniejącego zużycia energii danego budynku lub zespołu budynków oraz określenie i skwantyfikowanie możliwości opłacalnych ekonomicznie oszczędności energetycznych i możliwych do wprowadzenia rozwiązań technologicznych i organizacyjnych,
 - b. po zakończeniu inwestycji przeprowadzenie i pozytywna ocena audytu energetycznego ex-post (jako kompleksowy element projektu), stanowiącego podstawę weryfikacji osiągnięcia celu Inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie określonym w audycie energetycznym ex-ante. Audyt ex post powinien zawierać co najmniej następujące elementy: oznaczenie miejsca inwestycji, dokumentację zdjęciową elementów inwestycji, inwentaryzację przeprowadzonych prac i porównanie ich zakresu do optymalnego wariantu przedsięwzięcia, określonego w audycie ex-ante, wyliczenia osiągniętych wskaźników (opisanych poniżej) i porównanie ich do wartości obliczonych w audycie ex-ante, certyfikaty zastosowanych materiałów lub zamontowanych urządzeń (np. parametry izolacji, certyfikaty zgodności kotłów).

lub

uzyskanie potwierdzenia projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru inwestorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym.

Ww. audyty muszą zawierać wartości następujących wskaźników:

- ilość zaoszczędzonej energii cieplnej [GJ/rok], tj. energii w wodzie gorącej, parze lub w innych nośnikach. (Monitoringowi podlega ilość zaoszczędzonej w wyniku realizacji Inwestycji energii cieplnej w dystrybucji w ciągu pełnego roku po zakończeniu Inwestycji - różnica między rocznym zużyciem energii cieplnej w roku bazowym w stosunku do rocznego zużycia energii cieplnej po zakończeniu Inwestycji);

² Audyt energetyczny powinien zostać wykonany przez audytora energetycznego (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego z późn. zm., Ustawą z dnia 20 maja 2016 r. o efektywności energetycznej Dz.U. 2016 poz. 831). Kryteria minimalne audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, tj. art.8 oraz załącznikiem VI Dyrektywy.

- ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej [MWh/rok]. (Monitoringowi podlega ilość zaoszczędzonej w wyniku realizacji Inwestycji energii elektrycznej w dystrybucji w ciągu pełnego roku po zakończeniu Inwestycji w stosunku do roku bazowego - różnica między rocznym zużyciem energii cieplnej w roku bazowym w stosunku do rocznego zużycia energii cieplnej po zakończeniu Inwestycji);
- zmniejszenia zużycia energii końcowej w wyniku realizacji projektów [GJ/rok]. (Monitoringowi podlega bezpośrednio (końcowe) zużycie energii w procesie technologicznym (w tym wytwarzanie ciepła na cele bytowe), tj. zużycie poszczególnych nośników energii nie podlegających dalszemu przetwarzaniu na inne nośniki energii oraz zużycie energii doprowadzonej do procesu technologicznego za pośrednictwem tzw. mediów (np. wody przemysłowej, sprężonego powietrza, tlenu, azotu);
- liczba zmodernizowanych energetycznie budynków;
- powierzchnia użytkowa budynków poddanych termomodernizacji.
- roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (w tonach równoważnika CO₂)

W sytuacji, w której Pożyczkobiorca dostarczy potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru inwestorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym, należy przyjąć, że wartości wskaźników określonych powyżej są tożsame z wartościami określonymi w audycie ex-ante.

2. Audyty energetyczne, o których mowa powyżej, muszą zostać przeprowadzone przez audytorów energetycznych, tj. ekspertów / wykonawców posiadających wiedzę oraz doświadczenie zawodowe w przeprowadzaniu audytów energetycznych (zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego z późn. zm.*).
3. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej, niż jedną PEE2, z zastrzeżeniem, że Fundacja może ograniczyć ich liczbę ze względu na inne zapisy Umowy Operacyjnej.
4. Jednostkowa PEE udzielana jest po uzyskaniu pozytywnych wyników:
 - potwierdzenia, że projekt spełnia kryterium efektywności kosztowej w powiązaniu z osiąganymi efektami w stosunku do planowanych nakładów finansowych;
 - przeprowadzenia oceny zgodności zakresu rzeczowego, wnioskowanego do finansowania przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym ex-ante, stanowiącego kompleksowy element projektu;
 - potwierdzenia, że Inwestycja przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej budynku objętego projektem o co najmniej 25 % (w przeliczeniu na energię końcową);
 - weryfikacji zgodności projektu z przepisami dotyczącymi spełnienia norm emisji zanieczyszczeń, wynikających z aktów wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE

