**Załącznik do Uchwały nr ....../2018**

**Rady Nadzorczej Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S. A. z dnia 22 marca 2018 r.**

**REGULAMIN**

**PRZYZNAWANIA I WYPŁACANIA PRZEZ KONSORCJUM MARR S.A. I STOWARZYSZENIE SAMORZĄDOWE CENTRUM PRZEDSIĘBIORCZOŚCI I ROZWOJU W SUCHEJ BESKIDZKIEJ POŻYCZEK NA REWITALIZACJĘ**

**NA TERENIE WOJEWÓDZTWA MAŁOPOLSKIEGO**

 **Instrument Finansowy –„ Pożyczka na rewitalizację”**

Marzec 2018 r.

Spis treści………………………………………………………………………………………………3

**Rozdział I Postanowienia ogólne**…………………………………………..……………………… 4-7

**Rozdział II Ogólne zasady przyznawania i wypłacania pożyczek**…….………………………. 7-15

1. Opis instrumentu finansowego………………………………….……………….…………..7

 2. Przeznaczenie finansowania………………..…………………….………………….……7-8

 3. Beneficjenci………………………………………………………...…………..……….…8-9

 4. Podstawowe kryteria……………………………………………….…………………..……9

 5. Ograniczenia w finansowaniu…………………………………….………………….….9-10

 6. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki…………………...10-13

 7. Podstawowe parametry………………………………………………………..………...13-14

 8. Pomoc publiczna………………………………………………………………..…….…14-15

 9. Zasady oprocentowania oraz odpłatności za udzielenie Jednostkowych pożyczek…….…15

**Rozdział III Obowiązki Beneficjentów**………………………………………………………….15-17

1. Spłata pożyczek…………………………………………………..………….....…………16
2. Rozliczenie wydatków…………………………………………………………...……16-17
3. Inne obowiązki ostatecznego odbiorcy…………………………..……………………….17

