



*Załącznik do uchwały nr 59/RN/2021
Rady Nadzorczej MARR S.A. z dnia 14 października 2021 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”-IV

Kraków, 14 października 2021 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	3
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II	7
OGÓLNE ZASADY PRYZNAWANIA I WYPŁACANIA POŻYCZEK.....	7
1. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA	7
2. OSTATECZNI ODBIORCY	8
3. PODSTAWOWE KRYTERIA	9
4. OGRANICZENIA W FINANSOWANIU.....	10
5. PREFERENCJE FINANSOWANIA.....	11
6. OBLIGATORYJNE ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI	11
6A. ZASADY DOTYCZĄCE PRYZNAWANIA DODATKOWYCH KARENCJI	15
7. PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZEK.....	16
8. POMOC PUBLICZNA.....	17
9. ZASADY OPROCENTOWANIA ORAZ ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	18
ROZDZIAŁ III	20
OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY	20
1. SPŁATA POŻYCZEK.....	20
2. ROZLICZENIE WYDATKÓW	20
3. INNE OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY	21
UWAGI KOŃCOWE	22
ZAŁĄCZNIK	22

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 z późn. zm.), 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. „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) **Instytucja Pośrednicząca** - Małopolskie Centrum Przedsiębiorczości działające na podstawie Aneksu nr 5 z dn. 6 listopada 2018 r. do Porozumienia z dnia 3 czerwca 2015 r. w sprawie powierzenia zadań związanych z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.
- 9) **Zarząd** – Zarząd Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 10) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 11) **DIF** – Departament Instrumentów Finansowych działający w ramach Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. zajmujący się wstępną weryfikacją składanych wniosków o udzielenie pożyczki.
- 12) **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 wchodzi: 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 do niniejszego regulaminu.

- 13) **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.
- 14) **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.
- 15) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
- 16) **Pożyczka na efektywność energetyczną / Pożyczka** – pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego na podstawie umowy operacyjnej 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.
- 17) **Umowa Inwestycyjna / Jednostkowa Pożyczka** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania inwestycji z instrumentu finansowego.
- 18) **Harmonogram Spłat** – plan spłaty Jednostkowej Pożyczki w okresie, na jaki została udzielona.
- 19) **Ostateczny Odbiorca / Beneficjent / Wnioskodawca / Pożyczkobiorca** – podmiot, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
- 20) **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.
- 21) **Pomoc publiczna, pomoc de minimis** – 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 (Dz.U. 2015 poz. 1363), 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 późn. zm.).

- 22) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek 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 efektywność energetyczną.
- 24) **Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy** – środki finansowe zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, które zostaną przeznaczone na pokrycie części kosztów kwalifikowalnych oraz kosztów niekwalifikowalnych (jeżeli takie wystąpią). Środki te muszą być wolne od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego. Zapewniony jest w przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej.
- 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/10820/2021/II/DIF/356 zawarta w dniu 29 stycznia 2021r. w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na efektywność energetyczną; zawarta pomiędzy BGK a MARR S.A.
- 28) **Wskaźniki** – wskaźniki określone w następujący sposób:
1. Wskaźniki produktu:
 - a) Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (CI 31) (minimalny poziom wynosi 274 gospodarstw),
 - b) Wartość udzielonych pożyczek ogółem,
 - c) Wartość udzielonych pożyczek w części UE,
 - d) Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe.
 2. Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:
 - a) Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej (minimalny wynosi 5,36 MWh/rok),
 - b) Ilość zaoszczędzonej energii cieplnej (minimalny poziom wynosi 1 122,65 GJ/rok),
 - c) Zmniejszenie zużycia energii końcowej w wyniku realizacji projektów (minimalny poziom wynosi 1 197,52 GJ/rok),
 - d) Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (minimalny poziom wynosi 283,18 tony równoważnika CO₂/rok),
 - e) Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF,
 - f) Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF. (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)

