



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



REGULAMIN UDZIELANIA PRZEZ BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. POŻYCZEK NA WSPIERANIE ODNAWIALNYCH ŹRÓDEŁ ENERGII W RAMACH FUNDUSZU POWIERNICZEGO WOJEWÓDZTWA LUBELSKIEGO

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania preferencyjnych Pożyczek na wspieranie odnawialnych źródeł energii (Pożyczek OZE) w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego.
2. Pożyczki na wspieranie odnawialnych źródeł energii udzielane są przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na podstawie Umów Operacyjnych Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego 23 stycznia 2024 r. i dotyczących wykorzystania środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027.
3. Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, Prawa bankowego, zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **BOŚ / Bank / Pożyczkodawca / Partner Finansujący** - Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 2) **Centrum Biznesowe** – placówka Banku Ochrony Środowiska S.A. zlokalizowana w Lublinie, ul. Krakowskie Przedmieście 54, 20-002 Lublin;
- 3) **Dotacja** – bezzwrotna forma wsparcia Pożyczkobiorcy, udzielana na pokrycie kosztów zakupu magazynu energii (elektrycznej i/lub ciepłej) działającego na potrzeby danego źródła OZE; Dotacja jest udzielana na podstawie faktur lub innych równoważnych dokumentów potwierdzających zakup magazynu energii, z uwzględnieniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej;
- 4) **Dzień roboczy** – dzień pracy Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy;
- 5) **Instytucja Zarządzająca** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027; rolę Instytucji Zarządzającej pełni Zarząd Województwa Lubelskiego;

- 6) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części ze środków Pożyczki OZE;
- 7) **Menedżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie, który pełni rolę Menedżera Funduszy Powierniczych;
- 8) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umów Operacyjnych Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i/lub 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, podpisanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego lub Umowy Pożyczki, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
- 9) **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i tej Umowie;
- 10) **Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii / Pożyczka OZE / Pożyczka** – pożyczka lub pożyczka łączona z Dotacją, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez BOŚ na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 11) **Stopa bazowa KE** – określona w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących na dany rok kalendarzowy;
- 12) **Stopa referencyjna KE** – stopa oprocentowania wykorzystywana do obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w takich formach jak: pożyczka, odroczenie terminu płatności, rozłożenie płatności na raty. Podstawę do obliczenia stopy referencyjnej stanowi stopa bazowa opublikowana przez Komisję Europejską. Stopę referencyjną, w zależności od zastosowania, ustala się poprzez dodanie do podanej stopy bazowej odpowiedniej marży określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikacie zastępującym;
- 13) **Umowa Pożyczki / Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta między BOŚ a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 14) **Umowa Operacyjna** – Umowy Operacyjne Nr. 2/FELU/5023/2024/II/EFRR/013 i 2/FELU/5023/2024/III/EFRR/014 „Instrument Finansowy – Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, podpisane przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 23 stycznia 2024 r.;
- 15) **Weryfikator** – osoba wskazana przez BGK, weryfikująca audyt efektywności energetycznej, audyt energetyczny lub Analizę wykonalności z Kartą Projektu dla Inwestycji OZE; pozytywna weryfikacja przez Weryfikatora warunkuje udzielenie Pożyczki OZE;
- 16) **Wniosek o Pożyczkę OZE, Wniosek** – wniosek o udzielenie Pożyczki OZE, składany przez podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę OZE zgodnie z wymogami opisanymi w

Karcie Produktu, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu; Wniosek składany jest wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku;

- 17) **Wnioskodawca** – podmiot, który złożył Wniosek o Pożyczkę OZE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

ROZDZIAŁ II PRZEZNACZENIE POŻYCZEK OZE

§ 3

Podstawowe parametry Pożyczek OZE, kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorców, wymogi dotyczące finansowanej Inwestycji, preferencje w zakresie warunków finansowania, obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu, zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek OZE oraz zasady dotyczące cesji wierzytelności i zabezpieczeń, zawarte są w „Karcie Produktu Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii”, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