(dotyczy wyłącznie projektów, które jako element inwestycji zawierają wymianę źródła ciepła);

- weryfikacji posiadanej przez Wnioskodawcę dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji zakresu rzeczowego projektu, określonego w audycie energetycznym ex-ante;
- przeprowadzonej analizy ekspertyzy ornitologicznej / inwentaryzacji przyrodniczej (w przypadku konieczności spełnienia wymogu sporządzenia tychże opracowań);
- weryfikacji wymaganych dokumentów składających się na „zezwolenie na Inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOS tj. wszystkich decyzji koniecznych do uzyskania w procesie inwestycyjnym, którego ostatnim etapem jest decyzja budowlana (pozwolenie na budowę lub decyzje o zezwoleniu na realizację inwestycji) lub ewentualnie inna z decyzji administracyjnych kończących przygotowanie procesu inwestycyjnego, jeżeli dla danego przedsięwzięcia przepisy prawa nie przewidują konieczności uzyskania pozwolenia na budowę. W szczególności ocenie podlega zgodność z *Ustawą – Prawo budowlane* oraz *Ustawą o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko*;
- weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej.

Artykuł 3: Finansowanie przedsięwzięć

1. Pożyczka na Efektywność Energetyczną (PEE):

- a. Wartość PEE2 nie może przekroczyć kwoty 1.200.000,00 zł.
- b. Maksymalny okres spłaty PEE2 nie może być dłuższy, niż 96 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki, z zastrzeżeniem możliwych do zastosowania preferencji w finansowaniu, opisanych powyżej.
- c. Maksymalna karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa powyżej z zastrzeżeniem możliwych do zastosowania preferencji w finansowaniu, opisanych powyżej.

Artykuł: 4. Zasady odpłatności za udzielenie pożyczek

1. PEE2 oprocentowane są na warunkach rynkowych lub korzystniejszych, niż rynkowe, tj. preferencyjnych.
2. Oprocentowanie na warunkach rynkowych, jest oprocentowaniem według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany

metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

3. W zależności od przedmiotu projektu, statusu / formy prawnej Przedsiębiorcy, PEE2 udzielane są w formie pomocy, w tym:
 - a. pomocy inwestycyjnej podlegającej wyłączeniom blokowym – na podstawie Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014 – 2020, do którego zastosowanie mają zapisy Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz;
 - b. pożyczek w formie de minimis - w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014 – 2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami);
4. Formy pomocy, o których mowa w ppkt a. i b. powyżej mogą być łączone w ramach Projektu, przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8, Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
5. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto pomocy, obliczonej zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
6. W przypadku PEE2 udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej Przedsiębiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego lub wkładu pozyskanego z zewnętrznych źródeł finansowania, w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego, w wysokości co najmniej 30% wartości inwestycji.
7. Fundacja, na podstawie złożonych dokumentów i obowiązujących przepisów prawa oraz w uzgodnieniu z Wnioskodawcą, decyduje o formie pomocy przyznanej w ramach udzielonej PEE2. Błędne oprocentowanie PEE2 skutkuje koniecznością dokonania korekty oprocentowania na prawidłowe z datą od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.
8. PEE2 udzielane na zasadach korzystniejszych niż rynkowe nie są oprocentowane. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków

umożliwiających udzielenie pomocy, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

9. W przypadku udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis, obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszanie faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Fundacji, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (Dz.U. 2014 poz. 59 z późniejszymi zmianami).
10. W związku z udzieleniem PEE2 nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą.. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Przedsiębiorców za niewykonanie postanowień umowy PEE2 oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
11. PEE2 udzielana jest na zasadach rynkowych przy zastosowaniu oprocentowania ustalanego na dzień podpisania Umowy, równego stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6) powiększonej o marżę.

Wielkość stosowanej marży przedstawia poniższa tabela.

Marża pożyczek w punktach bazowych			
Ocena pożyczkobiorcy wg metody punktowej (Formularz oceny wstępnej)	Poziom zabezpieczeń		
	Wysoki	Standardowy	Niski
Wysoka (ilość punktów – 56 do 72)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,0%)
Zadawalająca (ilość punktów – 41 do 55)	100 (1,0%)	220 (2,2%)	400 (4,0%)
Zła/Trudności finansowe (ilość punktów – 29 do 40) oraz rozpoczynający działalność gospodarczą *	400 (4,0%)	650 (6,5%)	1000 (10,0%)

* za pożyczkobiorcę rozpoczynającego działalność gospodarczą rozumie się osobę/firmę, u której nie upłynął okres 12 m-cy od dnia rozpoczęcia prowadzenia zarejestrowanej działalności gospodarczej