- 29) **Operacja** – operacja zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 9 Rozporządzenia 1303/2013.
- 30) **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).
- 31) **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.
- 32) **Kontrola doraźna** – przeprowadzana w przypadku każdego przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości.
- 33) **Wizyta monitoringowa** – wizyta w miejscu realizacji inwestycji lub w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy udokumentowana, co najmniej w formie pisemnej przez osobę kontrolującą.
- 34) **Strona internetowa** – strona internetowa Pośrednika Finansowego – www.marr.pl.
- 35) **Polityka przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów związana z realizacją umów zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w sprawie powierzenia i zarządzania środkami funduszy pożyczkowych, zwana dalej Polityką** – dokument przyjęty w formie odrębnej uchwały Zarządu określający zasady działania podjęte w celu unikania, identyfikowania, monitorowania oraz zarządzania konfliktem interesów.
- 36) **Deklaracja bezstronności** – oświadczenie w brzmieniu Załącznika do niniejszego Regulaminu, podpisywane każdorazowo przy dokonywaniu oceny wniosku pożyczkowego przez każdego z członków Komitetu Inwestycyjnego, a także przez każdego członka Zarządu biorącego udział w wydawaniu uchwały o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki. Jest związana ze stosowaniem w MARR S.A zasad Polityki.
- 37) **Dodatkowe karencje** – dodatkowe rozwiązania w formie „dodatkowej karencji” obejmującej spłatę kapitału i odsetek w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakkolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki lub karencja w formie „dodatkowych wakacji kredytowych” obejmujących spłatę kapitału i odsetek, które są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty.

ROZDZIAŁ II

OGÓLNE ZASADY PRYZNAWANIA I WYPŁACANIA POŻYCZEK

1. Przeznaczenie finansowania

- 1) W ramach instrumentu mogą być finansowane przedsięwzięcia ukierunkowane na wsparcie inwestycji w zakresie kompleksowej, głębokiej modernizacji budynków wielorodzinnych mieszkalnych¹ wraz z wymianą źródeł ciepła², w tym z możliwością zastosowania odnawialnych źródeł energii³, w tym w szczególności:
 - a) ocieplenie ścian zewnętrznych budynku oraz stropów;
 - b) wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, przegrody przezroczyste (fasady przeszklone, świetliki, atria, ogrody zimowe) oraz oświetlenia na energooszczędne (w częściach wspólnych budynku);
 - c) przebudowa/modernizacja systemów grzewczych⁴ (wraz z wymianą źródła ciepła, 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 mikrogeneracji/ 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 w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym ex-ante. Jeżeli projekt dotyczy głębokiej modernizacji energetycznej zespołu budynków, dla możliwości jego sfinansowania z środków Pożyczki na efektywność energetyczną, wystarczające jest

¹ Wielorodzinny budynek mieszkalny – budynek mieszkalny zawierający 2 lub więcej mieszkań, przy czym budynki w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej są budynkami jednorodzinными (zgodnie z definicją ujętą w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie – Dz. U. 2002 nr 75 poz.690 z późn. zm.).

² Inwestycje w zakresie wymiany źródła ciepła noszą cechy inwestycji o długotrwałym charakterze, stąd powinny być zgodne z przepisami unijnymi. Wspierane urządzenia do ogrzewania powinny od początku okresu programowania charakteryzować się obowiązującym od końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały określone w środkach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla projektów związanych z energią

³ Definicja „odnawialnego źródła energii” oraz rodzaje odnawialnych źródeł energii, o których mowa w niniejszym dokumencie, są zgodne z przepisami art. 2 ustawy o odnawialnych źródłach energii z dnia 20 lutego 2015 r. (Dz. U. 2015 poz. 478).

⁴ W zakresie wymiany indywidualnych źródeł ciepła projekty muszą skutkować redukcją CO₂ o co najmniej 30% w odniesieniu do istniejącej instalacji. Inwestycje powinny być zgodne z właściwymi standardami unijnymi i przepisami w zakresie ochrony środowiska. Wspierane urządzenia do ogrzewania powinny od początku okresu programowania charakteryzować się obowiązującym od końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały określone w środkach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią.

- uzyskanie średniej oszczędności na poziomie nie mniej niż 25 % dla tej grupy budynków;
- c) nastąpi zmniejszenie emisji CO₂ i innych zanieczyszczeń powietrza oraz dostosowanie do norm emisji zanieczyszczeń określonych w aktach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE;
 - d) wsparcie przyczyni się do przeciwdziałania ubóstwu energetycznemu⁵.
- 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.
 - 4) 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.
 - 5) 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.

