

Załącznik do uchwały nr 2/RN/2021

Rady Nadzorczej MARR S.A. z dnia 26 stycznia 2021 r.

**REGULAMIN**

**przyznawania i wypłacania przez**

**Małopolską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.**

**pożyczek na rewitalizację**

**na terenie Województwa Małopolskiego**

**INSTRUMENT FINANSOWY –**

**„POŻYCZKA NA REWITALIZACJĘ”-II**

Kraków, 26 stycznia 2021 r.

**SPIS TREŚCI**

[ROZDZIAŁ I 3](#_Toc61804934)

[POSTANOWIENIA OGÓLNE 3](#_Toc61804935)

[ROZDZIAŁ II 7](#_Toc61804936)

[OGÓLNE ZASADY PRZYZNAWANIA I WYPŁACANIA POŻYCZEK 7](#_Toc61804937)

[1. Opis instrumentu finansowania 7](#_Toc61804938)

[2. Przeznaczenie finansowania 7](#_Toc61804939)

[3. Ostateczni Odbiorcy 10](#_Toc61804940)

[4. Podstawowe kryteria 10](#_Toc61804941)

[5. Ograniczenia w finansowaniu w ramach Pożyczki na rewitalizację 11](#_Toc61804942)

[6. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki 12](#_Toc61804943)

[7. Podstawowe parametry pożyczek 14](#_Toc61804944)

[8. Pomoc publiczna 15](#_Toc61804945)

[9. Zasady oprocentowania oraz odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek 17](#_Toc61804946)

[ROZDZIAŁ III 18](#_Toc61804947)

[OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY 18](#_Toc61804948)

[1. Spłata pożyczek 18](#_Toc61804949)

[2. Rozliczenie wydatków 18](#_Toc61804950)

[3. Inne obowiązki Ostatecznego Odbiorcy 19](#_Toc61804951)

[UWAGI KOŃCOWE 21](#_Toc61804952)

[ZAŁĄCZNIKI 21](#_Toc61804953)

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 2020, poz. 818), 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. (MARR 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. Instrument Finansowy - Pożyczka na rewitalizację, 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.
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).
12. **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.
13. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
14. **Pożyczka na rewitalizację / Pożyczka** – pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umowy Operacyjnej 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** / **Umowa pożyczki /** **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 Jednostkowej Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
17. **Ostateczny Odbiorca / 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 – Dz. U. 2009 nr 43, poz.346 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 –** oznacza pomoc publiczną w znaczeniu opisanym w artykule 107 ust.1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
20. **Pomoc regionalna** - pomoc publiczna na projekty na rzecz rozwoju obszarów miejskich, udzielana na podstawie art. 16 rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 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).
21. **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. 2015 poz. 488 z późn. zm).
22. **Nieprawidłowość** – jakiekolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub 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.
23. **Wniosek** – wniosek o pożyczkę na rewitalizację.
24. **Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy** – wkład własny Ostatecznego Odbiorcy – środki finansowe zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, które zostaną przeznaczone na pokrycie części kosztów kwalifikowalnych oraz kosztów niekwalifikowanych (jeżeli takie wystąpią).
25. **Wkład Funduszu Funduszy, Wkład FF** – środki finansowe Funduszu Funduszy, w tym Wkład z Programu, wniesione przez Menadżera do Instrumentu Finansowego na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji.
26. **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 na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Funduszy w formie Jednostkowych Pożyczek.
27. **Umowa Operacyjna –** umowa nr 2/RPMP/1920/2020/0/DIF/341 zawarta w dniu 29 października 2020 r. w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na rewitalizację; zawarta pomiędzy BGK a MARR S.A.
28. **Wskaźniki** – wskaźniki określone w następujący sposób:
29. liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 18 szt,
30. powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 24 ha,
31. liczba przedsiębiorstw ulokowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 38 szt.
32. liczba nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

(Menadżer może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów potwierdzających realizację innych niż określone powyżej, wskaźników związanych z realizowanymi Inwestycjami, bez określania ich wartości docelowych).

1. **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).
2. **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.
3. **Kontrola doraźna** – przeprowadzana w przypadku każdego przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.
4. **Wizyta monitoringowa** – wizyta w miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy udokumentowana, co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą.
5. **Strona internetowa –** strona internetowa Pośrednika Finansowego – [www.marr.pl](http://www.marr.pl).
6. **Deklaracje bezstronności** – oświadczenie podpisywane jednorazowo przed wykonaniem pierwszej czynności w ramach Projektu przez członka Komitetu Inwestycyjnego biorącego udział w ostatecznej ocenie wniosków pożyczkowych oraz każdego członka Zarządu biorącego udział w wydawaniu uchwał o udzielenie lub odmowie udzielenia pożyczki. Wzór oświadczenia dla członków Zarządu stanowi Załącznik Nr 1, a dla osób mogących wchodzić w skład Komitetu Inwestycyjnego - Załącznik Nr 2, do niniejszego Regulaminu.