Rozdział III

Tryb składania wniosków i wydawania decyzji, wytyczne dotyczące umowy o udzielenie pożyczki i wykorzystania pożyczki

Artykuł 1: Składanie wniosków

§ 1

Składanie wniosków o pożyczkę odbywa się za pomocą strony internetowej Fundacji, zawierającej aktualny formularz wniosku, przeznaczony do wypełnienia i przesłania drogą elektroniczną. Dostęp do wniosku o pożyczkę można uzyskać po zarejestrowaniu się i uzyskaniu potwierdzenia aktywacji konta na adres poczty elektronicznej. Logowanie do indywidualnego konta Wnioskodawcy odbywa się po wpisaniu loginu (adres e-mail) oraz hasła. Formularz wniosku zawiera pola obowiązkowe oraz fakultatywne. Umożliwia również dołączenie załączników w formie elektronicznej (skany, zdjęcia itp.). Po prawidłowym wypełnieniu, wniosek należy wysłać, klikając odpowiedni przycisk. Przesłany wniosek może zostać przez pracownika Fundacji przyjęty lub odesłany do uzupełnienia. W przypadku przyjęcia wniosku przez Fundację, należy go wydrukować, opatrzyć podpisami osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy i dostarczyć, wraz z wymaganymi załącznikami, do siedziby Fundacji:

- w formie papierowej lub
- elektronicznie, na adres skrzynki e-mail, w postaci plików w formacie pdf, opatrzonych kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub
- elektronicznie, na adres skrzynki e-mail, w formie zeskanowanych i podpisanych dokumentów (za zachowaniem formy dokumentowej, przewidzianej w art. 720 k.c.)

Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy. Wszystkie strony wniosku oraz oświadczeń majątkowych powinny być zaparafowane.

Zestaw dokumentów przekazywany w formie papierowej powinien zawierać:

- wniosek o pożyczkę,
- oświadczenia majątkowe wraz z załącznikami (zgoda BIG, oświadczenie RODO, zaświadczenia o zarobkach),
- zaświadczenie lub opinia bankowa (jeśli wymagana),
- uchwała zgromadzenia wspólników (jeśli dotyczy),
- inne oświadczenia (np. MSP, de minimis – zgodnie z ustaleniami).

Pozostałe załączniki przekazywane są wyłącznie elektronicznie, poprzez indywidualne konto Wnioskodawcy, założone na stronie internetowej Fundacji, wraz ze składanym wnioskiem lub w terminie późniejszym jako uzupełnienia.

Wnioski o pożyczkę dostępne są również w siedzibie Fundacji w Opolu oraz na stronie internetowej Fundacji www.fundacja.opole.pl w postaci formularzy do samodzielnego wypełnienia. Składanie wniosków wypełnionych w tej formie odbywa się w sposób opisany powyżej.

§ 2

Fundacja udziela pożyczki na podstawie wniosku wraz z załącznikami złożonego przez Wnioskodawcę. Wniosek otrzymuje datę wpływu, która rozpoczyna proces oceny formalnej dokumentów.

§ 3

1. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien w szczególności zawierać:
 - a) kwotę wnioskowanej pożyczki i cel na który ma być przeznaczona,
 - b) wskazanie form prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - c) inne informacje mające istotne znaczenie dla oceny wniosku, w tym informacje o ewentualnych zadłużeniach lub o złożonych wnioskach o pożyczkę lub kredyt w innych instytucjach finansowych, a także o udzielonych przez Wnioskodawcę poręczeniach lub podjętych zobowiązaniach do świadczenia za osobę trzecią.
2. Wnioskodawca będący osobą fizyczną zobowiązany jest złożyć Fundacji oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie jego danych osobowych. Obowiązek ten dotyczy również poręczycieli i innych osób trzecich ustanawiających na swoim majątku prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki .

§ 4

1. Do wniosku o udzielanie pożyczki, w zależności od formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej, Wnioskodawca powinien w szczególności załączyć następujące dokumenty:
 - a) dokumenty stwierdzające aktualny stan prawny Wnioskodawcy (odpis z właściwego rejestru, zaświadczenie o wpisie do działalności gospodarczej, statut, umowę spółki, koncesje i inne dokumenty, w zależności od formy prawnej),
 - b) sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, podsumowanie KPiR itp. za ostatnie 2 lata i okres bieżący, a w przypadku, gdy Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 2 lata, za cały okres prowadzenia działalności,
 - c) biznesplan,
 - d) zezwolenia/koncesje na działalność wymagającą zezwolenia,
 - e) opinie banków, w których Wnioskodawca posiada rachunek/rachunki oraz opinia banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów (zaświadczenie o wysokości zadłużenia, terminowości spłat,
 - f) audyt energetyczny ex ante,
 - g) pozostałe załączniki wskazane na stronie internetowej Fundacji (www.fundacja.opole.pl).
2. Do wniosku w formie papierowej mogą być dostarczone kopie wymaganych dokumentów pod warunkiem potwierdzenia ich za zgodność z oryginałem przez pracownika Fundacji, notariusza lub wnioskodawcę. Niezależnie od formy dostarczenia wniosku, Fundacja ma prawo żądać oryginały złożonych dokumentów do wglądu.

§ 5

Fundacja może zwrócić się do Wnioskodawcy o przedłożenie innych dokumentów i informacji niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o pożyczkę oraz udostępnienia do wglądu dokumentów i ksiąg handlowych, jak również uzależnić rozpatrzenie wniosku od przeprowadzenia inspekcji na miejscu u Wnioskodawcy i jej wyników.

Szczegółowy wykaz załączników znajduje się w Wykazie dokumentów i formularzy, dostępnym na stronie internetowej Fundacji.

§ 6

Po pozytywnej weryfikacji kompletności otrzymanej dokumentacji, wniosek zostaje opatrzony datą przyjęcia. Data ta rozpoczyna proces rozpatrywania wniosku o pożyczkę.

Artykuł 2: Postępowanie decyzyjne

§ 1

Na podstawie przedłożonego wniosku o pożyczkę i załączników do tego wniosku oraz wyników przeprowadzonej kontroli, Zarząd Fundacji z należytą starannością ocenia bieżącą i perspektywiczną sytuację ekonomiczno-finansową Wnioskodawcy oraz jego zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w proponowanym terminie, a także stopień własnego ryzyka.

§ 2

1. PEE2 udzielana jest po przeprowadzeniu analizy spełnienia przez Pożyczkobiorcę wymogów formalno – prawnych, w szczególności oceny zdolności do spłaty pożyczki, standardowo stosowanej przez Fundację;
2. Inwestycja realizowana w ramach Jednostkowej PEE2 podlega monitoringowi, tj. Przedsiębiorca zobowiązany jest do przekazania wyczerpujących informacji dotyczących monitorowanych wskaźników, wskazanych przez Fundację w umowie pożyczki.
3. Wnioskodawca zobowiązany jest do ustanowienia zaakceptowanego przez Fundację prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, którym może być w szczególności:
 - a) gwarancja bankowa,
 - b) poręczenie według prawa wekslowego,
 - c) poręczenie według prawa cywilnego,
 - d) hipoteka,
 - e) blokada środków na rachunkach bankowych pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej,
 - f) przelew (cesja) wierzytelności (również z tytułu ubezpieczenia),
 - g) zastaw na prawach,

- h) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
 - i) ubezpieczenie pożyczki,
 - j) pełnomocnictwo do rachunków bankowych
 - k) przewłaszczenie,
 - l) zastaw rejestrowy
 - m) inne prawnie dopuszczalne.
4. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Fundacja przyjmuje jako dodatkowe zabezpieczenie cesję praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu będącego zabezpieczeniem rzeczowym albo umowę ubezpieczenia wystawioną na rzecz Fundacji. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawarcia umowy ubezpieczenia w całym okresie obowiązywania umowy na ich pełną wartość rynkową w zakresie:
- a) w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości zabudowanej budynkami- od ognia, huraganu, powodzi, gradu, uderzenia piorunu i innych zdarzeń losowych. Obowiązek ubezpieczenia nie dotyczy nieruchomości gruntowych,
 - b) w przypadku pozostałych zabezpieczeń rzeczowych – zakres ubezpieczenia reguluje właściwa umowa przewłaszczenia lub zastawu rejestrowego.
5. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być jednocześnie kilka rodzajów zabezpieczeń.
6. Koszty związane z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
7. Tabela prowizji i opłat dostępna jest na stronie internetowej www.fundacja.opole.pl
8. Na żądanie Fundacji Wnioskodawca może zostać zobowiązany do przedstawienia aktualnej wyceny wartości proponowanego pod zabezpieczenie środka trwałego, nieruchomości lub pojazdu.

