

Załącznik nr 1 do Umowy Pożyczki: Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego nr _____ z dn. ____ r.

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

INSTRUMENT FINANSOWY – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego
WOJEWÓDZTWO DOLNOŚLĄSKIE

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania i obsługi przez Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. Jednostkowych Pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/FEDS/3625/2025/III/EFRR/285 zawartej w dniu 26.11.2025 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, jako Menadżerem, a Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A. z siedzibą we Wrocławiu jako Partnerem Finansującym.

Projekt finansowany jest ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FEDS.02.03-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu nr FEDS.02.03-IZ.00-0001/23 pt. „Pożyczki na efektywność energetyczną na Dolnym Śląsku 2021-2027” zawartą w dniu 28.11.2023 r. pomiędzy Województwem Dolnośląskim, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

Wrocław, 8 stycznia 2026r.

Spis treści

| | |
|--|-----------|
| I. WSTĘP | 3 |
| § 1 DEFINICJE | 3 |
| II. ZASADY PROWADZENIA NABORU WNIOSKÓW | 5 |
| III. WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK | 6 |
| § 2 PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO „POŻYCZKA NA POPRAWĘ EFEKTYWNOŚCI ENERGETYCZNEJ BUDYNKÓW I OŚWIETLENIA ULICZNEGO” | 6 |
| § 3 PRZEZNACZENIE POŻYCZKI | 7 |
| § 4 KRYTERIA KWALIFIKOWALNOŚCI OSTATECZNEGO ODBIORCY | 9 |
| § 5 WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU | 10 |
| § 6 PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK | 10 |
| § 7 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI | 12 |
| III. TRYB UDZIELANIA I WYPŁATY POŻYCZEK..... | 14 |
| § 8 WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI | 14 |
| § 9 DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI | 15 |
| § 10 UMOWA POŻYCZKI | 16 |
| § 11 ZABEZPIECZENIE | 16 |
| § 12 WYPŁATA POŻYCZKI | 18 |
| IV. OBSŁUGA POŻYCZKI..... | 18 |
| § 13 WYDATKOWANIE ŚRODKÓW Z OTRZYMANEJ POŻYCZKI..... | 18 |
| § 14 SPŁATA POŻYCZKI | 20 |
| § 15 OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY | 21 |
| V. MONITORING I KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW | 22 |
| § 16 ZASADY KONTROLI | 22 |
| VI. WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ | 23 |
| § 17 PRZYCZYNY I ZASADY WYPOWIEDZENIA UMOWY INWESTYCYJNEJ | 23 |
| VII PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH..... | 24 |
| §18 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH..... | 24 |
| VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE..... | 25 |
| IX. WEJŚCIE W ŻYCIE REGULAMINU | 26 |

PREAMBUŁA

1. Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. udziela - ze środków własnych oraz w ramach realizowanego projektu - Pożyczek na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego.
2. Pożyczki udzielane są zgodnie z przepisami prawa cywilnego, przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a także zgodnie z wewnętrznymi przepisami spółki oraz niniejszego Regulaminu, jak również przepisami i wytycznymi regulującymi Instrument Finansowy „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” oraz działając zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa polskiego i unijnego.
3. Partner Finansowy dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony, który nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
4. Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. na mocy Umowy Operacyjnej Nr 2/FEDS/3625/2025/III/EFRR/285 zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, utworzyła odrębny Fundusz Szczegółowy, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców, w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego”.
5. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania przez Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” – w tym określa ogólne warunki Umów Inwestycyjnych, wspólne dla wszystkich Ostatecznych Odbiorców.

I. WSTĘP

§ 1 DEFINICJE

1. Definicje użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

- 1) Audyt - należy przez to rozumieć albo:

Audyt energetyczny – opracowanie zawierające zakres oraz parametry techniczne i ekonomiczne przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i wskazującego rozwiązanie optymalne z punktu widzenia kosztów jego realizacji oraz efektywności energetycznej. Audyt energetyczny stanowi założenia do projektu termomodernizacji (jeśli do wykonania inwestycji taki projekt jest zgodnie z prawem budowlanym wymagany). Opracowanie to powinno zostać wykonane zgodnie z Rozporządzeniem o audycie energetycznym.

Albo

Audyt efektywności energetycznej – opracowanie zawierające ocenę stanu technicznego (głównie pod względem energetycznym) obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, które wskazuje przedsięwzięcia służące poprawie efektywności energetycznej (obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji) oraz zawiera ocenę efektywności ekonomicznej a także oszczędności energetyczne możliwe do osiągnięcia w wyniku realizacji tych przedsięwzięć modernizacyjnych. Opracowanie to powinno zostać wykonane zgodnie z Rozporządzeniem o audycie efektywności.

- 2) Budynek Publiczny – budynek użyteczności publicznej w rozumieniu rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie;
- 3) Czarna lista- lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami.
- 4) Dzień udzielenia pożyczki – dzień zawarcia Umowy z Ostatecznym Odbiorcą.
- 5) Dzień roboczy – dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
- 6) EFRR- Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r.
- 7) EFSI- Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.
- 8) Instrument Finansowy – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego.
- 9) Instytucja Zarządzająca – podmiot, o którym mowa w art. 72 Rozporządzenia ogólnego; Instytucja Zarządzająca Programem Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027; Zarząd Województwa Dolnośląskiego.
- 10) Inwestycja Końcowa - przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy.
- 11) Jednostkowa Pożyczka – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego”, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie Inwestycyjnej;