ROZDZIAŁ II

OGÓLNE ZASADY PRZYZNAWANIA I WYPŁACANIA POŻYCZEK

1. Opis instrumentu finansowania

1. Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy Operacyjnej ustanawia we własnym imieniu Instrument Finansowy – Pożyczka na rewitalizację jako oddzielny blok finansowy, zachowujący finansową i księgową rozdzielność pomiędzy środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do tych Instrumentów Finansowych, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego.
2. Pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menedżera Funduszu Funduszy („MFF”) 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 („PR”), 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 i został umieszczony w wykazie programów rewitalizacji prowadzonym przez IZ RPO WM na lata 2014 - 2020.

2. Przeznaczenie finansowania

1. Warunkiem ubiegania się o wsparcie w ramach działania jest wykazanie wpływu projektu na likwidację lub niwelację zdiagnozowanych w programie rewitalizacji problemów społecznych.[[1]](#footnote-1) W ramach instrumentu finansowego wsparte zostaną działania inwestycyjne służące rozwiązywaniu zdiagnozowanych problemów społecznych, w tym w szczególności:
2. przebudowa, rozbudowa, modernizacja i adaptacja obiektów infrastrukturalnych
z przeznaczeniem na cele społeczne, obejmujące:
	1. placówki oferujące wsparcie dzienne dla dzieci i młodzieży (np. żłobki, przedszkola i inne formy wychowania przedszkolnego, szkoły, świetlice, w tym środowiskowe),
	2. obiekty rekreacyjne (np. ścieżki zdrowia, place zabaw, boiska),
	3. obiekty infrastruktury kultury - maksymalna kwota kosztów kwalifikowanych projektu w zakresie kultury nie może przekroczyć 8 mln PLN,
	4. obiekty, w których świadczone są usługi służące aktywizacji społecznej i zawodowej mieszkańców,
	5. obiekty wielofunkcyjne, w których łączone są różne funkcje społeczne,
3. budowa obiektów infrastrukturalnych z przeznaczeniem na cele społeczne – w zakresie wskazanym w pkt. a),
4. działania prowadzące do ożywienia gospodarczego rewitalizowanych obszarów
(np. zagospodarowanie przestrzeni na cele gospodarcze),
5. zagospodarowanie (przebudowa, rozbudowa, modernizacja i adaptacja) przestrzeni publicznej na cele społeczne (np. place, skwery, parki, drogi rowerowe[[2]](#footnote-2)),
6. modernizacje, renowacje budynków użyteczności publicznej[[3]](#footnote-3) poprawiające ich estetykę zewnętrzną. Przedsięwzięcia w ramach powyższego typu projektu, o ile przewidują modernizację energetyczną budynków, muszą mieć uzasadnienie w audycie energetycznym,
7. modernizacje, renowacje części wspólnych wielorodzinnych budynków mieszkalnych[[4]](#footnote-4), tj. odnowienie elementów strukturalnych budynku (dachy, fasady, okna i drzwi w fasadzie, klatki schodowe i korytarze, windy), w tym modernizacja energetyczna budynków w zakresie wynikającym z audytu energetycznego.
8. W ramach wskazanych w pkt 1) 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).
9. Poszczególne typy projektów wskazane w pkt 1) mogą być łączone w tzw. projekty kompleksowe.
10. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. 1) konieczne jest zapewnienie zgodności z zasadami projektowania uniwersalnego, o których mowa w Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020.[[5]](#footnote-5)
11. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. 1) e) i f) konieczne jest dostarczenie przez Ostatecznego Odbiorcę audytu energetycznego 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.
12. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. 1) e) i f) po zakończeniu ich realizacji,
do potwierdzenia kwalifikowalności Jednostkowej Pożyczki, konieczne jest potwierdzenie przez Ostatecznego Odbiorcę, poprzez złożenie 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.
13. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 20% Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
14. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
15. 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 Instytucję Zarządzającą RPO WM na lata 2014-2020.
16. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć z finansowaniem z innego instrumentu finansowego lub z dotacji w ramach tego samego wydatku ponoszonego przez Ostatecznego Odbiorcę, pod warunkiem że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady unijne dotyczące pomocy państwa[[6]](#footnote-6).