§ 3

1. Na podstawie oceny wniosku o udzielenie pożyczki Zarząd Fundacji podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki, zawiadamiając niezwłocznie Wnioskodawcę na piśmie o treści podjętej decyzji. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Fundacja poda uzasadnienie swojej decyzji.
2. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Wnioskodawca ma prawo wnieść odwołanie.
3. Odwołanie wnosi się do Zarządu Fundacji w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji o odmowie udzielenia pożyczki.
4. Zarząd Fundacji rozpoznaje odwołanie Wnioskodawcy na najbliższym posiedzeniu Zarządu, na którym podejmuje decyzję o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, zawiadamiając niezwłocznie Wnioskodawcę na piśmie o treści podjętej decyzji.

§ 4

1. Ustala się maksymalnie 30-dniowy termin do rozpatrzenia wniosku podmiotu o udzielenie PEE2 i wydania przez Zarząd Fundacji decyzji.
2. Za datę, od której liczony jest termin określony w ust 1 niniejszego paragrafu uznaje się dzień złożenia przez podmiot prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie pożyczki wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
3. W sytuacji gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundacja wzywa podmiot do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez podmiot braków.

§ 5

1. Fundacja zobowiązana jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy.
2. Fundacja zastrzega sobie prawo do udzielania informacji o przyznanej danemu Wnioskodawcy pożyczki podmiotom uprawnionym do uzyskiwania takich informacji na podstawie przepisów prawa i odrębnych umów.

Artykuł 3: Umowa o udzielenie pożyczki

§ 1

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy zawartej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą w formie pisemnej, dokumentowej albo elektronicznej.
2. Zmiana umowy pożyczki wymaga aneksu w formie pisemnej, dokumentowej albo elektronicznej pod rygorem nieważności.
3. W przypadku udzielenia pożyczki na zasadach pomocy de minimis, pośrednik finansowy weryfikuje pod kontem obowiązujących limitów, poziom uzyskanej przez wnioskodawcę pomocy na podstawie złożonego Formularza Informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, kopii zaświadczeń oraz zapisów z wniosku o pożyczkę.

§ 2

1. Umowa o pożyczkę stanowi zobowiązanie Fundacji do postawienia do dyspozycji Pożyczkobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, na warunkach określonych w tej umowie.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wykorzystania pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz do jej spłaty wraz z odsetkami w terminie określonym w umowie.

§ 3

O ile Zarząd Fundacji nie postanowi inaczej, Wnioskodawca jest zobowiązany do zawarcia umowy pożyczki w terminie 30 dni od dnia podjęcia decyzji przez Zarząd Fundacji o udzieleniu pożyczki. Jeżeli w tym czasie umowa nie zostanie podpisana, decyzja o przyznaniu pożyczki staje się nieaktualna. Fundacja nie ma obowiązku informowania o tym Wnioskodawcy.

§ 4

Na pisemny uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy za zgodą Fundacji, może być dokonana zmiana określonych w umowie pożyczki, warunków udzielonej pożyczki (dotyczy warunków, których zmiana jest możliwa na podstawie innych zapisów Regulaminu). Zmiana tych warunków poprzedzona jest oceną sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy przez odpowiedniego pracownika Fundacji, której celem jest stwierdzenie zasadności proponowanych zmian. Proponowane zmiany przedstawiane są na posiedzeniu Zarządu Fundacji, który je aprobuje albo odrzuca. W przypadku aprobaty proponowanych zmian, wprowadzane są one w formie aneksu do umowy o udzielenie pożyczki.

§ 5

1. Umowa o udzielenie pożyczki powinna zawierać następujące elementy:
 - a) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - b) oznaczenie stron,
 - c) kwotę pożyczki,
 - d) cel na jaki pożyczka została udzielona,
 - e) oprocentowanie kwoty udzielonej pożyczki oraz warunki zmiany oprocentowania,
 - f) prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki,
 - g) warunki wypowiedzenia umowy,
 - h) zobowiązanie się przez Pożyczkobiorcę do zapłaty poniesionych przez Fundację kosztów windykacji zleconej podmiotom zewnętrznym, w przypadku nieuregulowania przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty oraz oświadczenie Pożyczkobiorcy wyrażające zgodę na udostępnienie jego danych osobowych przez Fundację zewnętrznej firmie windykacyjnej,
 - i) podpisy osób uprawnionych,
 - j) zapis, iż w kwestiach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego oraz przepisy Unii Europejskiej.
 - k) niezbędne wskaźniki realizacji projektu wraz z informacją o zmianie warunków umowy w sytuacji ich niespełnienia.

2. Umowa o udzielenie pożyczki musi gwarantować bezpieczeństwo zaangażowanych środków, odpowiadać polityce udzielania pożyczek przez Fundację i być zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami.
3. Pożyczkobiorca akceptuje stosowane przez Fundację wzory umów, w tym w szczególności umowę cesji wierzytelności, przewłaszczenia, zastawu itp.

