

Załącznik do uchwały nr 16/RN/2020

Rady Nadzorczej MARR S.A. z dnia 30 kwietnia 2020 r.

**REGULAMIN**

**PRZYZNAWANIA I WYPŁACANIA PRZEZ MARR S.A.**

**POŻYCZEK NA MODERNIZACJĘ ENERGETYCZNĄ BUDYNKÓW WIELORODZINNYCH MIESZKANIOWYCH**

**NA TERENIE WOJEWÓDZTWA MAŁOPOLSKIEGO**

**Instrument Finansowy – „ Pożyczka na efektywność energetyczną”**

Kraków, 30 kwietnia 2020 r.

**Spis treści ……………………………………………………………………………………….…… 2**

**Rozdział I Postanowienia ogólne** ……………………………………… …………….…………… **3-5**

**Rozdział II Ogólne zasady przyznawania i wypłacania pożyczek** ……..…………….…..……. **6-15**

1. Przeznaczenie finansowania …………………………………………….…...…..…....…… **6**

2. Beneficjenci ……………………………………………………………….…...………… **6-7**

3. Podstawowe kryteria ……………………………………….……….…………….……… **7-8**

4. Ograniczenia w finansowaniu …………………………………….……………………... **8-9**

5. Preferencje finansowania …………..………………………………..…………………..…. **9**

6. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki ……….………..… **9-12**

**6a. Zasady dotyczące przyznawania dodatkowych karencji ……………………..….. 12-13**

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

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

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

**Rozdział III Obowiązki Beneficjentów** ………………………………………….…...…...…. **16-18**

1. Spłata pożyczek ………………………………………………...…………………..…… **16**
2. Rozliczenie wydatków ………………..……………………………...…..……………… **16**
3. Inne obowiązki ostatecznego odbiorcy …………………………………………..….. **17-18**