ROZDZIAŁ III ZASADY NABORU WNIOSKÓW O POŻYCZKĘ

§ 4

1. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki OZE.
2. Dokumentacja związana z naborem Wniosków, w tym wzór Wniosku o Pożyczkę OZE, wzór Biznesplanu wraz z informacją o wymaganych dokumentach, wzór Umowy Pożyczki dostępne są na stronie internetowej Banku (bosbank.pl/pozyczkiunijne).
3. Podmioty potencjalnie zainteresowane uzyskaniem Pożyczki OZE, a także Pożyczkobiorcy, mogą kontaktować się z BOŚ z wykorzystaniem następujących kanałów:
 - 1) bezpośredni kontakt w Centrum Biznesowym;
 - 2) kontakt poprzez pocztę elektroniczną kierowaną na adres pozyczkiunijne@bosbank.pl;
 - 3) kontakt telefoniczny na numer wskazany na stronie internetowej pod adresem bosbank.pl/pozyczkiunijne;
 - 4) kontakt poprzez narzędzia do wideokonferencji lub komunikatory internetowe, po ustaleniu terminu za pośrednictwem kanałów opisanych w pkt 1-3.
4. Wnioski o Pożyczkę OZE można składać w formie stacjonarnej (doręczane osobiście do Centrum Biznesowego w dni robocze w godzinach wskazanych na stronie

internetowej https://www.bosbank.pl/kontakt/klienci-biznesowi#hash_53116), lub w formie listownej, lub w formie elektronicznej.

5. Bank Ochrony Środowiska S.A. nie pobiera prowizji i opłat za udzielenie Pożyczki OZE oraz jej obsługę.

ROZDZIAŁ IV APLIKOWANIE O POŻYCZKĘ

§ 5

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę OZE jest złożenie Wniosku o Pożyczkę OZE wraz z wymaganymi załącznikami, zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 4.
2. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę OZE zgodnie z wymogami opisanymi w Karcie Produktu stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu składa Wniosek o Pożyczkę OZE, podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. We Wniosku wykazywana jest zarówno kwota wnioskowanej Pożyczki, jak i kwota wnioskowanej Dotacji (jeśli dotyczy).
3. Wniosek o Pożyczkę OZE składany jest wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji z dozwolonym typem/typami projektów, w szczególności:
 - 1) Biznesplanem (Analiza wykonalności dla przedsięwzięcia) wraz z Kartą Projektu, której wzór stanowi Załącznik nr 1 do Biznesplanu;
 - 2) Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do Biznesplanu.
4. W przypadku Inwestycji obejmującej duże instalacje OZE oraz małe źródła OZE ciepła (obydwa zakresy projektów zdefiniowane w Karcie Produktu, stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu), dane przedstawiane są w odrębnych Kartach projektu, dołączanych do Biznesplanu.
5. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem projektu, powinna wynikać z Analizy wykonalności składanej wraz z Kartą projektu i Harmonogramu rzeczowo-finansowego. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i Karty projektu oraz powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji, zgodnie z typem projektu, w ramach którego/których realizowana jest Inwestycja.
6. BOŚ wspiera Pożyczkobiorcę (na etapie konsultacji przed złożeniem Wniosku) w ustaleniu struktury finansowania Inwestycji oraz optymalnej formy udzielenia Pożyczki (z punktu widzenia pomocy publicznej, jeśli dotyczy).

§ 6

1. Uzyskanie Pożyczki OZE oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z niniejszego Regulaminu, a także kryteriów dopuszczalności pomocy *de*

minimis/ pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji, zgodnie z postanowieniami § 13.

2. Wniosek i Biznesplan wraz z załącznikami podlegają analizie m.in. pod kątem:
 - 1) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie,
 - 2) zdolności Wnioskodawcy do spłaty pożyczki,
 - 3) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji, ocenionego na podstawie wizji lokalnej,
 - 4) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - 5) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
 - 6) prawnych zabezpieczeń,
 - 7) stanu przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia i realizacji przedsięwzięcia.
3. W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku i Biznesplanu Bank ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia.