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Fundację o:
 - a) wystąpieniu do innego Pożyczkodawcy lub Kredytodawcy z wnioskiem o pożyczkę, kredyt lub gwarancję,
 - b) zamiarze udzielenia poręczenia lub podjęcia zobowiązania do świadczenia za osobę trzecią,
 - c) złożeniu przez Pożyczkobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości lub o złożeniu w Sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - d) każdej zmianie, powodującej zmniejszenie realnej wartości ustanowionego zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki,
 - e) zamiarze dokonania zmian formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności lub zmian składu właścicielskiego,
 - f) zmianie nazwy, siedziby lub adresu korespondencyjnego.
2. Pożyczkobiorca zapewnia Fundację i przyjmuje do wiadomości, iż jakiegokolwiek przekształcenia organizacyjne lub własnościowe dotyczące Pożyczkobiorcy nie wpłyną negatywnie na należyte wykonanie jego zobowiązań wynikających z umowy zawartej pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą oraz nie wyłączą, ani nie ograniczą odpowiedzialności Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej przez Fundację temu podmiotowi pożyczki.

Artykuł 4: Wykorzystanie pożyczki

§ 1

Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na sfinansowanie celu określonego w umowie o pożyczkę.

§ 2

1. Termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy wynosi maksymalnie 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy. Termin ten może zostać przez Fundację skrócony z uwagi na inne zapisy Umowy Operacyjnej.

2. Wypłata Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty.
3. Jeżeli wypłata PEE2 następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu dotychczas poniesionych wydatków w ramach PEE2.
4. Wydatkowanie środków PEE2 musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej PEE2, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków oraz złożenia rozliczenia w formie przewidzianej Umową Pożyczki. Termin ten również dotyczy dostarczenia audytu ex post lub innych dokumentów opisanych w Artykule 2, § 3.b.
5. Na wniosek Pożyczkobiorcy, w uzasadnionych przypadkach i w szczególności ze względu na charakter Inwestycji, termin, o którym mowa w pkt powyżej, może ulec wydłużeniu. Na wniosek Pożyczkobiorcy, Fundacja może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni kalendarzowych ze względu na charakter Inwestycji. Wydłużenie tego terminu powyżej 90 dni kalendarzowych wymaga zgody BGK.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie PEE2. Fundacja może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie PEE2 wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska ona wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, pod warunkiem zachowania przepisów dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeżeli dotyczy). Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę, powinna być co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

§ 3

1. W okresie na jaki udzielona została pożyczka, Fundacja zastrzega sobie prawo dokonywania kontroli (badań) w siedzibie lub miejscu zamieszkania Pożyczkobiorcy oraz w miejscu prowadzenia działalności lub realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg rachunkowych, określonych w stosownych przepisach o rachunkowości oraz do innych dokumentów finansowych wskazanych przez pracowników Fundacji. W szczególności Fundacja zastrzega sobie prawo do:
 - a) badania zgodności wykorzystywania udzielonej pożyczki z jej przeznaczeniem,
 - b) oceny wartości prawnych zabezpieczeń,

- c) oceny procesów gospodarczych,
 - d) oceny sytuacji finansowej i oceny zdolności do spłaty udzielonej pożyczki.
2. W przypadku stwierdzenia, że udzielona pożyczka nie została wykorzystana przez Pożyczkobiorcę zgodnie z jej przeznaczeniem lub sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy uległa pogorszeniu w sposób zagrażający spłacie udzielonej pożyczki, Fundacja może:
- a) wstrzymać uruchomienie kolejnych transz pożyczki,
 - b) zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - c) wypowiedzieć umowę o udzielenie pożyczki przed umownym terminem spłaty z siedmiodniowym terminem wypowiedzenia.
3. Fundacja może również wypowiedzieć umowę pożyczki przed terminem spłaty w razie:
- a) niezachowania terminów spłat określonych w harmonogramie spłat pożyczki,
 - b) nie podjęcia postawionych do dyspozycji Pożyczkobiorcy środków w okresie 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki,
 - c) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu majątkowego Pożyczkobiorcy,
 - d) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia.
4. Termin wypowiedzenia umowy wynosi siedem dni licząc od dnia następnego po otrzymaniu zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Fundacji adres Pożyczkobiorcy i poręczycieli.
5. Fundacja może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
- a) złożenia przez Pożyczkobiorcę fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia pożyczki,
 - b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia pożyczki.