**Rozdział IV Uwagi Końcowe …………………………………………….…..………….………. 18**

**Załączniki:** ……………………………………………………………………………...…………… **18**

**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 (t. j. 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. **Program** („RPO WM”) – Regionalny Program Operacyjny Województwa Małopolskiego na lata 2014 - 2020 (CCI 2014PL16M20P006), przyjęty uchwałą nr 240/15 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.
4. **Fundusz / Pożyczkodawca / Pośrednik Finansowy** – Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., jako podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, który będzie udzielał Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
5. **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 zawartej z Instytucją Zarządzającą w celu realizacji Projektu.
6. **Projekt** – przedsięwzięcie pn. „Zintegrowany Projekt wsparcia Instrumentów Finansowych w Małopolsce”, realizowane przez Menadżera na podstawie umowy o finansowanie.
7. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Małopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020.
8. **Zarząd** – Zarząd Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Każdy z członków Zarządu MARR S.A. składa deklarację bezstronności, której wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu.
9. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
10. **DIF** – Departament Instrumentów Finansowych działający w ramach Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., zajmujący się wstępną weryfikacją składanych wniosków o udzielenie pożyczki.
11. **Komisja do spraw Pożyczek (Komisja) / Komitet Inwestycyjny** - należy przez to rozumieć Komisję dokonującą ostatecznej analizy składanych wniosków o udzielenie pożyczki. Komisja składa się z 3 (trzech) członków, w skład której wchodzą: osoba kierująca DIF lub osoba ją zastępująca wyznaczona przez Zarząd MARR S.A. (jako Przewodniczący Komisji), prawnik oraz pracownik DIF (jako członkowie Komisji). Członkowie każdej z Komisji składają deklarację bezstronności, której wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.
12. **Efektywność Energetyczna** – założenia wynikające z Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, Oś Priorytetowa Regionalna Polityka energetyczna 4.3.4. w ramach której realizowane będą inwestycje, których celem jest wsparcie inwestycji w zakresie głębokiej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych mieszkaniowych wraz z wymianą źródeł ciepła w tym z możliwością zastosowania odnawialnych źródeł energii.
13. **Głęboka, kompleksowa modernizacja energetyczna** - przedsięwzięcie wpływające na poprawę efektywności energetycznej budynku, które ma na celu zmniejszenie wartości rocznego zapotrzebowania na energię użytkową, rocznego zapotrzebowania na energię końcową lub rocznego zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną budynku.
14. **Pożyczka na efektywność energetyczną / Pożyczka** – pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menedżera oraz obowiązkowego wkładu Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym udzielanych na rzecz spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego, jednostek samorządu terytorialnego i podległych im podmiotów (w zakresie budynków komunalnych) zlokalizowanych na terenie województwa małopolskiego.
15. **Umowa Inwestycyjna** / **Jednostkowa Pożyczka** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z instrumentu finansowego.
16. **Harmonogram Spłat** – plan spłaty Jednostkowej Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
17. **Ostateczny Odbiorca /Beneficjent/Wnioskodawca/Pożyczkobiorca** – podmiot, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
18. **Audyt energetyczny** - (ex ante, ex-post) – opracowanie mające 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. **Pomoc publiczna** – Pomoc inwestycyjna podlegająca 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 w formie pomocy 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).
20. **Wniosek** – wniosek o pożyczkę na efektywność energetyczną.
21. **Wkład własny** – środki finansowe zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, w tym pochodzące z finansowania zewnętrznego udzielonego Ostatecznemu Odbiorcy, które zostaną przeznaczone na pokrycie kosztów kwalifikowanych i niekwalifikowanych przedsięwzięcia;
22. **Wskaźniki** – wskaźniki określone w następujący sposób:
23. Wskaźniki produktu:
24. Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (minimalny poziom wynosi 2 017 gospodarstw),
25. Wartość udzielonych pożyczek ogółem,
26. Wartość udzielonych pożyczek w części UE,
27. Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe.
28. Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:
29. Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej (minimalny wynosi 18,45 MWh/rok),
30. Ilość zaoszczędzonej energii cieplnej (minimalny poziom wynosi 1 244,38 GJ/rok),
31. Zmniejszenie zużycia energii końcowej w wyniku realizacji projektów (minimalny poziom wynosi 1 463,98 GJ/rok),
32. Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (minimalny poziom wynosi 1 950,68 tony równoważnika CO2/rok),
33. Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF,
34. Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF.
35. **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).
36. **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.
37. **Kontrola doraźna** – przeprowadzana w przypadku każdego przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.
38. **Wizyta monitoringowa** – wizyta w miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy udokumentowana, co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą.
39. **Deklaracje bezstronności** – oświadczenia w brzmieniu załączników nr 1 i 2 do niniejszego regulaminu, podpisywane przez każdego członka Komisji biorącego udział w ostatecznej ocenie wniosków pożyczkowych lub pracownika Pośrednika Finansowego biorącego udział w opiniowaniu wniosku o przyznanie dodatkowych karencji oraz każdego członka Zarządu biorącego udział w wydawaniu uchwał o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki oraz uchwał o zmianie lub odmowie zmiany Jednostkowej Pożyczki w zakresie przyznania dodatkowych karencji.
40. **Dodatkowa karencja** – dodatkowa maksymalnie 6 – miesięczną karencja w spłacie rat kapitałowych pożyczki lub/i dodatkowa maksymalnie 4 - miesięczna karencja w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych, jaką mogą uzyskać Beneficjenci, jako instrumenty finansowe niwelujące niekorzystne skutki społeczno - gospodarcze zaistniałe w związku ze skutkami epidemii COVID-19.

**ROZDZIAŁ II**

**OGÓLNE ZASADY PRZYZNAWANIA I WYPŁACANIA POŻYCZEK**

**1. Przeznaczenie finansowania**

1) W ramach instrumentu mogą być finansowane przedsięwzięcia ukierunkowane na wsparcie inwestycji w zakresie kompleksowej, głębokiej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych mieszkaniowych wraz z wymianą źródeł ciepła, z możliwością zastosowania odnawialnych źródeł energii, w tym w szczególności:

a) ocieplenie ścian zewnętrznych budynku oraz stropów;

b) wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, przegrody przeźroczyste (fasady przeszklone, świetliki, atria, ogrody zimowe) oraz oświetlenia na energooszczędne (w częściach wspólnych budynku),

c) przebudowa/modernizacja systemów grzewczych (wraz z wymianą źródła ciepła z podłączeniem do niego lub modernizacją przyłącza, podłączenie do miejskiego systemu ciepłowniczego), systemów wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących,

d) zastosowanie automatyki pogodowej i systemów zarządzania budynkiem,

e) budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych oraz likwidacja dotychczasowych źródeł ciepła,

f) instalacja mikrokogeneracji/ mikrotrigeneracji na potrzeby własne,

g) wykorzystanie technologii OZE w budynkach, przy założeniu, iż do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej oddana będzie wyłącznie niewykorzystana część energii elektrycznej.

2) W odniesieniu do zakresu dotyczącego wymiany/likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu) wsparcie może zostać udzielone wyłącznie na zakup lub montaż nowych urządzeń grzewczych spalających biomasę lub wykorzystujących paliwa gazowe pod warunkiem, że:

a) brak jest ekonomicznego uzasadnienia podłączenia budynku do miejskiego systemu ciepłowniczego,

b) zostanie osiągnięte znaczne zwiększenie efektywności energetycznej budynku, rozumianej jako uzyskanie nie mniej niż 25 % oszczędności w przeliczeniu na energię końcową,

c) nastąpi zmniejszenie emisji CO2 i innych zanieczyszczeń powietrza oraz dostosowanie do norm emisji zanieczyszczeń określonych w aktach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE.

3) W przypadku podłączenia budynku do miejskiego systemu ciepłowniczego dodatkowo warunkiem uzyskania wsparcia będzie konieczność zastosowania indywidualnych liczników ciepła, ciepłej wody oraz chłodu. Istnieć będzie także obowiązek instalacji termostatów i zaworów podpionowych, jeżeli będzie to wynikać z przeprowadzonego audytu energetycznego. Powyższe wydatki będą stanowić koszt kwalifikowany.

**2. Beneficjenci**

1) Pożyczkę przeznaczoną na finansowanie przedsięwzięć mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym na terenie województwa małopolskiego otrzymać mogą:

a) Spółdzielnie mieszkaniowe, działające na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, posiadające osobowość prawną. Zarówno pod względem podmiotowym jak i z uwagi na przedmiot działalności spółdzielnia mieszkaniowa spełnia przesłanki przedsiębiorstwa w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dn. 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu dotyczącym (Załącznik I, art. 1),

b) Wspólnoty mieszkaniowe – jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie Ustawy o własności lokali, tworzone przez właścicieli lokali wchodzących w skład określonej nieruchomości; wspólnota mieszkaniowa może, w określonych warunkach, spełniać wymogi definicji przedsiębiorstwa w rozumieniu prawa unijnego (rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dn. 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu dotyczącym (Załącznik I, art. 1),

c) Towarzystwa budownictwa społecznego działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności na podstawie:

* ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (tekst jednolity: Dz.U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070, z późn. zm.),
* ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2005 r. Nr 31, poz. 266, z późn. zm.),
* ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037, z późn. zm.) lub ustawy z dn. 16 września1982 r. – Prawo spółdzielcze,
* ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.),
* ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (Dz.U. z 2011 r. Nr 45, poz. 236);

d) Jednostki samorządu terytorialnego i podległe im podmioty, będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych).

2) Podmioty wymienione w pkt 1 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,

e) zobowiążą się do wykorzystania pożyczki na wskazany cel,

f) zapewnią udział własnych środków w realizacji przedsięwzięcia minimum w 24% ogólnej kwoty przedsięwzięcia,[[1]](#footnote-1)

g) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki.

**3. Podstawowe kryteria**

Ostateczni Odbiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą 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.

**4. Ograniczenia w finansowaniu**:

1) Nie kwalifikują się do wsparcia projekty zwiększające efektywność energetyczną (rozumianą jako oszczędność energii końcowej) poniżej 25% w stosunku do stanu wyjściowego określonego w  audycie energetycznym ex ante.