§ 7

1. Decyzja o udzieleniu Pożyczki OZE podejmowana jest po przeprowadzeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o Pożyczkę OZE, Wnioskodawcy oraz Inwestycji, obejmującego:
 - 1) ocenę formalną Wniosku o Pożyczkę OZE pod względem kompletności i zgodności z wymogami określonymi w Karcie Produktu, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BOŚ. W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, BOŚ ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji;
 - 2) obowiązkową weryfikację Biznesplanu i Karty projektu przez Weryfikatora wyłanianego przez BGK;
 - 3) ocenę merytoryczną przez BOŚ uwzględniającą sytuację ekonomiczno-finansową Wnioskodawcy, zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka kredytowego, ocenę Inwestycji opisanej w Biznesplanie i Karcie projektu.
2. Wymienione powyżej etapy przedstawiają uproszczony proces oceny i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności wykonywanych przez BOŚ w procesie oceny Wniosku o Pożyczkę OZE.
3. Negatywny wynik weryfikacji Biznesplanu i Karty projektu przez Weryfikatora wyłonionego przez BGK, wyklucza możliwość udzielenia przez Bank Pożyczki OZE.
4. Ocenie merytorycznej podlegają tylko Wnioski prawidłowe pod względem formalnym.

§ 8

1. Wnioski rozpatrywane są w kolejności ich wpływu do BOŚ wraz z kompletem dokumentów stanowiących załączniki do Wniosku.
2. W sytuacji, gdy Wniosek jest niekompletny lub dokumentacja zawiera uchybienia i błędy stwierdzone przez BOŚ, Wnioskodawca jest zobowiązany do usunięcia nieprawidłowości w terminie wskazanym przez Bank.
3. Wnioski, które nie zostaną uzupełnione w terminie wskazanym przez Bank, pozostają bez rozpatrzenia. O pozostawieniu Wniosku bez rozpatrzenia BOŚ S.A. informuje Wnioskodawcę, zwracając oryginały dokumentów, które zostały złożone wraz z Wnioskiem.

§ 9

Finansowanie Pożyczką OZE jest uzależnione od:

- 1) pozytywnej oceny formalnej Wniosku,
- 2) pozytywnej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy,
- 3) pozytywnej oceny merytorycznej Wniosku i Biznesplanu,
- 4) pozytywnej oceny dokonanej przez Weryfikatora wskazanego przez BGK,
- 5) dostępności środków na Pożyczki OZE,
- 6) ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE o wartości akceptowalnej przez Bank.

ROZDZIAŁ V ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

§ 10

1. Jako zabezpieczenie spłaty Pożyczki OZE przyjmuje się stosowane przez BOŚ formy zabezpieczeń.
2. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki OZE.
3. Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE ponosi Pożyczkobiorca.
4. BOŚ może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki OZE od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki OZE w stosunku do zabezpieczenia przedstawionego we Wniosku.
5. W przypadku istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia Pożyczkobiorca zobowiązuje się do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia na żądanie Banku.

ROZDZIAŁ VI UMOWA POŻYCZKI

§ 11

1. Po zakończeniu oceny Wniosku o pożyczkę, BOŚ powiadamia Wnioskodawcę o rezultacie oceny, tj. o przyznaniu/ odmowie udzielenia Pożyczki OZE.
2. W przypadku pozytywnej decyzji o udzieleniu Pożyczki OZE Wnioskodawca jest zobowiązany do podpisania Umowy Pożyczki w terminie wskazanym przez Bank, pod rygorem odmowy zawarcia przez Bank Umowy Pożyczki.
3. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Pożyczki zawartej pomiędzy BOŚ a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy dostępny jest na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (bosbank.pl/pozyczkiunijne). Zawarcie Umowy Pożyczki następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
4. Przez zawarcie Umowy Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w Umowie Pożyczki i niniejszym Regulaminie.
5. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do udostępniania na żądanie Banku prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością, w tym działalnością gospodarczą.
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do umożliwienia wykonywania przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu: w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.

§ 12

1. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków uruchomienia określonych Umową Pożyczki w terminach w niej wskazanych, BOŚ przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy Pożyczki.
2. BOŚ zastrzega sobie prawo zawieszenia wypłaty Pożyczki lub odstąpienia od Umowy Pożyczki, jeśli przed wypłatą Pożyczki OZE/ pierwszej transzy Pożyczki OZE:
 - 1) Pożyczkobiorca zaprzestał (zawiesił) prowadzenie działalności gospodarczej;
 - 2) ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy;
 - 3) istnieje zagrożenie wszczęcia postępowania upadłościowego wobec Pożyczkobiorcy, albo wszczęto wobec niego postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe,

w terminie 14 dni od dnia powzięcia przez BOŚ S.A. wiadomości o zajściu któregokolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej.