2. Ostateczni Odbiorcy

- 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* (t.j. Dz.U. z 2018 poz. 1020);

⁵ Ubóstwo energetyczne – brak możliwości utrzymania ogrzewania na odpowiednim poziomie po przystępnej cenie. Trzy główne czynniki wpływające na ubóstwo energetyczne, to:

- efektywność energetyczna domu/ mieszkania – poprzez lepszą izolację oraz sprawniejszy system grzewczy wpływamy na obniżenie rachunków za energię, a tym samym na kondycję finansową gospodarstw domowych,
- cena energii i gazu,
- poziom dochodu gospodarstwa domowego – jeśli dochody gospodarstw domowych rosną szybciej niż ceny energii, wówczas przyczynia się to do ograniczenia wzrostu liczby gospodarstw domowych w sytuacji ubóstwa energetycznego, i odwrotnie (URE).

- ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o *ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego* (t.j. Dz.U. 2016 poz. 1610 z późn. zm.);
 - ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1577 z późn.zm.) lub ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1560 z późn.zm.);
 - ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018, poz. 1025 z późn.zm.);
 - ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (t.j. Dz.U. z 2017, poz. 827).
- 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 (jeśli jest wymagany),⁶
 - 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 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, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządkiem 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 późn. zm.),
- e) nie są podmiotem 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. 2019 r. poz. 869),

⁶ Dotyczy wyłącznie Beneficjentów pomocy publicznej w formie pomocy inwestycyjnej. 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.

- f) nie orzeczono zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2019 r. poz. 869),
- g) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- h) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

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) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych 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 przeznaczeniem określonym w Rozdziale II pkt. 1 „Przeznaczenie finansowania”;
 - c) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - d) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - e) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - f) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
 - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
 - i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;

- j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- r) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

5. Preferencje finansowania

W ramach instrumentu preferowane będą 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) 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 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).
- 9) Warunkiem poprzedzającym realizację inwestycji i udzielenia wsparcia Ostatecznym Odbiorcom jest przeprowadzenie audytu energetycznego⁷ ex-ante⁸, 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.
- 10) 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.
- 11) Po dokonaniu czynności, o których mowa w pkt 4-10, w terminie nie dłuższym niż 15 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.
- 12) Uprawnionym do udzielania pożyczek jest Zarząd.
- 13) Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki w oparciu analizę przeprowadzoną przez Komitet Inwestycyjny i własną ocenę wniosku.
- 14) Zarząd może zwrócić się do Komitetu Inwestycyjnego o ponowne rozpatrzenie sprawy.
- 15) Po rozpatrzeniu sprawy przez Komitet Inwestycyjny zgodnie z pkt 14, jego opinia w sprawie odmowy udzielenia pożyczki jest ostateczna.
- 16) Decyzja Zarządu w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) pożyczki jest ostateczna i nie wymaga uzasadnienia.
- 17) Każda osoba uczestnicząca w procesie rozpatrywania danego wniosku pożyczkowego zobowiązana jest do stosowania zasad Polityki oraz do złożenia oświadczenia o bezstronności w stosunku do podmiotu/osoby ubiegającego się o udzielenie pożyczki wg wzoru stanowiącego Załącznik do niniejszego Regulaminu.

⁷ 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 – 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.

⁸ Audyt ex-ante musi zawierać wartości wskaźników (przed i po realizacji Inwestycji) określone w § 7 Umowy Operacyjnej, do osiągnięcia i monitorowania których został zobowiązany Pośrednik Finansowy.

18) W przypadku stwierdzenia pozostawienia w sytuacji konfliktu interesów dana osoba nie uczestniczy w procesie rozpatrywania wniosku pożyczkowego i podjęcia decyzji o udzieleniu danej pożyczki. Podejmuje odpowiednie działania wynikające z zasad zawartych w Polityce (m.in. złożenie oświadczenia o wyłączeniu się).

19) Jednostkowe Pożyczki udzielane są po:

- a) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie, o których mowa w Rozdziale II pkt. 1 oraz celami Planu gospodarki niskoemisyjnej lub Planem działań na rzecz zrównoważonej energii (tzw. SEAP) na danym obszarze,
- b) przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego,
- c) przeprowadzeniu oceny zgodności zakresu rzeczowego wnioskowanego przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym ex-ante, o którym mowa w pkt 9,
- d) 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),
- e) 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 2009r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (dotyczy wyłącznie projektów, które jako element inwestycji zawierają wymianę źródła ciepła),
- f) pozytywnym zweryfikowaniu posiadanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji zakresu rzeczowego projektu, określonego w audycie energetycznym ex-ante,
- g) pozytywnym zweryfikowaniu wymaganych dokumentów składających się na „zezwole nie na inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOS 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*,
- h) 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,
- i) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z zaciąganiem przez nich zobowiązaniami związanymi z realizacją Operacji,