- 12) Karta Produktu – dokument, który określa podstawowe parametry Instrumentu Finansowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” oraz stanowi załącznik do Umowy zawartej z Ostatecznym Odbiorcą.
- 13) Kontrola – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od formy ich przeprowadzenia i sposobu zaplanowania (kontrola na miejscu/kontrola z za biurka, kontrola planowa /kontrola doraźna)
- 14) Kontrola z za biurka – kontrola przeprowadzana w biurze/oddziale/siedzibie Partnera Finansującego, obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy.
- 15) Kontrola na miejscu– kontrola przeprowadzana przez Partnera Finansującego w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji, obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej.
- 16) Kontrahent - wykonawca/dostawca/usługodawca Ostatecznego Odbiorcy wskazany w dokumentach przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę tj. fakturach lub innych dokumentach księgowych o równoważnej wartości dowodowej;
- 17) Karencja – okres liczony w pełnych miesiącach kalendarzowych począwszy od 1-go dnia miesiąca następującego po Uruchomieniu pożyczki w trakcie którego na wniosek Ostatecznego Odbiorcy wstrzymana zostaje spłata kapitału pożyczki, a Odbiorca Ostateczny spłaca wyłącznie raty odsetkowe naliczane od salda Pożyczki, zgodnie z harmonogramem spłaty Pożyczki.
- 18) Konflikt interesów- sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych.
- 19) Menadżer / BGK - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera Funduszu Powierniczego na podstawie Umowy o Finansowanie, w celu realizacji Projektu.
- 20) MŚP - mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu przepisów art. 2 Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
- 21) Nieprawidłowość – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem.
- 22) Projekt, operacja- przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn.„Pożyczki na efektywność energetyczną na Dolnym Śląsku 2021-2027”, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu.
- 23) Program – Program Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027.
- 24) Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca - podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki.
- 25) Partner Finansujący/Pożyczkodawca- Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. z siedzibą we Wrocławiu (kod pocztowy: 52-407), ul. Eugeniusza Kwiatkowskiego 4, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000319739, o kapitale zakładowym 308.932.000,00 PLN (wpłaconym w całości), o numerze NIP 8982141656, numerze REGON 020795886, BDO 000512776 jako podmiot wybrany w celu wdrożenia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków lub oświetlenia ulicznego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w w Umowie.
- 26) Rozporządzenie Ogólne- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
- 27) Strona Internetowa – strona internetowa Partnera Finansującego służąca realizacji Instrumentu Finansowego, tj. <https://dpin.pl/projekty/pozyczka-na-poprawe-efektywnosci-energetycznej-budynkow-i-oswietlenia-ulicznego/>
- 28) Umowa/ Umowa Inwestycyjna/Umowa Pożyczki – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej z Instrumentu Finansowego „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
- 29) Umowa Operacyjna - umowa nr 2/FEDS/3625/2025/III/EFRR/285 zawarta pomiędzy Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A z siedzibą we Wrocławiu, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, dotycząca wdrożenia

i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego”.

- 30) Umowa o Finansowanie – umowa nr FEDS.02.03-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 28 listopada 2023 r. pomiędzy Województwem Dolnośląskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.
- 31) Weryfikator – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym.
- 32) Wnioskodawca – podmiot aplikujący o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w okresie od złożenia wniosku o jej udzielenie, aż do zakończenia procedury oceny wniosku.
- 33) Zasady kwalifikowalności - zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszym Regulaminie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania wydatków poniesionych w ramach Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

2. Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że zawarte w niniejszym Regulaminie zwroty, definicje czy sformułowania mają takie znaczenie, jak określone w w/w aktach prawnych oraz innych stosownych aktach prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a także w Umowie Operacyjnej, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej w treści niniejszego Regulaminu.

II. ZASADY PROWADZENIA NABORU WNIOSKÓW

1. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków, Partner Finansujący zamieszcza na swojej Stronie internetowej informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. Regulaminem udzielania pożyczek, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.
2. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły i trwa co najmniej do momentu wyczerpania dostępnych środków, tj. 53 191 489,36 zł.
3. Po osiągnięciu progu, o którym mowa w ust. 2 Wnioski przyjmowane będą na listę rezerwową do momentu, w którym łączna kwota wnioskowanego finansowania osiągnie 300% wartości dostępnej puli środków przeznaczonych na dany nabór.
4. Po osiągnięciu limitu, o którym mowa w ust. 3 nabór Wniosków zostaje wstrzymany, a Wnioski złożone po dacie i godzinie ogłoszenia informacji o wstrzymaniu naboru nie będą podlegać rejestracji. Wnioski złożone przed ogłoszeniem informacji o wstrzymaniu naboru, które spełniają warunki formalne określone w Regulaminie, zostaną przyjęte na listę rezerwową.
5. Informacja o osiągnięciu limitu i wstrzymaniu naboru, o którym mowa w ust. 4, a także o zamknięciu naboru w wyniku wyczerpania alokacji zostanie niezwłocznie opublikowana na Stronie Internetowej.
6. W przypadku, gdy Wnioski zakwalifikowane na listę podstawową nie wykorzystają w całości dostępnej puli środków, w szczególności na skutek rezygnacji Wnioskodawców lub odmowy przyznania pożyczki, Wnioski z listy rezerwowej zostaną zakwalifikowane na listę podstawową w kolejności wynikającej z listy rezerwowej, do wysokości dostępnych środków.
7. W przypadku skorzystania przez Menadżera z Prawa Opcji, Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość zakwalifikowania Wniosków z listy rezerwowej na listę podstawową.
8. Dokumentacja wymagana w ramach naboru Wniosków, w tym wzór Wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępne są na Stronie Internetowej, a także w Siedzibie Partnera Finansującego oraz jego Oddziale.
9. Wnioski przyjmowane są w formie dokumentów elektronicznych przekazanych przy wykorzystaniu poczty elektronicznej/systemu ePUAP, na adresy poczty elektronicznej Partnera Finansującego (zeskanowane dokumenty z podpisem Wnioskodawcy lub osób uprawnionych do jego reprezentowania, bądź oryginały dokumentów elektronicznych opatrzone podpisem kwalifikowanym), a także dokumentów papierowych, dostarczonych Partnerowi Finansującemu:
 - 1) osobiście na adres siedziby (52-407 Wrocław, ul. Kwiatkowskiego 4) lub Oddziału (49-300 Brzeg, ul. Piastowska 17-19, lok. nr 2);
 - 2) przesyłką pocztową lub kurierską na powyższe adresy.
10. W przypadku wykorzystania do oceny Wniosku skanów przesłanych przez Wnioskodawcę dokumentów, ich oryginały muszą zostać dostarczone Partnerowi Finansującemu najpóźniej przed zawarciem Umowy Pożyczki.
11. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez Wnioskodawcę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych wraz z dołączonym pełnomocnictwem (jeśli dotyczy).
12. Złożenie Wniosku wraz z wymaganymi dokumentami nie oznacza wyrażenia zgody przez Partnera Finansującego na udzielenie Pożyczki.
13. W sytuacji, gdy Wniosek zawiera braki, jest niepełny lub zawiera błędy uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, pracownik Partnera Finansującego wzywa Wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia Wniosku jest data usunięcia przez Wnioskodawcę braków. Brak uzupełnienia w określonym

terminie skutkuje pozostawieniem Wniosku bez rozpatrzenia. W takim przypadku Wnioskodawcy nie przysługują żadne roszczenia wobec Partnera Finansującego, w tym finansowe, a Partner Finansujący nie jest zobowiązany do ponownego rozpatrzenia Wniosku.