3. Ostateczni Odbiorcy

Pożyczkę na rewitalizację, przeznaczoną na finansowanie wymienionych w pkt 2.1) projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich na terenie Województwa Małopolskiego otrzymać mogą:

1. jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia,
2. jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego, posiadające osobowość prawną,
3. instytucje kultury,
4. osoby prawne i fizyczne będące organami prowadzącymi szkoły i placówki,
5. partnerzy społeczni i gospodarczy (w tym organizacje pozarządowe),
6. kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
7. spółdzielnie[[7]](#footnote-7) i wspólnoty mieszkaniowe[[8]](#footnote-8), Towarzystwa Budownictwa Społecznego[[9]](#footnote-9),
8. parki narodowe i krajobrazowe,
9. PGL Lasy Państwowe i jego jednostki organizacyjne,
10. inne jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
11. szkoły wyższe,
12. administracja rządowa,
13. przedsiębiorcy.

4. Podstawowe kryteria

Ostateczni Odbiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą jednocześnie spełniać łącznie następujące kryteria:

1. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu 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.),
2. 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,
3. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia
18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli Ostateczny Odbiorca ubiega się o pomoc de minimis),
4. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
5. nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym (do ponownego sprawdzenia).

5. Ograniczenia w finansowaniu w ramach Pożyczki na rewitalizację

1. Finansowanie 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:
3. inwestycje w infrastrukturę ochrony zdrowia,
4. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z zastrzeżeniem, iż 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 dn. 2 sierpnia 2016 r.
5. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt 2) powyżej,
6. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, z zastrzeżeniem lit. b) powyżej,
7. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów lit. b) powyżej,
8. spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
9. finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa,
10. 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. Fundusz przyznaje pożyczki w granicach wolnych środków zgromadzonych na rachunku Funduszu.
2. Przyjmowanie wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, a także prowadzone jest co najmniej, do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na pożyczki udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Umowy Operacyjnej.
3. Dokumentacja związana z przyjmowaniem wniosków, w tym wzór wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach, dostępne są na stronach internetowych Pośrednika Finansowego.
4. Wnioskodawca składa Wniosek wraz z kompletem dokumentów, bezpośrednio do Pośrednika Finansowego. Wniosek poddany jest wstępnej analizie merytorycznej oraz ocenie przedsięwzięcia, której dokonuje pracownik DIF.
5. Pośrednik Finansowy rozpatruje wnioski o przyznanie pożyczki według kolejności, w jakiej do niego wpłynęły.
6. W przypadku braku okresowo wolnych środków Funduszu informuje Wnioskodawcę o pozostawieniu bez rozpatrzenia złożonego wniosku do czasu otrzymania kolejnej transzy środków od Menadżera Funduszu Funduszy.
7. Równolegle, w przypadku stwierdzenia braku wymaganych dokumentów lub wystąpienia innych nieprawidłowości, Pośrednik Finansowy zawiadamia Wnioskodawcę – 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 Wnioskodawcę - bez rozpatrzenia.
8. 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.
9. 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.
10. Po dokonaniu czynności, o których mowa w pkt 4)-9), w terminie nie dłuższym niż 21 dni roboczych, z wyjątkiem określonym w pkt 7) (uzupełnienie wniosku) DIF przekazuje kompletny wniosek Wnioskodawcy 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.
11. Uprawnionym do udzielania pożyczek jest Zarząd.
12. Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki w oparciu analizę przeprowadzoną przez Komitet Inwestycyjny i własną ocenę wniosku.
13. Zarząd może zwrócić się do Komitetu Inwestycyjnego o ponowne rozpatrzenie sprawy.
14. Po rozpatrzeniu sprawy przez Komitet Inwestycyjny zgodnie z pkt 10), jego decyzja w sprawie odmowy udzielenia pożyczki jest ostateczna.
15. Decyzja Zarządu w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) pożyczki jest ostateczna i nie wymaga uzasadnienia.
16. Każda osoba uczestnicząca w procesie realizacji instrumentu finansowego „Pożyczka na rewitalizację”- II przed przystąpieniem do wykonywania pierwszej czynności w ramach Projektu składa jednorazowe oświadczenie o bezstronności.
17. W przypadku stwierdzenia pozostawienia w sytuacji konfliktu interesów dana osoba nie uczestniczy w procesie rozpatrywania wniosku pożyczkowego i podjęcia decyzji o udzieleniu danej pożyczki.
18. Jednostkowe Pożyczki udzielane są po:
19. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie,
20. przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców,
21. zweryfikowaniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez Ostatecznego Odbiorcę, a w szczególności po przeprowadzeniu analizy spełnienia wymogów formalno-prawnych,
22. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i ryzyka w związku z zaciąganymi zobowiązaniami przez Ostatecznych Odbiorców,
23. pozytywnym zweryfikowaniu zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej/pomocy de minimis.
24. 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.
25. W przypadku podjęcia przez Pośrednika Finansowego decyzji o udzieleniu pożyczki na sfinansowanie przedsięwzięcia, Pośrednik Finansowy zawiera z Wnioskodawcą Umowę Inwestycyjną.
26. Fundusz uruchamia środki z pożyczki na rachunek wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę dopiero po ustanowieniu przez niego zabezpieczeń do umowy pożyczki.
27. Obligatoryjnie, Pożyczkobiorca wystawia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę:
	* 1. hipoteki na nieruchomości, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej
		(w przypadku nieruchomości zabudowanej),
		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, na które zgodę wyrazi Zarząd.
28. 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 postępowania cywilnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1575, z późn. zmianami).
29. 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.
30. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być weksel własny in blanco składany wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
31. Koszty z tytułu ustanowienia, zwolnienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek ponosi Ostateczny Odbiorca.
32. 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 7 000 000,00 PLN
2. Maksymalna kwota Jednostkowej Pożyczki lub suma Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 7 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem przypadku zastosowania Prawa Opcji, który dopuszcza udzielenie dodatkowej Jednostkowej Pożyczki w dodatkowej wysokości do 5 mln zł ponad maksymalny limit na inwestycję, która została przynajmniej częściowo sfinansowana z Jednostkowej Pożyczki, udzielonej w pierwotnym Okresie Budowy Portfela wynikającym z realizacji zamówienia podstawowego. Warunkiem udzielania dodatkowej Jednostkowej Pożyczki jest wkład własny Pośrednika Finansowego w wysokości dwukrotności wkładu zadeklarowanego na etapie postępowania przetargowego.
3. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem pkt. 4)
4. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego (środków własnych lub wkładu pozyskanego z zewnętrznych źródeł finansowania, w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego), w wysokości co najmniej 24 % wartości inwestycji.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 240 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.
6. 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 bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana oraz z zastrzeżeniem terminów dotyczących Okresu Budowy Portfela i wypłaty Limitu Pożyczki obowiązujących Pośrednika Finansowego.
7. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na maksymalny okres do 12 miesięcy licząc od daty uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 6) powyżej.
8. Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną pożyczkę, z zastrzeżeniem warunku zawartego w pkt 2).
9. W trakcie realizacji projektu Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany osiągnąć wszystkie określone w Umowie Inwestycyjnej wskaźniki wynikające z zapisu Rozdziału I pkt 28).
10. Tryb i warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki uzgadniane są pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w Umowie Inwestycyjnej.