**Rozdział IV Uwagi Końcowe**………………………………………………….…………………….17

**Rozdział I**

**Postanowienia ogólne**

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

1. **EFRR – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego,** o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. zwanym dalej Rozporządzeniem Ogólnym i Ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (tekst jedn. Dz.U. z 2016, poz. 217), zwanej dalej Ustawą Wdrożeniową.
2. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym - 1303/2013.
3. **Dzień Roboczy** – dni z wyłączeniem sobót i dni wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2015 r. poz. 90).
4. **Program („RPO WM”)** – Regionalny Program Operacyjny Województwa Małopolskiego na lata 2014 - 2020 (CCI 2014PL16M20P006), przyjęty uchwałą nr 240/5 Zarządu Województwa Małopolskiego z dnia 4 marca 2015 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015) 888 z dnia 12 lutego 2015 r.
5. **Fundusz / Pożyczkodawca / Pośrednik Finansowy / MARR SA / SSCPiR** – Konsorcjum Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. (**MARR S.A.**) wraz ze Stowarzyszeniem Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju w Suchej Beskidzkiej (**SSCPiR**) – podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, który będzie udzielał Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców. Umowa Inwestycyjna będzie zawierana odpowiednio z MARR S.A. lub SSCPiR.
6. **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez **Menadżera** (Bank Gospodarstwa Krajowego), na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu.
7. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Małopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020.
8. **Zarząd** – należy przez to rozumieć Zarząd MARR S.A. lub odpowiednio Zarząd SSCPiR.
9. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Zintegrowany Projekt wsparcia Instrumentów Finansowych w Małopolsce”, realizowane przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie zawartej z Instytucją Zarządzającą.
10. **Komisja do spraw Pożyczek (Komisja)** - należy przez to rozumieć Komisję działającą w ramach MARR S.A., dokonującą ostatecznej analizy składanych wniosków o udzielenie pożyczki, złożoną z 4 (czterech) członków, w skład której wchodzą: Dyrektor DIF lub osoba go zastępująca (jako Przewodniczący Komisji), specjalista ds. prawnych oraz dwóch pracowników DIF (jako członkowie Komisji) lub Komisję w SCPiR. Członkowie Komisji składają deklarację bezstronności.
11. **DIF** - należy przez to rozumieć Departament Instrumentów Finansowych działający w ramach MARR S.A., zajmujący się wstępną weryfikacją składanych wniosków o udzielenie pożyczki.
12. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
13. **Rewitalizacja** – założenia wynikające z Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, Oś Priorytetowa "Fundusz Rewitalizacji i Odnowy Małopolski" 11.3 w ramach której powołany będzie fundusz, który przy pomocy instrumentów finansowych wspierać będzie projekty z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich. Rewitalizacja stanowi proces wyprowadzania ze stanu kryzysowego obszarów zdegradowanych, prowadzony w sposób kompleksowy, poprzez zintegrowane działania na lokalnej społeczności , przestrzeni i gospodarki, skoncentrowane terytorialnie, prowadzone w sposób zaplanowany oraz zintegrowany poprzez programy rewitalizacji.
14. **Pożyczka na rewitalizację / Pożyczka** - pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menedżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego wkładu Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich, udzielanych na rzecz jednostek samorządu terytorialnego, ich związków i stowarzyszeń, jednostek organizacyjnych jednostek samorządu terytorialnego posiadających osobowość prawną, jednostek kultury, osób prawnych i fizycznych będących organami prowadzącymi szkoły, przedszkola, żłobki i inne placówki oświatowe, organizacji pozarządowych, kościołów i związków wyznaniowych oraz osób prawnym kościołów i związków wyznaniowych, spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego, parków narodowych i krajobrazowych, PGL Lasy Państwowe i ich jednostek organizacyjnych, jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną, szkół wyższych, przedsiębiorców i administracji rządowej.
15. **Umowa Inwestycyjna / Jednostkowa Pożyczka** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego. Umowa inwestycyjna zawiera w szczególności warunki, na których przyznana została pożyczka na rewitalizację , zobowiązanie pożyczkobiorcy do realizacji Projektu zgodnie z przyjętym harmonogramem (w tym do osiągnięcia zadeklarowanych celów) oraz odpowiednimi regulacjami jak też wymogi w zakresie ustanowienia zabezpieczeń.
16. **Harmonogram Spłat** – plan spłaty Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona,
17. **Ostateczny Odbiorca** / **Beneficjent** –podmiot, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
18. **Audyt energetyczny (ex ante, ex-post)**- opracowanie 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 wykonane przez audytora energetycznego (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego z późn.zm. ). Kryteria minimalne audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej.
19. **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36) Rozporządzenia 1303/2013.
20. **Pomoc publiczna –** oznacza pomoc publiczną w znaczeniu opisanym w artykule 107 ust.1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
21. **Pomoc regionalna** - pomoc publiczna na projekty na rzecz rozwoju obszarów miejskich, udzielana na podstawie art. 16 rozporządzenia Komisji UE ne 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 26.06.2014 r. str.1 , z późn. zm.) oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 listopada 2016 r. w sprawie udzielania pomocy regionalnej na rzecz rozwoju obszarów miejskich w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz.U. poz 1944).
22. **Pomoc *de minimis -*** to wsparcie nie stanowiące pomocy publicznej, udzielane zgodnie z Rozporządzeniem 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 na podstawie 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. poz. 488).
23. **Wskaźniki** – należy przez to rozumieć wskaźniki określone w następujący sposób:
24. Wskaźniki produktu:
25. Powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją (minimalny poziom został ustalony na poziomie 41 ha),
26. Liczba obiektów infrastruktury zlokalizowanych na rewitalizowanych obszarach (minimalny poziom został określony na poziomie 32 szt, w tym do września 2018 r. na poziomie 5 szt),
27. Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe,
28. Wartość udzielonych pożyczek ogółem,
29. Wartość pożyczek udzielonych w części UE,
30. Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami,
31. Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami.
32. Wskaźniki rezultatu:
33. Liczba przedsiębiorstw ulokowanych na zrewitalizowanych obszarach (minimalny poziom został określony na poziomie 66 szt),
34. Liczba inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców Instrumentu Finansowego,
35. Liczba utworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.
36. **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzona w biurze lub siedzibie Pośrednika Finansowego obejmująca czynności niezbędne do potwierdzenia poprawności wykonywanych przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z umowy Inwestycyjnej (weryfikacja dostarczonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur i innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej oraz zamieszczenie na oryginałach informacji o wydatku ze środków EFRR i budżetu państwa).
37. **Kontrola w miejscu** – kontrola przeprowadzona bezpośrednio u Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji inwestycji na podstawie rocznego planu kontroli oraz pisemnego upoważnienia do jej przeprowadzenia.
38. **Kontrola doraźna** – przeprowadzana w przypadku każdego przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.
39. **Wizyta monitoringowa** – wizyta w miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy udokumentowana co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą.
40. **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – zasoby Funduszu Funduszy, w tym środki finansowe będące wkładem wpłaconym, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie wniosków o wypłatę transzy, przeznaczone na finansowanie Inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców.
41. **Wkład Pośrednika Finansowego, Wkład PF** – wkład prywatny lub publiczny wnoszony na zasadach inwestora prywatnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Instrumentu Finansowego, a następnie przekazać Ostatecznym Odbiorcom razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek; Całkowity wkład PF wynosi 5.617.021,28 zł bez prawa opcji, w tym wniesiony przez MARR SA w kwocie 5.255.021,28 zł oraz SSCPiR w kwocie 362.000 zł, a z prawem opcji jest odpowiednio podwojony.