14. Wezwanie, o którym mowa w ust. 13 jest dokonywane przez Partnera Finansującego na adres poczty elektronicznej wskazany we Wniosku. Wnioskodawca jest zobligowany do zapewnienia sprawnego działania poczty elektronicznej i jej obsługi umożliwiającej prowadzenie korespondencji związanej ze złożonym Wnioskiem.

III. WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 2 PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO „POŻYCZKA NA POPRAWĘ EFEKTYWNOŚCI ENERGETYCZNEJ BUDYNKÓW I OŚWIETLENIA ULICZNEGO”

1. Jednostkowe pożyczki udzielane są w złotych polskich.
2. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 6% jej wartości.
3. Jednostkowa Pożyczka udzielana w części finansowanej z Wkładu Partnera Finansującego podlega oprocentowaniu na warunkach analogicznych jak Wkład Funduszu Powierniczego.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych i 00/100 groszy), z zastrzeżeniem następujących wyjątków:
 - 1) Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa, niż maksymalna kwota wskazana w ust. 4, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
 - 2) Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 15.000.000,00 zł.
5. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
6. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 240 miesięcy od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
7. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż do 12 miesięcy, od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty, o którym mowa w ust. 6. Decyzję w zakresie określonym w ust. 7 podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
8. „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie Umowy zawartej z Partnerem Finansującym oraz postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu.
9. Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego udzielana jest przez Partnera Finansującego (z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego), z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na podstawie pozytywnej oceny Wniosku o pożyczkę.
10. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, wpisujących się w następujące typy projektów:
 - 1) kompleksowej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych i budynków publicznych (za wyjątkiem budynków stanowiących własność Skarbu Państwa oraz budynków wykorzystywanych do opieki długoterminowej lub opieki instytucjonalnej¹) (Typ Inwestycji I);
 - 2) modernizacji, przebudowie lub rozbudowie energooszczędnego oświetlenia ulicznego, w tym oświetlenia zgodnie z art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. Prawo energetyczne, o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub modernizacji, przebudowie lub rozbudowie energooszczędnego oświetlenia będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), który jest wykorzystywany w celu realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zadań, o których mowa w art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy – Prawo energetyczne (Typ Inwestycji II).

¹ Definicja opieki długoterminowej oraz opieki instytucjonalnej zawarta jest w aktualnej na dzień ogłoszenia naboru w wersji Wytycznych dotyczących realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027.

§ 3 PRZEZNACZENIE POŻYCZKI

1. Jednostkowe Pożyczki przeznaczone są na finansowanie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego, która spełnia wymogi określone w § 4 Regulaminu.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie typy inwestycji opisane w § 2 ust.10 Regulaminu.
3. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie **Typu Inwestycji I** możliwe będzie poniesienie wydatków na:
 - 1) ocieplenie przegród (ścian lub stropów lub dachów),
 - 2) wymianę okien lub drzwi,
 - 3) modernizację systemu wentylacji,
 - 4) modernizację lub wymianę instalacji grzewczych lub chłodzących ze źródłami ciepła²,
 - 5) modernizacją instalacji pozyskiwania ciepłej wody użytkowej (CWU),
 - 6) instalacje OZE spełniające warunki określone w ust. 9,
 - 7) zastosowanie systemów zarządzania i magazynowania energii,
 - 8) magazyny energii³,
 - 9) inne wynikające bezpośrednio z Audytu Energetycznego wpływające na wzrost efektywności energetycznej budynków (np. wymiana oświetlenia w budynku na energooszczędne).
4. Każda Jednostkowa Pożyczka przeznaczona na finansowanie Typu Inwestycji I **musi finansować wydatki na jeden z celów wskazanych w § 3 ust. 3 punkt 1) – 3)** (co najmniej jeden z trzech). Pozostałe elementy (punkt 4-9) są fakultatywne, ale muszą być również wskazane w Audycie Energetycznym.
5. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie **Typu Inwestycji II** możliwe będzie poniesienie wydatków na:
 - 1) demontaż starych wyeksploatowanych opraw oświetleniowych,
 - 2) montaż nowych opraw oświetleniowych,
 - 3) wymiana przewodów elektrycznych w słupach i wysięgnikach wraz z wymianą zabezpieczeń,
 - 4) wymiana wysięgników,
 - 5) wymiana zapłonników,
 - 6) wymiana wyeksploatowanych słupów kablowych,
 - 7) modernizację/przebudowę istniejących punktów załączania i sterowania oświetleniem,
 - 8) montaż sterowalnych układów redukcji mocy oraz stabilizacji napięcia zasilającego,
 - 9) montaż inteligentnego sterowania oświetleniem,
 - 10) montaż nowych punktów świetlnych w ramach modernizowanych istniejących ciągów oświetleniowych jeżeli jest to niezbędne do spełnienia obowiązujących przepisów (m.in. odpowiedniej normy PN EN).
6. Dodatkowo, łącznie z wydatkami, o których mowa w ust. 3 i 5, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 oraz ust. 9, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - 1) wydatki na przygotowanie Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej - odpowiednio dla Typu Inwestycji spośród wymienionych w § 3 ust. 3,
 - 2) rozwiązania przyczyniające się do wdrożenia strategii na rzecz Fali renowacji lub powstania lub zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany) (dla Typu Inwestycji I – jeśli nie ujęto w Audycie),
 - 3) rozwiązania dotyczące infrastruktury związanej z dostępnością (dla Typu Inwestycji I jeśli nie ujęto w Audycie).
7. Wydatki na cele określone w ust. 6 pkt. 1) nie mogą przekroczyć 5% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
8. Wydatki na cele określone w ust. 6 pkt. 2) - 3) nie mogą przekroczyć 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki (jeśli nie zostały ujęte w Audycie).
9. Jednostkowe Pożyczki w ramach Typu Inwestycji I mogą obejmować finansowanie prosumenckich mikroinstalacji OZE do wytwarzania energii elektrycznej o mocy nie większej niż pozwalająca na zaspokojenie własnych potrzeb energetycznych w budynku lub w budynkach objętych modernizacją, przy czym za potrzeby własne nie uznaje się wykorzystywania energii na cele związane z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy. Moc projektowanej instalacji OZE musi wynikać z Audytu Energetycznego.
10. Podmioty, które zobligowane są – pomimo przedłożenia wraz z Wnioskiem Audytu Energetycznego - do posiadania Świadectwa Charakterystyki Energetycznej, mogą ze środków Jednostkowej Pożyczki sfinansować ww. świadectwa.