2) W zakresie wymiany indywidualnych źródeł ciepła projekty, które skutkują redukcją CO2 poniżej 30% w stosunku do stanu wyjściowego w istniejącej instalacji, określonego w audycie energetycznym ex ante oraz nie spełniają wymogów dyrektywy 2009/125/WE, nie kwalifikują się do wsparcia.

3) W przypadku wymiany lub likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu), wsparcie nie zostanie udzielone na użytkowane/eksploatowane wcześniej urządzenia grzewcze.

4) Finansowania zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

5) Jednostkowa pożyczka na efektywność energetyczną nie może być przeznaczona w szczególności na:

a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,

b) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji określonym w Rozdziale II pkt. 1,

c) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,

d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów,

e) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

f) pokrywania bieżących kosztów prowadzenia działalności.**5. Preferencje finansowania**:

Projekty w zakresie efektywności energetycznej z wykorzystaniem technologii OZE, jak również w zakresie głębokiej modernizacji energetycznej zwiększające efektywność energetyczną powyżej 60%.

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

1. Fundusz przyznaje pożyczki w granicach wolnych środków zgromadzonych na rachunku Funduszu.
2. Nabór wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, a także prowadzony jest, co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na pożyczki udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu na podstawie umowy operacyjnej nr 2/RPMP/8117/2018/I/DIF/076 z dnia 18 stycznia 2018 r. wraz z późn. zm. Dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach, dostępne są na stronach internetowych Pośrednika Finansowego.
3. Beneficjent składa Wniosek wraz z kompletem dokumentów, bezpośrednio do Pośrednika Finansowego. Wniosek poddany jest wstępnej analizie merytorycznej oraz ocenie przedsięwzięcia, której dokonuje pracownik DIF. W czasie trwania epidemii COVID-19 wnioski o przyznanie pożyczki wraz z załącznikami powinny być przysyłane wybranemu Pośrednikowi Finansowemu w formie skanu pocztą elektroniczną lub wysyłane pocztą.
4. Pośrednik Finansowy rozpatruje wnioski o przyznanie pożyczki według kolejności, w jakiej do niego wpłynęły.
5. W przypadku braku okresowo wolnych środków Funduszu informuje Beneficjenta o pozostawieniu bez rozpatrzenia złożonego wniosku do czasu otrzymania kolejnej transzy środków od Menadżera Funduszu Funduszy.
6. 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.
7. Warunkiem uzyskania wsparcia dla projektów z zakresu modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych jest zgodność celów projektu z celami określonymi w posiadanych przez gminę, na terenie której będzie dokonywana inwestycja, Planu gospodarki niskoemisyjnej lub Planu działań na rzecz zrównoważonej energii (SEAP – Sustainable Energy Action Plan). Warunkiem poprzedzającym realizację inwestycji i udzielenia wsparcia Ostatecznym Odbiorcom jest przeprowadzenie audytu energetycznego[[2]](#footnote-2) 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 DIF dokonuje wizytacji w miejscu prowadzenia inwestycji. Wizytacja ma na celu zweryfikowanie prawdziwości danych przedstawionych przez Wnioskodawcę w złożonych dokumentach. W czasie trwania epidemii COVID-19 można odstąpić od dokonywania wizytacji. W takim przypadku Beneficjent musi udokumentować miejsce planowanej inwestycji dokumentacją fotograficzną oraz innymi dokumentami wymaganymi przez Pośrednika Finansowego.
9. Po dokonaniu czynności, o których mowa w pkt 3-8, w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych, z wyjątkiem określonym w pkt 6 (uzupełnienie wniosku) DIF przekazuje kompletny wniosek Beneficjenta wraz ze swoją oceną na posiedzenie Komitetu Inwestycyjnego, który 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.
11. Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki w oparciu analizę przeprowadzoną przez Komitet Inwestycyjny i własną ocenę wniosku.
12. Zarząd może zwrócić się do Komitetu Inwestycyjnego o ponowne rozpatrzenia sprawy.
13. Po rozpatrzeniu sprawy przez Komitet Inwestycyjny zgodnie z pkt 11, jej decyzja w sprawie odmowy udzielenia pożyczki jest ostateczna.
14. Decyzja Zarządu w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) pożyczki jest ostateczna i nie wymaga uzasadnienia.
15. Jednostkowe Pożyczki udzielane są po:
16. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie oraz celami Planu gospodarki niskoemisyjnej lub Planem działań na rzecz zrównoważonej energii (tzw. SEAP) na danym obszarze,
17. przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia,
18. przeprowadzeniu oceny zgodności zakresu rzeczowego wnioskowanego przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym ex-ante, o którym mowa w pkt 7,
19. wykazaniu, że projekt przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej budynków objętych projektem, o co najmniej 25 % (w przeliczeniu na oszczędność energii końcowej w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym),
20. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności projektu z przepisami dotyczącymi minimalnego poziomu efektywności energetycznej oraz spełnienia norm emisji zanieczyszczeń, wynikających z aktów wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (dotyczy wyłącznie projektów, które jako element inwestycji zawierają wymianę źródła ciepła),
21. pozytywnym zweryfikowaniu wymaganych dokumentów składających się na „zezwolenie na inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOŚ nr 2014/52/UE w sprawie oceny wpływu wywieranego przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko tj. wszystkich decyzji koniecznych do uzyskania w procesie inwestycyjnym, którego ostatnim etapem jest decyzja budowlana (tj. 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 podlegać będzie 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,
22. zweryfikowaniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez Ostatecznego Odbiorcę (spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, towarzystwa budownictwa społecznego, jednostki samorządu terytorialnego i podległe im podmioty (w zakresie budynków komunalnych), a w szczególności po przeprowadzeniu analizy spełnienia wymogów formalno-prawnych,
23. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i ryzyka w związku z zaciąganymi zobowiązaniami przez Ostatecznych Odbiorców,
24. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej/pomocy de minimis.