**Rozdział II**

**Ogólne zasady rozpatrywania, przyznawania i wypłacania pożyczek**

**1. Opis instrumentu finansowego**

Pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menedżera Funduszu Funduszy oraz obowiązkowego wkładu Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich na terenie województwa małopolskiego. Poprzez instrumenty finansowe wspierane będą projekty, których zakres wynika z właściwego programu rewitalizacji, który to program został przygotowany w trybie przewidzianym przez IZ RPO WM na lata 2014-2020 i został uzgodniony z IZ RPO WM na lata 2014-2020 oraz został umieszczony w wykazie programów rewitalizacji prowadzonym przez IZ RPO WM na lata 2014-2020.

**2. Przeznaczenie finansowania**

1. W ramach instrumentu mogą być finansowane przedsięwzięcia ukierunkowane na wsparcie inwestycji w zakresie rewitalizacji miast i odnowy obszarów wiejskich, w tym w szczególności:

a) przebudowa, rozbudowa, modernizacja i adaptacja obiektów infrastrukturalnych z przeznaczeniem na cele społeczne, obejmujące:

* placówki oferujące wsparcie dzienne dla dzieci i młodzieży (np. żłobki, przedszkola i inne formy wychowania przedszkolnego , szkoły, świetlice, w tym środowiskowe),
* obiekty rekreacyjne (np. ścieżki zdrowia, place zabaw, boiska),
* obiekty infrastruktury kultury (maksymalna kwota pożyczki projektu w zakresie kultury nie może przekroczyć 8 mln zł ),
* obiekty, w których świadczona są usługi służące aktywności społecznej i zawodowej mieszkańców,
* obiekty wielofunkcyjne, w których łączone są różne funkcje społeczne;

b) budowa obiektów infrastrukturalnych z przeznaczeniem na cele społeczne w zakresie wskazanym w pkt a),

c) działania prowadzące do ożywienia gospodarczego rewitalizowanych obszarów (np. zagospodarowanie przestrzeni na cele gospodarcze),

d) zagospodarowanie (przebudowa, rozbudowa, modernizacja i adaptacja) przestrzeni publicznej na cele społeczne (np. place, skwery, parki, drogi rowerowe),

e) modernizacje, renowacje budynków użyteczności publicznej poprawiające ich estetykę zewnętrzną. Przedsięwzięcia w ramach powyższego typu projektu, o ile przewidują modernizację energetyczną budynków, muszą mieć uzasadnienie w audycie energetycznym,

f) modernizacje, renowacje części wspólnych wielorodzinnych budynków mieszkalnych, tj. odnowienie elementów strukturalnych budynku (dachy, fasady, okna i drzwi w fasadzie, klatki schodowe w zakresie wynikającym z audytu energetycznego).