² Warunki dotyczące wymiany instalacji zostały wskazane w §3 ust. 23 Regulaminu.

³ Magazyn energii powinien spełniać poniższe warunki:

- a) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,
- b) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
- c) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki,
- d) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w § 7 ust. 5 Regulaminu odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki (w skali roku).

11. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
12. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, odpowiednio Audyt Energetyczny lub Audyt Efektywności Energetycznej lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
13. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w ust. 12.
14. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami wskazanymi w niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w § 13 Regulaminu.
15. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
16. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 17 i 18.
17. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
18. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
19. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w § 3 pkt 6 Regulaminu, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych odpowiednio w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
20. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
21. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% (wyjątek stanowią zabytki⁴).
22. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (odpowiednio dla Typu Inwestycji I wyjątek stanowią zabytki⁴), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
23. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem ust. 24. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku.
24. W przypadku gdy kompleksowa termomodernizacja obejmuje wymianę źródła ciepła, w pierwszej kolejności, priorytetowo wspierane będą źródła wykorzystujące OZE, następnie z wykorzystaniem i podłączeniem do źródła ciepła sieciowego, natomiast gdy powyższe będzie niemożliwe lub nieuzasadnione technicznie lub ekonomicznie, możliwa będzie wymiana źródeł ciepła na wykorzystujące paliwo gazowe. Przy czym wsparcie w tym zakresie, zgodnie z art. 7 ust. 4 rozporządzenia 1058/2021 może być udzielane dla operacji wybranych do dnia 31 grudnia 2025 r. (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej).
25. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz odpowiednio Audytów Energetycznych i Audytów Efektywności Energetycznej znajduje się w dokumentach:
 - 1) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027,

⁴ Budynki indywidualnie ujęte w rejestrze/wykazie zabytków Wojewódzkiego Konserwatora Zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

- 2) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027,
 - 3) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – w zakresie oświetlenia przestrzeni publicznej (budowa/rozbudowa/przebudowa) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
26. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu Energetycznego dla każdego z budynków.
 27. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem zabytków⁴.
 28. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
 29. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
 30. W przypadku projektów realizowanych w formule hybrydowej wykonawca zobligowany będzie również do przedstawienia Partnerowi Finansującemu umowy o poprawę efektywności energetycznej typu EPC (Energy Performance Contracting) zawartej z podmiotem, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 8 Regulaminu.

§ 4 KRYTERIA KWALIFIKOWALNOŚCI OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
 - a) podległe im podmioty (w tym spółki prawa handlowego z większościowym udziałem jst), będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych),
 - b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
 - 2) wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
 - 3) spółdzielnie mieszkaniowe;
 - 4) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - 5) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;
 - 6) organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie) potwierdzone wpisem do KRS;
 - 7) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych;
 - 8) wykonawcy projektów hybrydowych, w tym przedsiębiorstwa oszczędzania energii typu ESCO, realizujący Inwestycje Końcowe na rzecz podmiotów, o których mowa w pkt. 1).
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy przedsiębiorstw);
 - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym⁵
 - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa (z wyjątkiem podmiotów wskazanych w ustępie 1 pkt 2);

⁵ Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w ust. 2 pkt 2 rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli

- 4) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

§ 5 WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych, w których świadczona jest całodobowa opieka długoterminowa (całodobowe usługi opiekuńcze) w instytucjonalnych formach – zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027;
 - 2) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału.
 - 8) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.
2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poreczenia).

§ 6 PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
 - 1) dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji I, o którym mowa w § 2 ust. 10 pkt 1 Regulaminu przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki, w następującej wysokości:
 - a) w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 35,00% do 45,00% - **20%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2.
 - b) w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 45,00% - **25%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2,
 - c) realizacja Inwestycji Końcowej w budynku Jednostki Samorządu Terytorialnego (dalej: JST) lub w budynku jednostki organizacyjnej JST – **15%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2,
 - d) realizacja Inwestycji Końcowej w budynkach, w których min. 30% mieszkań stanowią mieszkania komunalne⁶, socjalne⁷, wspomagane lub treningowe⁸ – **10%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2,
 - e) realizacja Inwestycji Końcowej w budynku zabytkowym⁹, – **10%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2,
 - f) realizacja Inwestycji Końcowej w miastach tracących funkcje społeczno- gospodarcze¹⁰ lub gminach zagrożonych marginalizacją - **10%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa § 2 ust. 2,

⁶ Lokale o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego.

⁷ Mieszkania przeznaczone na najem socjalny spełniający warunki i zasady najmu socjalnego określone w Rozdziale 4 ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego.

⁸ Mieszkania treningowe i wspomagane w rozumieniu art. 53 ustawy o pomocy społecznej z dnia 12 marca 2004 r.

⁹ Budynki indywidualnie ujęte w rejestrze/wykazie zabytków Wojewódzkiego Konserwatora Zabytków lub gminnej ewidencji zabytków.

¹⁰ Obszary wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030: <https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/krajowa-strategia-rozwoju-regionalnego> tj. w Załączniku 1. Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027 oraz w Załączniku 2. Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze.

- g) realizacja Inwestycji Końcowej obejmującej wymianę źródeł ciepła na źródła wykorzystujące Odnawialne Źródła Energii (OZE) lub w wyniku której nastąpi podłączenie do sieci ciepłowniczej - **10%** wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2, jednak nie więcej niż poniesiony koszt na ww. źródło ciepła OZE/ podłączenie do sieci ciepłowniczej.
- 2) Dla Jednostkowych Pożyczek, udzielonych w ramach Typu Inwestycji II, o którym mowa w § 2 ust. 10 pkt. 2) Regulaminu:
- a) przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie minimum 45% - 10% wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w § 2 ust. 2.
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z warunków wskazanych w ust. 1 powyżej, wysokość umorzeń **sumuje się maksymalnie do 40%** wartości Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku mieszkalnego do wyliczenia wysokości umorzenia, o którym mowa w ustępie 1 pkt 1) lit. a) - b) przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem zabytków), zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią zabytki¹¹):

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}),$$

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

EEn (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

4. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w niniejszym paragrafie.
5. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę we Wniosku powinien w szczególności przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte umorzeniem, wskazując ich wartość, biorąc pod uwagę warunki uzyskania umorzenia określone w ust. 1 niniejszego paragrafu.
6. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia.
7. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
8. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w § 7 Regulaminu. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 9 – 15 poniżej.