8. Pomoc publiczna

1. W zależności od przedmiotu projektu, statusu/formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy, Jednostkowe Pożyczki mogą stanowić pomoc publiczną lub mogą zostać udzielone bez pomocy publicznej. Przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki dopuszczalne są następujące formy pomocy[[10]](#footnote-10):
2. pomocy inwestycyjnej podlegającej wyłączeniom blokowym – na podstawie 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, 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,
3. pożyczek w formie de minimis - w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014 – 2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).
4. Formy pomocy, o których mowa w 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.
5. 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.
6. 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.

1. W przypadku Jednostkowych Pożyczek z pomocą regionalną, ze środków Jednostkowej Pożyczki może zostać sfinansowane do 70% kosztów kwalifikowalnych Projektu.
2. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego zgodnie z zapisami pkt. 7.4)
3. 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).
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.

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, w wysokości stopy referencyjnej równej stopie dyskontowej z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki (podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki), określonej zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).
3. Ustalona dla danego Pożyczkobiorcy stopa procentowa jest stopą stałą na cały okres obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
4. Za udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych prowizji i opłat. 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.
5. 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 OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Spłata pożyczek

1. Ostateczny odbiorca 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 bez ponoszenia dodatkowych opłat.
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 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[[11]](#footnote-11) 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. Ostateczny odbiorca zobowiązany jest do przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków Pożyczki oraz Wkładu własnego (jeśli występuje), zgodnie z celem określonym w umowie inwestycyjnej.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków.
3. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, tylko jeżeli pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
5. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby kolejnej transzy jest zgodna z przyjętą praktyką u Pośrednika Finansowego.
6. Dokonując weryfikacji dokumentów, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia, na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków RPO Województwa Małopolskiego. 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr … zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Małopolską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A”.*  Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach brutto. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
7. Weryfikacja faktur ma służyć wyeliminowania przypadków wykluczenia 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 zasadami określonymi przez Menadżera).
8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.