Od dnia następnego po dniu doręczenia wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym Fundacja naliczać będzie Pożyczkobiorcy odsetki w wysokości określonej w Rozdziale IV Artykuł 1 § 2 ust. 8. W razie niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę Fundacja będzie miała prawo do podjęcia działań windykacyjnych w celu odzyskania wierzytelności, w szczególności z ustanowionych prawnych zabezpieczeń oraz z innego majątku Pożyczkobiorcy.

Rozdział IV

Zasady spłaty pożyczki i nadzór nad realizacją inwestycji

Artykuł 1: Zasady spłaty pożyczki

§ 1

Pożyczka udzielona przez Fundację podlega spłacie w terminach wynikających z umowy o pożyczkę. Za dzień spłaty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Fundacji określony w umowie pożyczki.

§ 2

1. Wnioskodawca w uzasadnionych przypadkach może ubiegać się o maksymalnie 6 - miesięczną karencję w spłacie kapitału liczoną od dnia uruchomienia pożyczki (z zastrzeżeniem możliwych do zastosowania preferencji w finansowaniu, opisanych powyżej).
2. W przypadku przekazywania środków przyznanej pożyczki transzami, okres karencji w spłacie kapitału liczony będzie od daty uruchomienia pierwszej transzy.
3. W przypadku udzielenia pożyczki na warunkach rynkowych, kwota udzielonej pożyczki w okresie karencji podlega oprocentowaniu.
4. W okresie karencji Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty odsetek (w przypadku udzielenia pożyczki na warunkach rynkowych).
5. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych (o ile naliczane są odsetki) następuje w ratach miesięcznych.
6. Nieuregulowanie przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w terminach spłaty ustalonych w umowie, powoduje uznanie tejże należności w dniu następnym za zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego Fundacja pobiera podwyższone oprocentowanie umowne w stosunku rocznym w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP obowiązującej w danym okresie, aż do dnia faktycznej spłaty zobowiązania.
7. Nie zapłacone odsetki od pożyczki, których termin zapłaty minął, Fundacja uznaje w dniu następnym za wymagalne.
8. W przypadku niespłacenia przez Pożyczkobiorcę zadłużenia w okresie wypowiedzenia Fundacja od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia naliczać będzie Pożyczkobiorcy za każdy dzień opóźnienia odsetki w wysokości stopy odsetek ustawowych za opóźnienie, obowiązującej w danym okresie aż do dnia faktycznej spłaty.
9. Przyznany przez Fundację okres karencji powinien być nie krótszy od przewidywanego terminu wypłaty całości pożyczki.
10. Po uruchomieniu całości środków przyznanej pożyczki, Pożyczkobiorca otrzymuje sporządzony przez Fundację harmonogram spłaty pożyczki.

§ 3

1. W przypadku nieuregulowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w § 2 ust. 6, przez Pożyczkobiorcę mimo wezwania do zapłaty, Fundacja może wypowiedzieć umowę pożyczki oraz postawić w stan natychmiastowej wymagalności całą wierzytelność i ma prawo podjąć w celu jej wyegzekwowania działania windykacyjne.
2. W przypadku nieuregulowania zadłużenia przez Pożyczkobiorcę w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty Fundacja może zlecić prowadzenie działań windykacyjnych firmie zewnętrznej a Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do pokrycia Fundacji powstałych z tego tytułu kosztów.

§ 4

Fundacja zawiadamia Pożyczkobiorcę i poręczycieli listownie lub elektronicznie:

- o niespłaceniu raty lub całości pożyczki w umownym terminie,
- o wypowiedzeniu umowy,
- o postawieniu udzielonej pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

List ten zostanie wysłany przez Fundację na ostatni znany adres Pożyczkobiorcy i poręczycieli, przy czym za datę doręczenia przesyłki pocztowej nie odebranej uważa się datę pierwszego jej awizowania.

§ 5

Całkowita spłata kwoty udzielonej pożyczki wraz z należnymi odsetkami, prowizjami oraz kosztami (w przypadku działań windykacyjnych) powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy o pożyczkę.

§ 6

1. Wierzytelności Fundacji spłacane są, bez względu na dyspozycję Pożyczkobiorcy, według następującej kolejności:
 - a) kary umowne,
 - b) koszty windykacji, w tym koszty wezwań,
 - c) odsetki, według następującej kolejności:
 - od zadłużenia przeterminowanego,
 - zaległe,
 - bieżące,
 - d) zaległe raty zobowiązania
 - e) bieżące raty zobowiązania,

2. Uprawniony może dokonać spłaty zobowiązania przed umownym terminem spłaty. Dokonaną wpłatę Fundacja zaliczy w takiej kolejności jak w ust. 1.
3. W przypadku nadpłaty kapitału Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty, w okresach miesięcznych, odsetek liczonych od aktualnej wysokości kapitału pożyczki.