¹¹ Budynki zabytkowe muszą wykazać oszczędność energii pierwotnej, jednak bez obowiązku osiągnięcia wskazanego limitu

9. Z zastrzeżeniem ust. 12, umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
10. W przypadku gdy:
- 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 1) – 3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
11. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z niniejszego paragrafu. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na cele określone w niniejszym paragrafie ust. 1 pkt 1) litera a), b) lub w niniejszym paragrafie ust. 1 pkt 2) litera a) będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie odpowiednio dostosowana.
12. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 10 – 11 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
13. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
14. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia umorzeniem będzie wyższa niż kwota umorzenia przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia.
15. W przypadkach określonych w ust.10 pkt 2)-3) umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
16. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
17. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

§7 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Jednostkowa Pożyczka może być oprocentowana:
- 1) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe:
 - a) w formie pomocy na ochronę środowiska zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014), oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - b) zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - 2) na warunkach rynkowych, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy publicznej, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności. W takiej sytuacji Pośrednik Finansowy może udzielić Jednostkowej Pożyczki według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu stopy bazowej¹²

¹² stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską. Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).

obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki i marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego), po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez OO zobowiązania oraz oceny przedkładanych zabezpieczeń.

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe opisanych w ust.1 pkt 1) jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku, z zastrzeżeniem ust.3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
5. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. 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. Prowadząc takie badanie można posilkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Zawiadomienie Komisji)¹³.
6. Wsparcie udzielone w ramach Jednostkowej Pożyczki jednostce samorządu terytorialnego lub wspólnocie mieszkaniowej, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
7. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
8. Z zastrzeżeniem ust. 6 zdanie drugie i ust. 7, wsparcie udzielone w ramach Jednostkowej Pożyczki na realizację przez Ostatecznego Odbiorcę prosumenckiej mikroinstalacji OZE nie będzie wiązało się z możliwością wystąpienia pomocy publicznej, jeśli będzie to instalacja typu off-grid¹⁴.
9. W przypadku gdy, w ramach Inwestycji Końcowej przewidywana jest prosumencka mikroinstalacja OZE niebędąca instalacją typu off-grid, o której mowa w ust. 5, Jednostkowa Pożyczka będzie mogła zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy wyłącznie na zasadach pomocy de minimis albo pomocy publicznej, przewidzianych w niniejszym Regulaminie, o ile dany Ostateczny Odbiorca i Inwestycja Końcowa spełnia warunki do udzielenia takiej pomocy.
10. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
12. Koszty określone w § 3 ust. 6 Regulaminu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w ust. 1 pkt 1) ppkt. b) Regulaminu.
13. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 1 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
11. Wartość Pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461), według stanu na dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
12. Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.
13. Do wyliczenia odsetek przyjmuje się formułę: rzeczywista liczba dni w miesiącu w stosunku do 365 dni w roku.
14. Partner Finansujący nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Partnera Finansowego oraz dotyczącymi ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia.

¹³ Zawiadomienie Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE C 262 z dnia 19 lipca 2016 r., str. 1) – dokument dostępny jest pod adresem: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719\(05\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719(05)).

¹⁴ Przez instalację typu off-grid należy rozumieć instalację nie podłączoną do sieci elektroenergetycznej lub też podłączoną do sieci, ale wyposażoną w system antypompujący (blokujący jakikolwiek wpływ energii wyprodukowanej w instalacji fotowoltaicznej do przyłączonej sieci elektroenergetycznej).

15. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień § 7 ust. 2 Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Umorzenia w stosunku do tej ustalonej na podstawie § 6 Regulaminu.
16. Pomoc de minimis udzielana jest na wniosek Ostatecznego Odbiorcy. Wniosek o udzielenie pomocy de minimis powinien zawierać informacje oraz dokumenty, o których mowa w przepisach art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 30 lipca 2024 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis.
17. Indywidualna pomoc publiczna udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie Umowy Pożyczki, która określa wysokość, tryb udzielenia oraz szczegółowy cel, na jaki przeznaczona będzie udzielona pomoc publiczna.
18. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
19. Udzielanie pożyczek następuje zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 30 kwietnia 2004r. „O postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz. U. z 2023 r.poz.702 z późn. zm.)
20. Pomoc de minimis udzielona Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Inwestycji Końcowej może podlegać kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r..
21. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
22. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
23. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w cz. II Karty Produktu, albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 1 pkt.1) powyżej,
- Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
24. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Regulaminie, Wniosek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

III. TRYB UDZIELANIA I WYPŁATY POŻYCZEK

§ 8 WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

1. Na etapie konsultacji Ostatecznego Odbiorcy z Partnerem Finansującym, które co do zasady, odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomocy de minimis/ pomocy publicznej).
2. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę składa Wniosek. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytem Energetycznym lub Audytem Efektywności Energetycznej) i wnioskodawcy.
3. Wzór Wniosku wraz z wykazem niezbędnych dokumentów, które należy dołączyć do Wniosku jest dostępny w placówce oraz oddziale Partnera Finansującego oraz na Stronie Internetowej Partnera Finansującego.
4. Wypełniony Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinien zostać podpisany ze strony Wnioskodawcy przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
5. Wypełniony wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z kompletem wymaganych załączników wraz z Audytem, a także analiza ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, dokonana w oparciu o stosowaną przez Partnera Finansującego metodologię i zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami stanowią podstawę do podjęcia decyzji w zakresie przyznania pożyczki.
6. Złożony wniosek wraz z Audytem, podlega ocenie co do zasady w następującym zakresie:
 - 1) ocenie formalnej dokonanej przez Partnera Finansującego pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie,
 - 2) potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji Końcowej,

- 3) Weryfikacji Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej dokonywanej przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera,
- 4) Ocenie merytorycznej dokonywanej przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej,
Wymienione etapy przedstawiają blokowo - ramowy zakres oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje Partner Finansujący.
7. Audyt wskazany w ust. 6 ppkt 3) podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera.
8. Weryfikator ma prawo do dokonania wizji w lokalizacji Inwestycji Końcowej, po uprzednim uzgodnieniu terminu wizji z Wnioskodawcą.
9. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.
10. W celu wsparcia Pożyczkobiorców w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki, Pożyczkodawca zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki. Korzystanie ze wsparcia ma charakter dobrowolny i nie rodzi po stronie przedsiębiorcy żadnych obowiązków z tym związanych.
11. Podmiot ubiegający się o pożyczkę oświadcza we wniosku o pożyczkę, że:
 - 1) w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
 - 2) działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
15. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Na etapie konsultacji między Wnioskodawcą, a Partnerem Finansującym które co do zasady, odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, forma zabezpieczenia. Wykaz akceptowanych przez Partnera Finansującego form zabezpieczenia wskazano w § 11 Regulaminu.