16) 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.

17) W przypadku podjęcia przez Pośrednika Finansowego decyzji o udzieleniu pożyczki na sfinansowanie przedsięwzięcia, Pośrednik Finansowy zawiera z Beneficjentem Umowę Inwestycyjną.

18) Fundusz uruchamia środki z pożyczki na rachunek wskazany przez Beneficjenta dopiero po ustanowieniu przez niego zabezpieczeń do umowy pożyczki. Obligatoryjnie, Beneficjent wystawia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

19) Ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę:

* + 1. hipoteki na nieruchomości, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
    2. zastawu rejestrowego wg zasad określonych w przepisach o zastawie Rejestrowym i Rejestrze zastawów, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
    3. przelewu (cesji) wierzytelności z umów najmu,
    4. cesja należności wspólnoty od członków Wspólnoty,
    5. przeniesienia środków pieniężnych na własność Pośrednika Finansowego (kaucja),
    6. blokada środków na lokacie bankowej,
    7. poręczenia cywilnego osoby cywilnej lub prawnej,
    8. pełnomocnictwa do rachunków bankowych,
    9. innego, zgodnego z praktyką rynkową i adekwatnego do przedmiotu projektu i podejmowanego ryzyka.

20) Dodatkowo Fundusz 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 postepowania cywilnego (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zmianami).

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

22) Koszty z tytułu ustanowienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek ponosi Beneficjent.

23) Po zakończeniu realizacji inwestycji, do potwierdzenia kwalifikowalności Jednostkowej Pożyczki konieczne jest potwierdzenie przez Ostatecznego Odbiorcę, poprzez złożenie:

a) audytu energetycznego ex-post, że zrealizowany został cel w zakresie rzeczowym, który determinował osiągnięcie poprawy efektywności energetycznej w wysokości określonej w audycie energetycznym ex-ante, albo

b) potwierdzenia projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex ante i potwierdzenia inspektora nadzoru inwestorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym.

24) Zmiana kwoty pożyczki lub zakresu przedsięwzięcia – po podjęciu decyzji o przyznaniu pożyczki przez Pośrednika Finansowego – wymaga ponownego złożenia wniosku o przyznanie pożyczki.