- j) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej/pomocy de minimis (jeśli dotyczy).
- 20) 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 powiązany 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.
- 21) W przypadku podjęcia przez Pośrednika Finansowego decyzji o udzieleniu pożyczki na sfinansowanie przedsięwzięcia, Pośrednik Finansowy zawiera z Wnioskodawcą Umowę Inwestycyjną.
- 22) Fundusz uruchamia środki z pożyczki na rachunek wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę dopiero po ustanowieniu przez niego zabezpieczeń do umowy pożyczki. Obligatoryjnie, Beneficjent wystawia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 23) Ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę:
- hipoteki na nieruchomości, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - zastawu rejestrowego wg zasad określonych w przepisach o zastawie Rejestrowym i Rejestrze zastawów, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - przelewu (cesji) wierzytelności z umów najmu,
 - cesja należności wspólnoty od członków Wspólnoty,
 - przeniesienia środków pieniężnych na własność Pośrednika Finansowego (kaucja),
 - blokada środków na lokacie bankowej,
 - poręczenia cywilnego osoby cywilnej lub prawnej,
 - pełnomocnictwa do rachunków bankowych,
 - innego, zgodnego z praktyką rynkową i adekwatnego do przedmiotu projektu i podejmowanego ryzyka.
- 24) 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. zm.).
- 25) W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki może być weksel własny in blanco składany wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
- 26) Koszty z tytułu ustanowienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek ponosi Ostateczny Odbiorca.
- 27) Po zakończeniu realizacji inwestycji, 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, 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.

28) 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 każdej z 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 dodatkowej 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 dodatkowej karencji, która została mu przyznana 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 dodatkowej karencji. Każdorazowy wniosek o przyznanie każdej z dodatkowych 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.
- 4) Wniosek o zmianę Jednostkowej Pożyczki w zakresie przyznania dodatkowych karencji jest rozpatrywany nie później niż w ciągu do 5 dni roboczych od dnia jego otrzymania, a w uzasadnionych przypadkach, nie później niż w ciągu do 7 dni roboczych od dnia jego wpływu do Pośrednika Finansowego. W przypadku konieczności uzupełnienia przedmiotowego wniosku wyznacza się Ostatecznemu Odbiorcy dodatkowy termin na uzupełnienie braków.
- 5) 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.
- 6) O podjętej uchwale Ostateczny Odbiorca zostaje powiadomiony za pośrednictwem poczty elektronicznej w terminie do 5 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.
- 7) Zmiana Umowy Inwestycyjnej w zakresie dodatkowych karencji może być dokonana z mocą wsteczną, nie wcześniej jednak niż z dniem 14 lipca 2021 r.
- 8) Wzór aneksu do Umowy Inwestycyjnej stanowi integralną część Umowy Inwestycyjnej i przyjęty jest w formie załącznika do uchwały Zarządu MARR S.A.
- 9) Uchwały, o których mowa w pkt 7 nie podlegają zaskarżeniu i nie wymagają uzasadnienia.
- 10) Zarząd może odmówić dokonania zmiany Umowy Inwestycyjnej w zakresie przyznania którejkolwiek 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.

- 11) Postanowienia niniejszego regulaminu w zakresie możliwości przyznania dodatkowych karencji mają charakter tymczasowy. Każda z dodatkowych karencji może trwać do 31 grudnia 2021 r.

7. Podstawowe parametry pożyczek

- 1) Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 100 000,00 PLN do 800 000 PLN.
- 2) Udział własny Ostatecznego Odbiorcy w każdej Jednostkowej Pożyczce (jeśli jest wymagany), co do zasady jest nie mniejszy niż 24% wartości przedsięwzięcia.
- 3) Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 20 lat (tj. 240 miesięcy), licząc od daty jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki ze środków udostępnionych przez Menadżera na Rachunek Bankowy z wkładem Funduszu Funduszy, przy zastrzeżeniu, że okres spłaty pożyczki może ulec wydłużeniu o okres każdej z dodatkowych karencji.
- 4) Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy podstawowej karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na okres do 9 miesięcy licząc od daty pierwszego uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
- 4a) Pośrednik Finansowy może zastosować wobec Ostatecznego Odbiorcy rozwiązanie w zakresie dodatkowych karencji, które mogą przybrać formę:
 - a) „dodatkowej karencji” obejmującej spłatę kapitału i odsetek w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki,
 - b) „wakacji kredytowych” obejmujących spłatę kapitału i odsetek, które są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty.
- 4b) Ostateczny Odbiorca może uzyskać każdą z dodatkowych karencji w zależności od złożonego przez niego wniosku o przyznanie pożyczki lub wniosku o zmianę Umowy Inwestycyjnej. Każda z dodatkowych karencji może trwać maksymalnie do dnia 31 grudnia 2021 r.
- 5) Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedną pożyczkę o łącznej wartości nie przekraczającej 800 000 PLN.
- 6) W trakcie realizacji projektu <<„Pożyczka na efektywność energetyczną”- IV>> pośrednik Finansowy jest zobowiązany osiągnąć wszystkie wskaźniki określone w Rozdziale I pkt 28.
- 7) Tryb i warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki uzgadniane są pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w Umowie Inwestycyjnej.
- 8) 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 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. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pośrednika Finansowego przypadkach, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez Menadżera.