2. W ramach wskazanych powyżej typów projektów ( wyłącznie jako element projektu) możliwa będzie budowa, przebudowa, rozbudowa i modernizacja podstawowej infrastruktury komunalnej (np. sieci i urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych, gazowych, ciepłowniczych, elektrycznych, telekomunikacyjnych) na obszarze objętym projektem, w celu zapewnienia dostępu rewitalizowanym obiektom i terenom do podstawowych usług komunalnych, jak również budowa, przebudowa, rozbudowa i modernizacja infrastruktury drogowej poprawiającej dostępność do rewitalizowanych obiektów i terenów (z zastrzeżeniem zasad i warunków kwalifikowalności kosztów określonych w pkt. 5 Poddziałania 11.3 SzOOP RPO WM na lata 2014-2020).

3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 20% jednostkowej pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

4. Poszczególne typy projektów wskazane powyżej mogą być łączone w tzw. projekty kompleksowe.

5. Wsparcie niniejszą pożyczką na rewitalizacje obejmuje wyłącznie projekty wpisane do gminnego programu rewitalizacji, następnie zaakceptowanego przez Zarząd Województwa Małopolskiego, zarządzającego RPO WM i wpisanego do Wykazu Programów Rewitalizacji Gmin Województwa Małopolskiego. Wymagane jest spełnienie trybu określonego przez Instytucje Zarządzaj RPO WM na lata 2014-2020.

**3. Beneficjenci**

1. Pożyczkę na rewitalizację, przeznaczoną na finansowanie wymienionych w pkt 2.2 projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich na terenie Województwa Małopolskiego otrzymać mogą:

a) jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia,

 b) jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego, posiadające osobowość prawną,

c) instytucje kultury,

d) osoby prawne i fizyczne będące organami prowadzącymi szkoły i placówki,

e) partnerzy społeczni i gospodarczy (w tym organizacje pozarządowe),

f) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,

g) spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, Towarzystwa Budownictwa Społecznego,

h) parki narodowe i krajobrazowe,

i) PGL Lasy Państwowe i jego jednostki organizacyjne,

j) inne jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,

k) szkoły wyższe,

l) administracja rządowa,

m) przedsiębiorcy,

2. Podmioty wymienione w pkt 1 ubiegający się o pożyczkę muszą jednocześnie spełniać niżej wymienione warunki:

a) posiadają zdolność kredytową tj. zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,

b) prowadzą dokumentację określającą zobowiązania podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,

c) nie jest w stosunku do nich prowadzone postępowanie układowe, naprawcze, ugodowe bankowe, likwidacyjne lub upadłościowe,

d) nie mają zaległości w opłacie podatków, opłat lokalnych i składek na ZUS, KRUS,

e) zobowiążą się do wykorzystania pożyczki na wskazany cel,

f) zapewnią udział własnych środków w realizacji przedsięwzięcia minimum w 24% ogólnej kwoty przedsięwzięcia,

g) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki.

**4. Podstawowe kryteria**

Ostateczni Odbiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą ponadto, co wskazano w pkt 2.2, spełniać łącznie następujące kryteria:

a) 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.);

b) 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,

c) nie znajdują się w trakcie likwidacji, postepowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym,

d) nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769),z zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.),

e) nie orzeczono zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: – art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2013 r. poz. 885 z późn. zm.),

f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

**5. Ograniczenia w finansowaniu w ramach pożyczki**:

1. Finansowania zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 20 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

2. Jednostkowa Pożyczka na rewitalizację nie może być przeznaczona na:

1. inwestycje w infrastrukturę ochrony zdrowia,
2. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z poniższym zastrzeżeniem. *(Istnieje możliwość zmiany struktury finansowania danej inwestycji w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji, w maksymalnej wysokości 20% całkowitej kwoty jednostkowej pożyczki, zgodnie z Wytycznymi Ministra Rozwoju w zakresie rewitalizacji w programach operacyjnych na lata 2014-2020 z dnia 2 sierpnia 2016 r.)*,
3. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z ww. celem inwestycji,
4. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, z ww. zastrzeżeniem,
5. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów, *z ww. zastrzeżeniem,*
6. spłaty zobowiązań publiczno-prawnych ostatecznego odbiorcy,
7. finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa,
8. na wspieranie inwestycji opisanych w dyspozycji art. 3 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006.