ROZDZIAŁ VII REGUŁY POMOCY PUBLICZNEJ

§ 13

1. W przypadku, gdy na podstawie dostarczonych przez Ostatecznego Odbiorcę informacji, udzielenie Pożyczki OZE będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.

2. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a) pomocy *de minimis* w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. lub
 - b) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
3. Pożyczka w formie pomocy *de minimis* udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2062 z późn. zm.).
4. Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w ust. 2 lit. b, udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2693, z późn. zm.).
5. Formy pomocy, o których mowa w ust. 2 lit. a i b, mogą być łączone w ramach Inwestycji przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
6. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
7. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy *de minimis* lub pomocy publicznej dotyczących finansowanych typów Inwestycji albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 2 lit. a i b, Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

§ 14

1. Bank na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki OZE.
2. Bank zgłasza fakt udzielenia pomocy, wydaje stosowne zaświadczenie (jeśli dotyczy) oraz składa sprawozdanie z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

ROZDZIAŁ VIII
WYPŁATA I WYKORZYSTANIE POŻYCZKI OZE

§ 15

1. Termin na wypłatę Pożyczki wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana (jeśli dotyczy). W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki Inwestycji, termin ten może zostać wydłużony przez BOŚ maksymalnie do 120 dni, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Po podpisaniu Umowy Pożyczki i spełnieniu warunków uruchomienia (m.in. ustanowieniu prawnych zabezpieczeń), przyznana Pożyczka (bądź jej transza) zostanie uruchomiona zgodnie z warunkami określonymi w Umowie Pożyczki. Warunkiem wypłaty środków jest uprzednie udostępnienie Bankowi środków z Funduszu Powierniczego przez Menedżera.
3. Co do zasady, Pożyczki OZE uruchamiane są w formie bezpośrednich płatności do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych.
4. W uzasadnionych przypadkach BOŚ może zdecydować o wypłacie zaliczki/zaliczek w ramach Pożyczki, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki/wypłacanych zaliczek.
5. Dotacja wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie, terminie i na warunkach określonych w Umowie Pożyczki jako refundacja środków za zakup magazynu energii elektrycznej, na rachunek wskazany w Umowie Pożyczki, w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Pożyczki wraz z dowodem zapłaty za zakup magazynu energii.

§ 16

1. Bez względu na formę uruchamiania Pożyczki OZE, wydatkowanie jej środków na cele określone w Umowie Pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane, zgodnie z postanowieniami Umowy Pożyczki, pod rygorem wstrzymania płatności w ramach Pożyczki i Dotacji lub postawienia finansowania w stan wymagalności.
2. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczek OZE odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanej Inwestycji, na etapie rozliczania wydatków w ramach Pożyczek, bądź przed każdym uruchamianiem środków Pożyczek (jeśli dotyczy).
3. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu Inwestycji w celu dokonania płatności do wykonawcy/dostawcy/usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru Inwestycji/zakresu prac/etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów przyjęto zaliczkową formę uruchamiania Pożyczki, wówczas prawidłowość wydatkowania środków weryfikowana jest przed uruchomieniem kolejnej transzy lub na etapie rozliczania pożyczki/inwestycji.

ROZDZIAŁ IX SPŁATA POŻYCZKI OZE

§ 17

1. Pożyczka OZE podlega spłacie wraz z należnymi odsetkami, w terminach określonych w Umowie Pożyczki.
2. Za datę spłaty Pożyczki OZE, raty kapitału i odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek do spłaty wskazany w Umowie Pożyczki. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata Pożyczki OZE lub jej raty następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Zadłużenie powstałe w przypadku niedokonania spłat w terminach określonych w Umowie Pożyczki, traktowane jest jako należności przeterminowane.
4. Stopa procentowa obowiązująca dla należności przeterminowanych jest określona w Uchwale Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w Banku Ochrony Środowiska S.A. i podawana jest do wiadomości Pożyczkobiorcy w Komunikacie udostępnionym w Centrum Biznesowym i na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ X ROZLICZENIE POŻYCZKI OZE

§ 18

1. Po zakończeniu realizacji Inwestycji, BOŚ przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Biznesplanu, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem projektu.
2. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 1) realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o Pożyczkę OZE, w tym w Analizie wykonalności z Kartą projektu;
 - 2) osiągnięcia zakładanych we Wniosku o Pożyczkę OZE wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki (części pożyczkowej i Dotacji) i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących Pożyczkobiorcę jako nabywcę lub usługobiorcę – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji podanego we Wniosku o Pożyczkę OZE;
 - 4) spełnienie wymagań zawartych w Karcie Produktu.