**6a. Zasady dotyczące przyznawania dodatkowych karencji.**

1. Uzyskanie dodatkowych karencji może nastąpić na wniosek Ostatecznego Odbiorcy i może być przyznane jedynie w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca wiarygodnie uzasadni, że sytuacja związana z epidemią COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w czasie spłaty pożyczki lub generuje wystąpienie takich problemów w przyszłości.
2. Jeżeli wniosek o uzyskanie którejkolwiek z dodatkowych karencji złożony wraz z wnioskiem o przyznanie pożyczki uzyskał akceptację Pośrednika Finansowego, Ostateczny Odbiorca w trakcie trwania spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może ponownie składać wniosku o zmianę Jednostkowej Pożyczki w zakresie wprowadzenia dodatkowych karencji, które zostały mu przyznane w oparciu o złożony wniosek o przyznanie pożyczki.
3. Wniosek o przyznanie pożyczki, poza wnioskiem dotyczącym przyznania podstawowej karencji, o której mowa w pkt 7.4 może zawierać również wniosek o przyznanie każdej z dodatkowych karencji.
4. W przypadku podjęcia przez Zarząd uchwały o odmowie przyznania każdej z dodatkowych karencji, ponowny wniosek w tym zakresie może być złożony przez Ostatecznego Odbiorcę nie wcześniej jak po upływie, co najmniej 3 miesięcy od dnia wydania przedmiotowej uchwały.
5. Każdorazowy wniosek o przyznanie dodatkowej karencji przesyłany jest w formie skanu na adres poczty elektronicznej Pośrednika Finansowego. Przedmiotowy wniosek może być również przesyłany drogą pocztową na adres siedziby Pośrednika Finansowego.
6. Wniosek o zmianę Jednostkowej Pożyczki w zakresie przyznania dodatkowej karencji jest rozpatrywany nie później niż w ciągu do 3 dni roboczych od dnia jego otrzymania, a w uzasadnionych przypadkach, nie później niż w ciągu do 5 dni roboczych od dnia jego wpływu do Pośrednika Finansowego. W przypadku konieczności uzupełnienia przedmiotowego wniosku wyznacza się Ostatecznemu Odbiorcy dodatkowy termin na uzupełnienie braków.
7. Zarząd w oparciu o złożony wniosek o zmianę Jednostkowej Pożyczki oraz opinię pracownika danego Pośrednika Finansowego podejmuje uchwałę o zmianie Jednostkowej Pożyczki w zakresie przyznania którejkolwiek z dodatkowych karencji lub o odmowie jej zmiany.
8. O podjętej uchwale Ostateczny Odbiorca zostaje powiadomiony za pośrednictwem poczty elektronicznej w terminie do 3 dni roboczych od daty podjęcia uchwały. Wraz z mailem, w przypadku podjęcia uchwały o zmianie Jednostkowej Pożyczki w zakresie przyznania którejkolwiek z dodatkowych karencji, Ostateczny Odbiorca otrzymuje projekt aneksu do Umowy Inwestycyjnej, który powinien być przez niego niezwłocznie wydrukowany w dwóch egzemplarzach dla każdej ze stron, a następnie podpisany i wysłany pocztą na adres Pośrednika Finansowego.
9. Zmiana Umowy Inwestycyjnej w zakresie dodatkowych karencji może być dokonana z mocą wsteczną, nie wcześniej jednak niż z dniem 20 marca 2020 r.
10. Wzór aneksu do Umowy Inwestycyjnej stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej i przyjęty jest w formie załącznika do uchwały Zarządu MARR S.A.
11. Uchwały, o których mowa w pkt 7 nie podlegają zaskarżeniu i nie wymagają uzasadnienia.
12. Zarząd może odmówić dokonania zmiany Umowy Inwestycyjnej w zakresie przyznania którychkolwiek z dodatkowych karencji w przypadku negatywnej oceny wniosku o dokonanie zmiany Umowy Inwestycyjnej w tym zakresie albo w innych przypadkach wskazujących na ryzyko utraty Jednostkowej Pożyczki.
13. Postanowienia niniejszego regulaminu w zakresie możliwości przyznania dodatkowych karencji mają charakter tymczasowy tzn. obowiązują od dnia wprowadzenia przedmiotowych zmian w regulaminie do czasu ustania epidemii COVID-19 i co za tym idzie zmianie umowy operacyjnej w tym zakresie.