Artykuł 2: Nadzór nad sposobem realizacji inwestycji

§ 1

Zastrzega się prawo dokonywania kontroli (badań) w siedzibie lub miejscu zamieszkania Pożyczkobiorcy, w miejscu prowadzenia działalności oraz w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną inwestycją, w tym prawo wglądu do ksiąg rachunkowych, określonych w stosownych przepisach o rachunkowości oraz do innych dokumentów finansowych wskazanych przez kontrolujących. Kontrola może być wykonywana przez Fundację, Bank Gospodarstwa Krajowego, Zarząd Województwa Opolskiego, Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia. Powyższa kontrola może zostać przeprowadzona w czasie obowiązywania umowy pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy). Pożyczkobiorca zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 Dni Robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 Dzień Roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa powyżej, m.in.:

- prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienie tworzenia ich uwierzytelnionych kopii i odpisów;
- prawo do dostępu w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są wydatki finansowane pożyczką lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki;
- obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.

W szczególności zastrzega się prawo do:

- badania zgodności wykorzystywania udzielonej pożyczki z jej przeznaczeniem,
- oceny wartości prawnych zabezpieczeń,
- oceny procesów gospodarczych,

- oceny sytuacji finansowej i oceny zdolności do spłaty udzielonej pożyczki.

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym.

§ 2

Pożyczkobiorca jest zobowiązany do udzielania wszelkich informacji związanych z udzieleniem pożyczki (ankiety, wizytacje itp.), mających wpływ na proces monitoringu i kontroli projektu oraz do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Fundacji, BGK, Zarządowi Województwa Opolskiego, Opolskiemu Centrum Rozwoju Gospodarki oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu³, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu⁴.

Rozdział V Ochrona danych osobowych

§ 1

W zakresie ochrony danych osobowych Fundacja stosuje przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), a także Ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych.

§ 2

Administratorem Danych Osobowych jest **Fundacja Rozwoju Śląska z siedzibą w Opolu** przy ul. Wrocławskiej 133, 45-837 Opole, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000041765, o numerze NIP 754-13-06-435. Dane Inspektora Ochrony Danych: e-mail iod@fundacja.opole.pl, tel. 77 423 28 95,

³ **Program** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020

⁴ **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „3.4 Efektywność energetyczna MŚP – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego działania”

§ 3

Dane osobowe są przetwarzane przez Administratora:

- a. w celu podjęcia działań przed zawarciem umowy oraz w celu zawarcia i realizacji umowy [art. 6 pkt 1 lit. b) Rozporządzenia RODO],
- b. w pozostałych celach związanych z prowadzoną działalnością statutową i gospodarczą, dochodzenia roszczeń [art. 6 pkt 1 lit. a) Rozporządzenia RODO],
- c. na podstawie zgody – wyłącznie w celu wskazanym w treści udzielonej przez Państwa zgody [art. 6 pkt 1 lit. a) Rozporządzenia RODO],
- d. w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze [art. 6 pkt 1 lit. c) Rozporządzenia RODO].

§ 4

Dane osobowe będą przechowywane przez okres trwania umowy oraz po zakończeniu jej trwania w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążyącego na Administratorze, na czas zgodny z obowiązującymi przepisami, a w przypadku prawnie usprawiedliwionych celów Administratora do czasu cofnięcia zgody. Osoba, której dane dotyczą ma prawo dostępu do treści danych osobowych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo do wniesienia sprzeciwu, prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku naruszenia przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, a także Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

§ 5

Odbiorcą danych jest Fundacja Rozwoju Śląska. Dane mogą być przekazane Instytucjom Zarządzającym i/lub nadzorującym w tym w szczególności: Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, Bank Gospodarstwa Krajowego, Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego, Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości, a także podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub z którymi podpisano umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych.

§ 6

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże w celu zawarcia i realizacji umowy niezbędne.

Rozdział VI Postanowienia końcowe

§ 1

W sytuacjach nie uregulowanych zastosowanie mają przepisy zawarte w Umowie Operacyjnej wraz z załącznikami. W przypadku gdyby niektóre postanowienia niniejszego regulaminu okazały się sprzeczne z postanowieniami Umowy Operacyjnej, jak również jej załącznikami zastosowanie znajdują przepisy Umowy Operacyjnej oraz jej Załączników.

Regulamin obowiązuje od dnia 04.05.2021