§ 19

1. Bank dokonuje rozliczenia Pożyczki OZE oraz Inwestycji, wypełniając Kartę zakończenia

projektu. Wzór karty dostępny jest na stronie internetowej Banku. Bank wypełnia kartę na podstawie dokonanych uprzednio płatności oraz wymienionych poniżej dokumentów, które Pożyczkobiorca jest zobowiązany przedłożyć do Banku w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia Inwestycji:

- 1) wykaz/zestawienie wszystkich faktur/dokumentów równoważnych/zleceń/umów z wykonawcami dotyczących dokonanych z Pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia;
 - 2) dane dotyczące wykorzystania środków własnych i innych na realizację Inwestycji wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy);
 - 3) dokumenty wymagane do potwierdzenia zakończenia Inwestycji adekwatne dla danej Inwestycji, wyspecyfikowane w Karcie Projektu;
 - 4) polisa ubezpieczeniowa na zakres Inwestycji lub rozszerzenia polisy na nieruchomość.
2. W przypadku, gdy jest to uzasadnione, Bank może wydłużyć termin wskazany w ust. 1 na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
 3. Niedotrzymanie terminu wskazanego w ust. 1, z uwzględnieniem wydłużenia wskazanego w ust. 2 (jeśli dotyczy), może skutkować podniesieniem oprocentowania Pożyczki do poziomu stopy bazowej Komisji Europejskiej.
 4. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w ust. 1 z uwzględnieniem postanowień ust. 2-3, skutkować będzie określonymi konsekwencjami, w tym np.:
 - 1) zaliczeniem wydatków z części dotacyjnej na rzecz spłaty pożyczki, lub
 - 2) podniesieniem oprocentowania do poziomu stopy referencyjnej KE, lub
 - 3) postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.
 5. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i Dotacji) w stan wymagalności.
 6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
 7. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki OZE.

ROZDZIAŁ XI POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20

1. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
 - 1) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia Pożyczki,
 - 2) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
 - 3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 4) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy przedmiotu zabezpieczenia,
 - 5) postępowaniem windykacyjnym,
 - 6) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty pożyczki, ponosi Ostateczny Odbiorca.
2. Spory związane z realizacją Umowy Pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Banku.
3. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
 - 1) osobiście – w każdej placówce Banku, składając reklamację na piśmie lub ustnie poprzez podpisanie przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
 - 2) listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres centrali lub placówki Banku albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku (po jego utworzeniu i wpisaniu do Bazy Adresów Elektronicznych zgodnie z ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych),
 - 3) telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
 - 4) elektronicznie – z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
4. Do reklamacji, w miarę możliwości, powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających zasadność zgłaszanej reklamacji.
5. Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Pożyczkobiorcą w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
6. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (np. w przypadku reklamacji rozpatrywanych z udziałem instytucji zewnętrznych bądź wymagających dodatkowego postępowania wyjaśniającego) Bank przekazuje Pożyczkobiorcy w uzgodnionej formie informację o przyczynach opóźnienia oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin rozpatrywania reklamacji w takiej sytuacji nie powinien być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych.
7. Bank może zwrócić się do Pożyczkobiorcy z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień lub doręczenie dodatkowych dokumentów dotyczących reklamacji.
8. Szczegółowe zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania reklamacji określone zostały w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w BOŚ S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku, oraz na stronie internetowej Banku: <http://www.bosbank.pl>.

9. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Banku. Zmiany Regulaminu obwieszczone są na stronie internetowej bosbank.pl.

Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:

Załącznik nr 1. Karta Produktu Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii;

Załącznik nr 2. Wniosek o udzielenie Pożyczki OZE;

Załącznik nr 3. Biznesplan dla budowy lub rozbudowy instalacji OZE w Województwie Lubelskim wraz z Kartą Projektu i Harmonogramem rzeczowo – finansowym;