**7. Podstawowe parametry pożyczek:**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 100 000,00 PLN do 3 200 000 PLN.
2. Udział własny Ostatecznego Odbiorcy w każdej Jednostkowej Pożyczce (jeśli jest wymagany), co do zasady jest nie mniejszy niż 24% wartości przedsięwzięcia[[3]](#footnote-3), natomiast preferowane będą projekty z zakresu głębokiej modernizacji energetycznej o efektywności powyżej 60%.
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 ze środków udostępnionych przez Menadżera na Rachunek Bankowy z wkładem Menadżera, przy uwzględnieniu postanowień zawartych w pkt. 4a i 4b.
4. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy podstawowej 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.

4a) W związku ze skutkami epidemii COVID-19 Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy każdą z dodatkowych karencji, o których mowa w pkt. 4b, licząc od daty pierwszego uruchomienia pożyczki. Udzielenie dodatkowych karencji nie stoi na przeszkodzie w udzieleniu Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału, o której mowa w pkt 4. Udzielenie Ostatecznemu Odbiorcy dodatkowych karencji wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki o przyznane mu okresy dodatkowych karencji, o których mowa w pkt 4b.

4b) W celu niwelowania niekorzystnych skutków społeczno- gospodarczych zaistniałych u Beneficjentów związanych z epidemią COVID-19 Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy w trakcie trwania spłaty Jednostkowej Pożyczki, na jego wniosek:

dodatkową maksymalnie 6 – miesięczną karencję w spłacie rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki, z wydłużeniem okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki o ten okres karencji,

dodatkową maksymalnie 4 - miesięczną karencję w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych, która wydłuża okres spłaty Jednostkowej Pożyczki o ten okres.

4c) Ostateczny Odbiorca może uzyskać każdą z dodatkowych karencji w zależności od złożonego przez niego wniosku o przyznanie pożyczki lub wniosku o zmianę Umowy Inwestycyjnej.

1. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną pożyczkę.
2. W trakcie realizacji projektu „Pożyczka na efektywność energetyczną” pośrednik Finansowy jest zobowiązany osiągnąć wszystkie wskaźniki określone w Rozdziale I pkt 21.
3. Tryb i warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki uzgadniane są pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w Umowie Inwestycyjnej.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 180 dni kalendarzowych licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym i Ostatecznym Odbiorcą.
5. W ramach instrumentu Pożyczka finansowane będą projekty z zakresu modernizacji energetycznej budynków, zwiększające efektywność energetyczną o co najmniej 25% oszczędności energii końcowej, natomiast preferowane będą projekty z zakresu głębokiej modernizacji energetycznej o efektywności powyżej 60%.

**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[[4]](#footnote-4):

a) 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) 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 pkt 1 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) 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.

5) 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.

6) 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:

* 1. 0,5% w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie od 25% do 40%;
  2. 0,25% w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie powyżej40% do 60%;
  3. 0,15% jeśli wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie 60% lub więcej.

3) Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie pożyczkowym.

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

**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.
5. W razie jakichkolwiek trudności w spłacie pożyczki beneficjent jest obowiązany powiadomić o tym Pośrednika Finansowego i wskazać sposoby rozwiązania tych trudności.
6. Do zmiany warunków spłaty pożyczki konieczna jest zmiana Umowy Inwestycyjnej 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.
8. W przypadku niezgodnego z umową wykorzystania środków pożyczki Ostateczny Odbiorca, zobowiązany jest do zwrotu kwoty wydatkowanej nieprawidłowo wraz z rynkowymi odsetkami[[5]](#footnote-5) za odpowiedni okres.
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. 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 180 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.