**6. Obligatoryjne zasady** **dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki**

1. Pośrednik Finansowy tj. MARR S.A. lub SSCPiR przyznaje pożyczki w granicach wolnych środków zgromadzonych na rachunku Funduszu.

2. Beneficjent składa wniosek o przyznanie pożyczki, wraz z kompletem dokumentów, bezpośrednio do Pośrednika Finansowego tj. MARR S.A. lub SSCPiR. Wniosek poddany jest wstępnej analizie merytorycznej oraz ocenie przedsięwzięcia, której dokonuje pracownik DIF w MARR S.A. lub właściwy pracownik w SSCPiR.

3. Wnioski rozpatrywane są przez Pośrednika Finansowego wg kolejności w jakiej do niego wpłynęły.

4. Nabór wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, a także prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na pożyczki, na warunkach określonych w umowie operacyjnej nr 2/RPMP/14117/2018/DIF/077 z dnia 18 stycznia 2018 r. zawartej pomiędzy Menadżerem a Pośrednikiem Finansowym. Dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach, dostępne są na stronach internetowych Pośrednika Finansowego (strona internetowa MARR S.A. oraz stronie internetowej SSCPiR).

4. W przypadku braku okresowo wolnych środków Pośrednik Finansowy informuje Beneficjenta o pozostawieniu bez rozpatrzenia złożonego wniosku do czasu otrzymania kolejnej transzy środków od Menadżera Funduszu Funduszy.

5. Równolegle, w przypadku stwierdzenia braku wymaganych dokumentów lub wystąpienia innych nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zawiadamia Beneficjenta – pocztą elektroniczną, faksem lub telefonicznie - o konieczności uzupełnienia/skorygowania dostarczonej dokumentacji w terminie nie dłuższym jednak niż 14 dni roboczych. Niedotrzymanie tego terminu i brak informacji o potrzebie jego wydłużenia, skutkuje zwróceniem wniosku do Beneficjenta - bez rozpatrzenia.

6. Warunkiem uzyskania Pożyczki dla projektów z zakresu rewitalizacji jest wykazanie, że jego zakres wynika z właściwego programu rewitalizacji, który to program został przygotowany w trybie przewidzianym przez Instytucję Zarządzającą (IZ) WM RPO na lata 2014-2020, został uzgodniony z IZ WM RPO na lata 2014-2020 i umieszczony w wykazie programów rewitalizacji prowadzonym przez IZ WM RPO na lata 2014-2020.

7. W wypadku projektu z zakresu rewitalizacji, przewidującego prace związane z efektywnością energetyczną, warunkiem poprzedzającym realizację inwestycji i udzielenia wsparcia Ostatecznym Odbiorcom jest przeprowadzenie audytu energetycznego[[1]](#footnote-1) ex ante, 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. Zakres rzeczowy oraz poziom poprawy efektywności energetycznej każdej inwestycji (budynku/budynków) powinny być zgodne i wynikać z wyliczeń przedstawionych w audytach energetycznych ex-ante.

8. Równolegle z przeprowadzaną analizą wniosku, pracownik Pośrednika Finansowego tj. pracownik DIF lub właściwy pracownik SSCPiR dokonuje wizytacji w miejscu planowanej inwestycji. Wizytacja ma na celu zweryfikowanie prawdziwości danych przedstawionych przez Beneficjenta w złożonych dokumentach.

9. Po dokonaniu czynności, o których mowa w pkt 2 - 8, w terminie nie dłuższym niż 21 dni roboczych, z wyjątkiem określonym w pkt 5 (uzupełnienie wniosku) pracownik DIF lub odpowiedni pracownik w SSCPiR przekazuje kompletny wniosek Beneficjenta wraz ze swoją oceną na posiedzenie Komisji (odpowiednio w MARR S.A. lub SSCPiR), która dokonuje ostatecznej jego analizy pod względem ekonomicznym i prawnym. Na podstawie wyników oceny wniosku definiowane są warunki (m.in. okres spłaty, okres karencji, wysokość oprocentowania), na których może być udzielona pożyczka.

10. Uprawnionym do udzielania pożyczek jest Zarząd Pośrednika Finansowego tj. odpowiednio Zarząd MARR S.A. lub Zarząd SSCPiR.