§ 9 DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI

1. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, Wnioskodawca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem braków formalnych i merytorycznych wniosku o pożyczkę i terminu ich uzupełnienia pod rygorem pozostawienia wniosku bez rozpatrzenia po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Wnioski o pożyczkę, które po uzupełnieniu braków formalnych i złożeniu kompletnej dokumentacji nie spełniają warunków formalnych określonych w Regulaminie, podlegają odrzuceniu.
4. Decyzja o udzielaniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest w terminie do 60 dni od momentu uzyskania kompletnej dokumentacji i pozytywnej weryfikacji załączonej do Wniosku Audytu oraz rejestracji Wniosku. W uzasadnionych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o 30 dni.
5. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
6. Decyzja o przyznaniu Pożyczki podejmowana jest na podstawie: oceny kryteriów dostępowych, zdolności pożyczkowej, celu udzielenia finansowania, jakości proponowanego zabezpieczenia, możliwej wizytacji u Wnioskodawcy lub wywiadu środowiskowego, a także innych danych istotnych z punktu widzenia analizy.

7. Ocena jakości proponowanego przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczenia uwzględnia jego płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań. Partner Finansujący może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, operatów szacunkowych nieruchomości, a także innych dokumentów niezbędnych do całościowej oceny wniosku. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
8. Ocena zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia Pożyczki dokonywana jest zgodnie z przyjętą u Partnera Finansującego metodologią oceny ryzyka w oparciu o Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008r., str. 6 lub komunikatu zastępczego).
9. Decyzja w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki podejmowana jest przez Zarząd Partnera Finansującego na podstawie rekomendacji przygotowanej przez Komisję Pożyczkową.
10. Przez rekomendację Komisji pożyczkowej rozumie się wynik analizy wniosku pożyczkowego dokonanej zgodnie z przyjętą u Partnera Finansującego metodologią.
11. Decyzja o odmowie udzielenia Pożyczki podlega uzasadnieniu na piśmie, jest ostateczna i nie przysługują od niej środki odwoławcze, ani żadne inne roszczenie, w tym finansowe.
12. Partner Finansujący może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie Pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie Limitu Instrumentu Finansowego, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia Pożyczki we wnioskowanej kwocie.
13. W przypadkach, o których mowa w ust. 12, które zaistnieją po złożeniu przez Wnioskodawcę wniosku o udzielenie Pożyczki, Partner Finansujący może odmówić jej udzielenia z ww. powodów bądź podjąć z Wnioskodawcą negocjacje odnośnie do zmniejszenia kwoty Pożyczki, gdy takie zmniejszenie będzie mogło zostać zastosowane przez Partnera Finansującego. Wszelka odpowiedzialność Pożyczkodawcy względem Wnioskodawcy z tytułu odmowy udzielenia Pożyczki lub odmowy zawarcia Umowy Pożyczki jest wyłączona, a Wnioskodawcy nie przysługują z powodu odmowy udzielenia Pożyczki lub odmowy zawarcia umowy jakiegokolwiek roszczenia względem Pożyczkodawcy, w szczególności roszczenia o zwrot jakichkolwiek kosztów.
14. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie ważności decyzji w przypadku powzięcia dodatkowej informacji, która w jego ocenie wpływa na wzrost ryzyka związanego z udzieleniem Pożyczki.
15. W przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej w formule ESCO dopuszcza się indywidualne podejście przy zawieraniu Umów Inwestycyjnych.

§ 10 UMOWA POŻYCZKI

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Partnera Finansującego i dla Ostatecznego Odbiorcy.
3. Umowa określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy.
4. Do każdej Umowy załączana jest Karta Produktu, zawierająca opis warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców. Karta Produktu stanowi skrócony opis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego, dotyczących określonych przez Menadżera warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców wraz z informacją o przelewie na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Partnera Finansującego z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
5. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Termin na zawarcie Umowy wynosi 30 (słownie: trzydzieści) dni kalendarzowych od dnia podjęcia decyzji, o której mowa powyżej. Jeżeli Umowa nie zostanie zawarta w ww. terminie z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Wnioskodawca, decyzja pożyczkowa traci ważność, co oznacza, że po stronie Wnioskodawcy nie istnieje wobec Pośrednika Finansowego roszczenie o zawarcie Umowy na warunkach określonych w decyzji pożyczkowej, jak również nie przysługuje mu roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem przez niego wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku.
7. W przypadku wydłużenia terminu ważności decyzji o udzieleniu Pożyczki, o której mowa w ust. 6 powyżej, termin na zawarcie Umowy ulega przedłużeniu i odpowiada wydłużonemu terminowi ważności decyzji.
8. Partner Finansujący przed podpisaniem Umowy może zażądać realizację przez Wnioskodawcę dodatkowych warunków, a także określić termin na ich spełnienie, określony co do godziny.