**3. Inne obowiązki ostatecznego odbiorcy**

Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest 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. poddania się Pośrednikowi Finansowemu jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, działaniom windykacyjnym (kiedy są konieczne), prowadzonym w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym podejmowanym dopuszczalnym prawem czynnościom faktycznym i prawnym niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
6. 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,
7. poddania się wszelkiego rodzaju kontroli przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego, w tym: kontroli w miejscu, Kontroli zza biurka, Kontroli doraźnej lub Wizycie monitoringowej, a także kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów, w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy) oraz zobowiązuje się do stosowania do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.
8. postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców,
9. obowiązków informacyjno – promocyjnych poprzez oznaczanie znakiem Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znakiem Unii Europejskiej z rozszerzeniem Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, logotypem Województwa Małopolskiego, logotypem Pośrednika Finansowego oraz znakiem promocyjnym Projektu miejsca realizacji Projektu, tj. umieszczenie plakatu lub tablicy informacyjnej o minimalnym rozmiarze A3 z informacjami na temat Projektu,
10. 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,
11. 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,
12. 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. W okresie, w którym w związku z epidemią COVID-19 na terenie Rzeczpospolitej Polskiej obowiązują przepisy, na mocy których wprowadzono obostrzenia, zakazy i nakazy związane z ograniczeniem możliwości kontaktów osobistych, swobodnego poruszania i przemieszczania się na terenie kraju lub części terytorium kraju, Ostateczny Odbiorca nie powinien składać osobiście w siedzibie Pośrednika Finansowego jakichkolwiek wniosków (w szczególności o przyznanie pożyczki lub o zmianę umowy pożyczki). Jakiekolwiek wnioski powinny być przesyłane Pośrednikowi Finansowemu pocztą elektroniczną w formie skanu lub zwykłą przesyłką pocztową. Zalecane jest również ograniczenie do niezbędnego minimum kontaktów osobistych pomiędzy stronami Umów Inwestycyjnych, ich pracowników lub osób je reprezentujących. Takie kontakty mogą odbywać się jedynie po uprzednim uzgodnieniu telefonicznym z zachowaniem jednakże powszechnie obowiązujących przepisów w tym zakresie.
2. W związku z koniecznością rozliczenia wydatków w sposób wskazany w niniejszym regulaminie Ostateczny Odbiorca przesyła Pośrednikowi Finansowemu pocztą elektroniczną, w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub w aneksie do Umowy Inwestycyjnej, skany stosownych dokumentów mających stwierdzić poprawność rozliczenia wydatków. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest przechowywać oryginały (zeskanowanych) dokumentów, które mogą być weryfikowane bezpośrednio przez Pośrednika Finansowego po upływie okresu, o którym mowa w pkt 1 oraz przy uwzględnieniu innych terminów zastrzeżonych w niniejszym paragrafie.
3. Zmiana regulaminu następuje w trybie właściwym do jego uchwalenia.
4. Regulamin w niniejszym brzmieniu wchodzi w życie z dniem 30 kwietnia 2020 r.

Załączniki:

- deklaracje bezstronności

1. ***Dotyczy wyłącznie Beneficjentów pomocy publicznej w formie pomocy inwestycyjnej*** [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 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-2)
3. 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-3)
4. 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. M.in.:

   a) W przypadku realizacji inwestycji przez podmioty mające status przedsiębiorcy, w tym: spółdzielnie

   mieszkaniowe, TBS i inne wsparcie w zakresie efektywności energetycznej, jak i w zakresie OZE, stanowi

   pomoc publiczną.

   b) W przypadku realizacji inwestycji przez wspólnoty mieszkaniowe pożyczka w zakresie efektywności

   energetycznej budynku może stanowić pomoc publiczną w przypadku jeżeli:

   • wspólnota mieszkaniowa w swych zasobach posiada lokale wykorzystywane przez nią komercyjnie;

   • jeden z właścicieli wyodrębnionego lokalu mieszkalnego prowadzi w nim działalność gospodarczą [↑](#footnote-ref-4)
5. Wysokość rynkowych odsetek liczona 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. lub komunikatu zastępującego). [↑](#footnote-ref-5)