- 9) 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 mogą zostać udzielone bez pomocy publicznej. Przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki dopuszczalne są następujące formy pomocy⁹:
 - a) 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 (Dz.U 2015, poz. 1363), do którego zastosowanie mają zapisy Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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 oraz;
 - b) pożyczki 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 późn. zm.).
- 2) Formy pomocy, o których mowa w pkt. 1 lit. a), b) 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. uznającego 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) Pomoc o której mowa w pkt. 1 lit. a) może zostać udzielona po dokonaniu przez Pośrednika Finansowego weryfikacji dopuszczalności udzielenia tej pomocy, zgodnie ze stosownymi przepisami Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. W szczególności, jeżeli odpowiednie przepisy tego Rozporządzenia, stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy publicznej, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszego dokumentu i innych obowiązujących, zapisy Rozporządzenia mają

⁹ 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.:

1. 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.
2. 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.

pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Jednostkowej Pożyczki, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich stosowania.

- 5) Rodzaj oraz intensywność pomocy publicznej określana jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie zakresu inwestycji Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o *Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020* (Dz.U 2015, poz. 1363).
- 6) W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego (środków własnych lub środków pozyskanych z zewnętrznych źródeł finansowania), w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego, w wysokości określonej zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020* (Dz.U 2015, poz. 1363).
- 7) W przypadku udzielania pomocy publicznej/ de minimis 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 późn. zm.).
- 8) W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy publicznej/ de minimis, Pożyczka jest udzielana na warunkach rynkowych, 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) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

9. Zasady oprocentowania oraz odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

- 1) Jednostkowej Pożyczki oprocentowane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, tj. preferencyjnych, z zastrzeżeniem pkt. 8.8 powyżej.
- 2) Jednostkowe Pożyczki, niezależnie od tego czy są udzielane z pomocą publiczną/de minimis czy bez pomocy publicznej, oprocentowane będą:
 - a) 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% łącznie;
 - b) 0,25% w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej powyżej 40% do 60% łącznie;
 - c) 0,15% jeśli wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej powyżej 60%.
- 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 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 odsetkami¹⁰ 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 wymaganego Wkładu własnego (jeśli występuje), zgodnie z celem określonym w umowie.
- 2) Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków.
- 3) W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu 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, wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty (np. dowód przelewu). 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.

¹⁰ 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).

- 5) Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz powinna następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Odstępstwo w tym zakresie powinno być podyktowane potrzebą zapewnienia płynnej realizacji przedsięwzięcia i być odpowiednio uzasadnione. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty 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 EFRR i budżetu państwa 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) Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa powyżej oraz ich weryfikację i wykonanie dalszych czynności.
- 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:

- a) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
- b) zapewnienia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- c) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji lub dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji projektu i jego ewaluacji,
- d) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją,
- e) 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 czynnościami faktycznym i prawnym niezbędnymi dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
- f) 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,
- g) poddania się wszelkiego rodzaju kontroli przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego, w tym: kontroli w miejscu, kontroli z za biurka, kontroli doraźnej lub wizycie monitoringowej, a także kontroli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Pośredniczącej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:

- a. w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i 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 ,
- b. w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją,

oraz do stosowania się do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzanych kontroli i audytów.

- h) postanowień dotyczących ochrony danych osobowych Ostatecznych Odbiorców,
- i) 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 z informacjami na temat Projektu,
- j) 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,
- k) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Pośredniczącej, 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,
- l) 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 14 października 2021 r.

ZAŁĄCZNIK

- wzór Deklaracji bezstronności

**Przewodniczący
Rady Nadzorczej MARR S.A.**

Mariusz Jelonek