11. Zarząd MARR S.A. lub Zarząd SSCPiR podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki w oparciu analizę przeprowadzoną przez Komisję i własną ocenę wniosku.

12. Zarząd, każdego z Pośredników Finansowych, wskazanych w pkt 11 może zwrócić się do Komisji o ponowne rozpatrzenia sprawy.

13. Po rozpatrzeniu sprawy przez Komisję zgodnie z ust.11, jej decyzja w sprawie odmowy udzielenia pożyczki jest ostateczna.

14. Decyzja Zarządu (MARR S.A. lub SSCPiR) w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) pożyczki jest ostateczna.

15. Jednostkowe Pożyczki udzielane są po:

* 1. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie.
	2. przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców.
	3. zweryfikowaniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez Ostatecznego Odbiorcę, a w szczególności po przeprowadzeniu analizy spełnienia wymogów formalno-prawnych.
	4. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i ryzyka w związku z zaciąganymi zobowiązaniami przez Ostatecznych Odbiorców.
	5. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej/pomocy de minimis.

16. Pośrednicy Finansowi (odpowiednio MARR S.A. lub SSCPiR) podejmują samodzielnie decyzje o udzieleniu Jednostkowych Pożyczek do łącznej kwoty wynikającej z wniesionego przez nich Wkładu PF oraz odpowiadającego temu wkładowi Wkładowi FF tj.:

a) MARR SA do kwoty 87 583 688,00 zł,

b) SSCPiR do kwoty 6 033 333,28 zł.

17. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów, w tym ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

18. W przypadku podjęcia przez Pośrednika Finansowego decyzji o udzieleniu pożyczki na sfinansowanie przedsięwzięcia, Pośrednik Finansowy zawiera z Beneficjentem umowę inwestycyjną.

19. Pośrednik Finansowy uruchamia środki z pożyczki na rachunek bankowy wskazany przez Beneficjenta dopiero po ustanowieniu przez niego zabezpieczeń do umowy pożyczki.

20. Beneficjent wystawia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, a ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę:

a) hipoteki na nieruchomości, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej ( w przypadku nieruchomości zabudowanej),

b) zastawu rejestrowego wg zasad określonych w przepisach o zastawie Rejestrowym i Rejestrze zastawów, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,

c) przelewu (cesji) wierzytelności z umów najmu,

d) przeniesienia środków pieniężnych na własność Pośrednika Finansowego (kaucja),

e) poręczenia cywilnego,

f) pełnomocnictwa do rachunków bankowych,

g) innego, zgodnego z praktyką rynkową i adekwatnego do przedmiotu projektu i podejmowanego ryzyka, na które wyrazi zgodę Zarząd (odpowiednio MARR S.A. lub SSCPiR).

21. Dodatkowo Pośrednik Finansowy może wymagać złożenia przez Pożyczkobiorcę oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego , na podstawie art.777 &1 pkt.4-6 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Postępowania Cywilnego (Dz.U. z 2017 r. poz.459, z poźn. zmianami).

22. Wartość prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki nie może być niższa niż 120% wartości niespłaconej kwoty pożyczki obliczonej łącznie z odsetkami należnymi za okres pierwszego roku finansowania. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagany jest operat szacunkowy sporządzony przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.

23. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być weksel własny in blanco składany wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

24. Koszty z tytułu ustanowienia, zwolnienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek ponosi Ostateczny Odbiorca.

25. Zmiana kwoty pożyczki lub zakresu przedsięwzięcia – po podjęciu decyzji o przyznaniu pożyczki przez Pośrednika Finansowego – wymaga ponownego złożenia wniosku o przyznanie pożyczki, z wyjątkiem sytuacji obniżenia kwoty pożyczki wynikającej z oszczędności w trakcie realizacji projektu.

**7. Podstawowe parametry pożyczek:**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 300 000,00 PLN do 15 000 000 PLN.

2. Udział własny Ostatecznego Odbiorcy w każdej Jednostkowej Pożyczce co do zasady jest nie mniejszy niż 24% wartości przedsięwzięcia[[2]](#footnote-2). Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 20 lat (tj. 240 miesięcy), licząc od daty jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

4. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na okres do 6 miesięcy licząc od daty pierwszego uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 3 powyżej.