§ 11 ZABEZPIECZENIE

1. Zabezpieczenie Pożyczki musi zostać ustanowione przed uruchomieniem jakichkolwiek środków Pożyczki.
2. Prawną formę zabezpieczenia Pożyczki stanowi co najmniej: weksel in blanco Pożyczkobiorcy (obligatoryjnie) oraz dodatkowe zabezpieczenie. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

3. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty Pożyczki może stanowić:
 - 1) poręczenie wekslowe,
 - 2) hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości na rzecz Pożyczkodawcy (jeśli dotyczy),
 - 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy (jeśli dotyczy),
 - 4) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy, w tym polisy AC w przypadku pojazdów (jeśli dotyczy),
 - 5) blokada środków na rachunku bankowym wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - 6) inny, uzgodniony przez strony sposób.
4. Wymagana wartość oraz forma zabezpieczenia spłaty Pożyczki ustalana jest każdorazowo z Wnioskodawcą i uzależniona jest od akceptacji Partnera Finansującego.
5. Ocena jakości proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględnia jego płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań. Partner Finansujący może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów, operatów szacunkowych nieruchomości, a także innych dokumentów niezbędnych do całościowej oceny wniosku. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
6. W przypadku zabezpieczenia Pożyczki w formie hipoteki na nieruchomości Pożyczkobiorca przedkłada do Partnera Finansującego aktualny operat szacunkowy wykonany przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego lub inny dokument potwierdzający wartość nieruchomości zaakceptowany przez Partnera Finansującego, sporządzone nie później niż 2 lata wstecz licząc od daty złożenia wniosku o Pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może dopuścić starszy dokument. W drodze wyjątku, gdy wartość nieruchomości jest możliwa do ustalenia metodą porównawczą poza wszelką wątpliwość, Partner Finansujący może odstąpić od weryfikacji operatu szacunkowego i dokonać wyceny zabezpieczenia we własnym zakresie.
7. W przypadku zabezpieczenia na ruchomościach lub nieruchomościach obowiązkowe jest ponadto ubezpieczenie rzeczy w zakresie ryzyk zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy wraz z cesją praw z polisy na rzecz Pożyczkodawcy (jeśli dokonanie przelewu wierzytelności jest możliwe).
8. Formę i wysokość zabezpieczenia Partner Finansujący ustala z Pożyczkobiorcą z uwzględnieniem wyniku analizy ryzyka, przeprowadzonej zgodnie ze stosowaną u Pośrednika Finansowego metodologią oceny wniosku pożyczkowego.
9. Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji Partnera Finansującego
10. W przypadku gdy Pożyczkobiorcą/poręczycielem jest osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie za zobowiązanie małżonka Pożyczkobiorcy/poręczyciela.
11. Zabezpieczenie w postaci cesji praw z tytułu umowy ubezpieczenia wiąże się z obowiązkiem po stronie Pożyczkobiorcy do zachowania ciągłości ubezpieczenia do czasu całkowitej spłaty Pożyczki. W celu potwierdzenia spełnienia tego warunku, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawierania umów ubezpieczenia na kolejne, bezpośrednio po sobie następujące okresy, a także przedkładania Pożyczkodawcy oryginałów polis oraz potwierdzeń płatności stwierdzających ubezpieczenie nieruchomości/ruchomości na kolejne okresy, najpóźniej w terminie 30 (słownie: trzydziestu) dni od upływu okresu ubezpieczenia poprzedniej polisy.
12. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego na nieruchomościach lub rzeczach, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do należytej pieczy nad przedmiotem zabezpieczenia, a w tym w szczególności do utrzymywania go w stanie, umożliwiającym zaspokojenie się z tego przedmiotu zabezpieczenia przez Pożyczkodawcę.
13. Wymienione w ust. 3 powyżej, formy zabezpieczenia Pożyczki mogą być stosowane łącznie.
14. Partner Finansujący zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy Pożyczki.
15. W przypadku zaistnienia zdarzeń mających wpływ na zwiększenie ryzyka Pożyczkodawcy w stosunku do udzielonej Pożyczki, ma on prawo wezwać Pożyczkobiorcę do przedstawienia dodatkowego zabezpieczenia, a jego nieustanowienie skutkować może wypowiedzeniem umowy.
16. Wszelkie koszty ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
17. Zwolnienie zabezpieczeń ustanowionych na poczet udzielonej pożyczki nastąpi po całkowitym rozliczeniu zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu zawartej Umowy.
18. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz Kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia

niezwłocznie po tym, jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek. W takim przypadku warunki Umowy Inwestycyjnej powinny określać termin, do którego Ostateczny Odbiorca ustanowi zabezpieczenia i konsekwencje w przypadku nieustanowienia zabezpieczenia w uzgodnionym umownie terminie.

§ 12 WYPŁATA POŻYCZKI

1. Jednostkowa Pożyczka wypłacona zostanie przez Partnera Finansującego w formie bezgotówkowej, po zawarciu Umowy, ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie oraz po spełnieniu innych warunków dot. wypłaty Jednostkowej Pożyczki, przewidzianych w Umowie.
2. Partner Finansujący stosuje mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
 - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do Kontrahentów (wykonawców/dostawców/ usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach, lub
 - 2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u Partnera Finansującego.
3. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
4. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka w szczególności w aspekcie braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, podejmie decyzję w przedmiocie wypłat końcowych transz pożyczki a tj. będzie on uprawniony do dokonania wypłaty albo w formie zaliczek albo wyłącznie na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej.
5. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek na warunkach określonych w § 7 ust.1 pkt.2) Regulaminu.
6. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do Kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

IV. OBSŁUGA POŻYCZKI

§ 13 WYDATKOWANIE ŚRODKÓW Z OTRZYMANEJ POŻYCZKI

1. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **270 dni** kalendarzowych od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (rozumianego jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do Kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość odmowy wydłużenia terminu wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki.
2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków z Jednostkowej Pożyczki - zgodnie z przeznaczeniem, na jaki zostały one przyznane - jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu zarejestrowania Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w § 3 ust. 11 (nie dotyczy wydatków wskazanych w §3 ust. 6 pkt 1)). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności

skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.

3. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2, Ostateczny Odbiorca udostępnia informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać przekazana w formie dokumentów, o których mowa w ust. 2 oraz w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego.
4. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne, tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Jednostkowej Pożyczki.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
6. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki wydatków zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
7. Partner Finansujący, w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z ust. 1 niniejszego paragrafu, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z ust. od 1 do 6 niniejszego paragrafu oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
8. W ramach weryfikacji, o której mowa w ust. 7, Partner Finansujący potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem Energetycznym lub Audytem Efektywności Energetycznej na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. W przypadku Typu Inwestycji I dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
 - 1) w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem Energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
 - 2) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego - w miejsce potwierdzeń, o których mowa w pkt 1, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu Energetycznego ex-ante, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

W przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu Energetycznego ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt Energetyczny ex-post.