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, np. umieszczenie plakatu lub tablicy informacyjnej 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. Zmiana Regulaminu następuje w trybie właściwym do jego uchwalenia.
2. Regulamin w niniejszym brzmieniu wchodzi w życie z dniem 26 stycznia 2021 r.

ZAŁĄCZNIKI

Nr 1 - Wzór deklaracji bezstronności dla członka Zarządu

Nr 2 - Wzór deklaracji bezstronności dla uczestnika Komitetu Inwestycyjnego

1. Pojęcia z zakresu rewitalizacji rozumiane są zgodnie z Wytycznymi w zakresie rewitalizacji w programach operacyjnych na lata 2014-2020 (MR, Warszawa 2 sierpnia 2016 r.) [↑](#footnote-ref-1)
2. Droga rowerowa- rozumiana jako droga lub jej część, przeznaczona do ruchu rowerów oznaczona odpowiednimi znakami drogowymi, droga dla rowerów jest oddzielna od innych dróg lub jezdni tej samej drogi konstrukcyjnie lub za pomocą urządzeń bezpieczeństwa ruchu drogowego (Ustawa z dnia 20 czerwca 1997 r. Prawo o ruchu drogowym Dz. U. 2018 poz. 1990 z późn. zm.) [↑](#footnote-ref-2)
3. Budynki użyteczności publicznej zgodnie z § 3 pkt. 6 rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz.U.2002.75.690 z późn. zm.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Przez budynek mieszkalny należy rozumieć budynek przeznaczony na cele mieszkalne zajęty przez lokale mieszkalne. [↑](#footnote-ref-4)
5. Dodatkowe informacje, na temat projektowania uniwersalnego można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.power.gov.pl/dostepnosc>, https://www.funduszeeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-w-zakresie-realizacji-zasady-rownosci-szans-i-niedyskryminacji-oraz-zasady-rownosci-szans/ [↑](#footnote-ref-5)
6. Zgodnie z art. 37 ust. 7 – 9 Rozporządzenia 1303/2013 oraz wytycznymi KE wsparcie z instrumentu finansowego może być łączone na poziomie odbiorcy ostatecznego z innym rodzajem wsparcia np. dotacjami pochodzącymi z innego priorytetu, programu lub instrumentu finansowego, przy uwzględnieniu następujących warunków. W przypadku dotacji nie powinna ona stanowić części operacji instrumentu finansowego. W takim przypadku połączenie tych dwóch form wsparcia pochodzących z innego priorytetu lub programu odbywa się w ramach dwóch oddzielnych operacji, z których każda ma inne, **odrębne wydatki kwalifikowalne**. Zgodnie z art. 65 ust. 11 rozporządzenia 1303/2013 operacja może otrzymać wsparcie pochodzące zarówno z przynajmniej jednego EFSI lub z przynajmniej jednego programu, jak i innych instrumentów unijnych, pod warunkiem że pozycje wydatków ujęte we wniosku o refundację przez jedne z EFSI nie są objęte ani wsparciem z innego unijnego funduszu lub instrumentu, ani wsparciem z tego samego funduszu w ramach innego programu. Ponadto muszą być przestrzegane zasady w zakresie przepisów pomocy publicznej, w szczególności w zakresie **kumulacji pomocy pochodzącej z różnych źródeł**, a także należy zachować oddzielne rejestry i dokumenty uzupełniające dla ścieżki audytu dla operacji instrumentu finansowego (do poziomu ostatecznego odbiorcy) i dla innej operacji (do poziomu beneficjenta dotacji). Należy zwrócić też uwagę, iż **dotacja nie może być wykorzystywana do zwrotu wsparcia otrzymanego z instrumentu finansowego, a instrument finansowy nie może być wykorzystywany do wstępnego finansowania dotacji.** Ponadto jeżeli w przypadku operacji dotacyjnej beneficjent jest zobowiązany do wniesienia wkładu własnego na określonym poziomie, wkład ten powinien być w całości zapewniony i wniesiony ze środków własnych beneficjenta. [↑](#footnote-ref-6)
7. 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, które ze względu na przedmiot działalności spełnia również 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) [↑](#footnote-ref-7)
8. jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy o własności lokali, tworzone przez właścicieli lokali wchodzących w skład określonej nieruchomości [↑](#footnote-ref-8)
9. działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności na podstawie:

ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 1020, z późn. zm.);

ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1182);

ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. 2019, poz. 505) lub ustawy z dn. 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. 2018, poz. 21285 z poźn.zm.);

ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U.2019 , poz.1145);

ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 712). [↑](#footnote-ref-9)
10. 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-10)
11. Wysokość rynkowych odsetek liczona jest 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-11)