5. Pośrednik Finansowy w ramach Projektu może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy kilku pożyczek na łączną kwotę nie przekraczającą łącznie 15 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem przypadku zastosowania prawa Opcji, który dopuszcza udzielenie dodatkowej jednostkowej pożyczki w wysokości 5 mln zł ponad maksymalny limit, kiedy inwestycja była częściowo sfinansowana z  pożyczki, udzielonej w pierwotnym okresie budowy portfela i Pośrednik Finansowy wniesie wkład własny w wysokości dwukrotności wkładu zadeklarowanego na etapie postępowania przetargowego tj. w wys. 12%.

6. Tryb i warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki uzgadniane są pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w Umowie Inwestycyjnej.

7. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 360 dni kalendarzowych licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym i Ostatecznym Odbiorcą.

8. Wydatkowanie środków jednostkowej pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do ostatecznego odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważnej wartości dowodowej, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona .

9. Jednostkowe pożyczki mogą być łączone z dotacjami, w tym z dotacjami na spłatę odsetek, dotacjami na opłaty gwarancyjne oraz dotacjami na wsparcie techniczne do celów technicznego przygotowania przyszłej inwestycji na korzyść Ostatecznego Odbiorcy. Łączone wsparcie może dotyczyć także samego przedmiotu wydatku, pod warunkiem, że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku .

**8. Pomoc publiczna**

1. W zależności od przedmiotu projektu, statusu/formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy, Jednostkowe Pożyczki mogą stanowić pomoc publiczną lub zostać udzielone bez pomocy publicznej. Przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki dopuszczalne są formy pomocy[[3]](#footnote-3):

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).

2. Formy pomocy, o których mowa w ppkt 2 i 3 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.

3. Wartość pomocy publicznej 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.

4. Pożyczki bez pomocy publicznej udzielane są w sytuacjach, gdy nie grozi to zakłóceniem lub nie zakłóca konkurencji na rynku zgodnie z art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej Projekty, których przedmiotem jest rewitalizacja obiektów, których ponad 15% powierzchni całkowitej obiektu służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie Jednostkowej Pożyczki bez pomocy publicznej.

5. Rodzaj oraz intensywność pomocy publicznej określana jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie zakresu inwestycji Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o Rozporządzenie 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 – 2020.8. W przypadku Jednostkowych Pożyczek z pomocą regionalną, ze środków Jednostkowej Pożyczki może zostać sfinansowane do 70% kosztów kwalifikowalnych Projektu.

6. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego (środków własnych lub środków pozyskanych z zewnętrznych źródeł finansowania), w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego, w wysokości określonej zgodnie z rozporządzeniem 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.

7. W przypadku udzielania pomocy publicznej zgłaszanie faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, 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).

**9. Zasady oprocentowania oraz odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek.**

1. Jednostkowej Pożyczki oprocentowane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, tj. preferencyjnych.

2. Jednostkowe Pożyczki, niezależenie od tego czy są udzielane z pomocą publiczną czy bez pomocy publicznej, oprocentowane będą w skali roku nie wyżej niż stopa referencyjna NBP właściwa na dzień przyznawania pożyczki. Stopa referencyjna NBP stanowi podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki i jednocześnie jej górną granicę. Oprocentowanie pożyczek dla Beneficjentów wymienionych:

a) w pkt 3.1. lit. a) - l) będzie w wysokości ½ stopy referencyjnej Banku NBP, obowiązującej w dniu podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki,

b) w pkt 3.1. lit. m) – w wysokości stopy referencyjnej Banku NBP, obowiązującej w dniu podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.

3. W przypadku, gdy na podstawie analizy działalności podmiotu wymienionego w pkt 3.1. lit. a) – l), Beneficjent uznany zostanie za przedsiębiorcę w rozumieniu prawa unijnego, oprocentowanie będzie ustalone jak Beneficjenta w pkt. 2.1. lit b).

4. Ustalona dla danego Beneficjenta stopa procentowa jest stopą stałą na cały okres obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.

5. Za udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych prowizji i opłat .

6. Wszelkie czynności dokonywane przez Pośrednika Finansowego na etapie obsługi Jednostkowej Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, również nie generują dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

7. Tryb oraz warunki wypłaty Pożyczki oraz warunki z tym związane uzgadniane są przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą na etapie konsultacji przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki. Weryfikacja i akceptacja tych zagadnień odbywa się przed udzieleniem Jednostkowej Pożyczki.

**Rozdział III**

**OBOWIĄZKI BENEFICJENTA**

**1. Spłata pożyczek**

1. Beneficjent jest zobowiązany spłacać pożyczkę na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.

2. Raty spłaty przekazywane są na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, podany w Umowie Inwestycyjnej.

3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania rachunku Pośrednika Finansowego.

4. Dopuszczalna jest możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki. Za wcześniejszą spłatę pożyczki przez Beneficjenta nie są pobierane żadne dodatkowe opłaty.

5. W razie jakichkolwiek trudności w spłacie pożyczki Beneficjent jest obowiązany powiadomić o tym Pośrednika Finansowego, z którym zawarto Umowę Inwestycyjną i wskazać sposoby rozwiązania tych trudności.

6. Do zmiany warunków spłaty Umowy Inwestycyjnej konieczna jest jej zmiana w formie aneksu.

7. Od zadłużenia przeterminowanego, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej, odsetki są naliczane w wysokości odsetek ustawowych, liczonych od dnia wystąpienia zaległości.

8. W przypadku niezgodnego z umową wykorzystania środków pożyczki Ostateczny Odbiorca, zobowiązany jest do zwrotu kwoty wydatkowanej nieprawidłowo wraz z rynkowymi odsetkami za odpowiedni okres. Ustalając odsetki rynkowe Pośrednik Finansowy odnosił będzie się do aktualnego poziomu stopy bazowej i wskaźników zwiększających stopę bazową w oparciu o coroczny Komunikat Komisji Europejskiej dotyczący wysokości stopy bazowej.

9. Roszczenia Pośrednika Finansowego z tytułu niespłaconej pożyczki i odsetek pokrywane są w następującej kolejności: koszty sądowe i koszty egzekucyjne w wypadku ich wystąpienia, odsetki od przeterminowanej należności, odsetki kapitałowe, kapitał.

**2. Rozliczenie wydatków**

1. Beneficjent zobowiązany jest do przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki oraz wymaganego wkładu własnego, zgodnie z celem określonym w Umowie Inwestycyjnej. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy.

2. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.

3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument o równoważnej wartości dowodowej, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona. Dokonując weryfikacji, o której mowa powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia, na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFRR i budżetu państwa w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków RPO WMP 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Pośrednikiem Finansowym - …”. Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach brutto.

4**.** Weryfikacja faktur ma również służyć wyeliminowaniu wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EFRR, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

**3. Inne obowiązki Ostatecznego Odbiorcy**

Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:

1. Realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej.

2. Zapewnienia, że inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.

3. Przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji.

4. Prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z inwestycją.

5. Przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, zgodnie z art. 37 ust 9 Rozporządzenia 1303/2013.

6. Poddania się wszelkiego rodzaju kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów.

7. Przestrzegania postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców.

8. Przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy.

9. Udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej 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 Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu.

10. Zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej;

**Uwagi końcowe**

1. Niniejszy Regulamin ma zastosowanie do wniosków o udzielenie pożyczki złożonych do MARR S.A. lub SSCPiR począwszy od dnia 22 marca 2018 r.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy kodeksu cywilnego, kodeksu spółek handlowych oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
1. Audyt energetyczny powinien zostać wykonany przez audytora energetycznego (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego z późn.zm. ). Kryteria minimalne audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej. [↑](#footnote-ref-1)
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy – środki finansowe zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, które zostaną przeznaczone na pokrycie części kosztów kwalifikowalnych oraz kosztów niekwalifikowalnych (jeżeli takie wystąpią). [↑](#footnote-ref-2)
3. W kontekście objęcia projektu pomocą publiczną należy rozpatrywać fakt czy Ostateczny Odbiorca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” określoną w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw w rozumieniu unijnego prawa konkurencji tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na status prawny i sposób finansowania. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej [↑](#footnote-ref-3)