9. Ostateczny Odbiorca informuje Partnera Finansującego o zmianie formy prawnej prowadzonej działalności, zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostkową Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych. Partner Finansujący zobowiązany jest zweryfikować zasadność podejmowanych przez Ostatecznego Odbiorcę działań w kontekście celu udzielonego wsparcia. Powyższe podlega dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z Umowy lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem) wraz z odsetkami (o których mowa w § 7 ust 1 pkt 2), należnymi o których mowa na mocy Umowy Inwestycyjnej naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu.
11. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka nie została w całości wydatkowana, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu niewykorzystanej części Jednostkowej Pożyczki na rachunek bankowy Partnera Finansującego, w terminie 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty - w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej. W omawianym przypadku Partner Finansujący dokona zmiany zapisów w Umowie w zakresie wysokości udzielonej pożyczki oraz zmiany harmonogramu spłaty pożyczki. W sytuacji, gdy

Jednostkowa Pożyczka udzielona została na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Ostateczny Odbiorca wraz z kwotą niewykorzystanej pożyczki zwraca także odsetki stanowiące różnicę pomiędzy oprocentowaniem preferencyjnym, a oprocentowaniem rynkowym, wskazanym w Umowie, naliczone za okres od dnia wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty pożyczki. Zwrot niewykorzystanej kwoty pożyczki skutkować będzie ponownym obliczeniem wysokości udzielonej pomocy.

12. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka została w całości lub części wydatkowana przez Ostatecznego Odbiorcę nienależnie lub niezgodnie z przeznaczeniem zobowiązany jest on do zwrotu nieprawidłowo lub nienależnie wydatkowanej kwoty pożyczki wraz z odsetkami - w terminie 10 dni od dnia wezwania przez Partnera Finansującego. W sytuacji, gdy Jednostkowa Pożyczka udzielona została na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (preferencyjna), Ostateczny Odbiorca wraz z kwotą nieprawidłowo wydatkowanej pożyczki zwraca także odsetki stanowiące różnicę pomiędzy oprocentowaniem preferencyjnym a oprocentowaniem rynkowym wskazanym w Umowie, naliczone za okres od dnia wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki do dnia jej zwrotu.
13. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
14. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
15. W przypadku, gdy udzielona Jednostkowa Pożyczka nie została wydatkowana na cele wskazane w Umowie, Partner Finansujący może rozwiązać Umowę na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.
16. W okresie do końca spłaty Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca, bez zbędnej zwłoki, informuje Partnera Finansującego o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostkową Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

§ 14 SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych w terminach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym integralną część Umowy Pożyczki.
2. Odsetki wynikające z Umowy Pożyczki naliczane są za rzeczywisty okres jej wykorzystania i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
3. Jeżeli zapisy Umowy nie stanowią inaczej do naliczania odsetek przyjmuje się kalendarz: 365 (słownie: trzysta sześćdziesiąt pięć) dni – rok.
4. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki lub kwoty stanowiącej niedopłatę tej raty, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny - w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Należności związane z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty zaliczane są na poczet spłaty zadłużenia w następującej kolejności:
 - 1) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (odsetki ustawowe za opóźnienie),
 - 2) odsetki umowne przeterminowane,
 - 3) raty pożyczki (kapitał) przeterminowane,
 - 4) odsetki umowne bieżące,
 - 5) raty pożyczki (kapitał) bieżące,
 - 6) pozostały niespłacony kapitał.
6. Należności z tytułu wypowiedzianej Umowy, a także w wyniku postępowania egzekucyjnego są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika w ramach windykacji sądowej,
 - 2) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 3) odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego
 - 4) odsetki umowne przeterminowane
 - 5) odsetki umowne bieżące
 - 6) kapitał przeterminowany
 - 7) pozostały kapitał

7. Spłata Pożyczki dokonywana jest w formie miesięcznych rat kapitałowo – odsetkowych równych bądź malejących. Decyzja o formie spłat rat należy do Pożyczkobiorcy.
8. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty Pożyczki lub jej części z zachowaniem co najmniej 7-dniowego terminu powiadomienia (w formie pisemnej) Pożyczkodawcy.
9. W przypadku zawieszenia bądź likwidacji działalności przez Pożyczkobiorcę, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę.
10. W przypadku całkowitej przedterminowej spłaty Pożyczki Pożyczkodawca ustala wysokość odsetek należnych za okres faktycznego korzystania z Pożyczki i dokonuje rozliczenia z Pożyczkobiorcą.
11. W przypadku przedterminowej spłaty części Pożyczki, Pożyczkobiorca wnioskuje o sposób rozliczenia wpłaty tj. zmniejszenie wysokości rat Pożyczki bądź skrócenie okresu spłaty. Pożyczkodawca prześle nowy harmonogram spłat uwzględniający dokonaną nadpłatę i wysokość odsetek pozostałych do zapłaty. Zmiana harmonogramu spłat stanowi zmianę Umowy i dokonywana jest z dniem wskazanym przez Pożyczkodawcę. Zmieniony harmonogram spłat wymaga zaakceptowania (podpisania) przez Pożyczkobiorcę.
12. W przypadku wystąpienia niedopłaty po całkowitym rozliczeniu Pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wpłaty różnicy w terminie do 7 (słownie: siedmiu) dni od otrzymanej pisemnej informacji od Pożyczkodawcy.
13. W przypadku wystąpienia nadpłaty, Pożyczkodawca zwraca ją Pożyczkobiorcy w terminie 30 (słownie: trzydziestu) dni od ostatecznego rozliczenia Pożyczki. Zwrot dokonywany jest w formie przelewu, na uzgodniony z Pożyczkobiorcą rachunek bankowy.
14. Za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości Pożyczki na rachunku bankowym wskazanym w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.

§ 15 OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Niezależnie od pozostałych postanowień Regulaminu, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
 - 1) realizowania Umowy z należytą starannością oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
 - 2) zapewnienia, że Inwestycja Końcowa nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
 - 3) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego,
 - 4) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, BGK, Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, nowoutworzonych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców, powstałych jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji projektu i jego ewaluacji, a także monitorowania działań realizowanych przez Ostatecznego Odbiorcę;
 - 5) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką, pozwalającej na zachowanie prawidłowej ścieżki audytu,
 - 6) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
 - 7) poddania się - w czasie obowiązywania Umowy, 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 - wszelkiego rodzaju kontrolom dokonywanym przez Partnera Finansującego, Bank Gospodarstwa Krajowego, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Instytucję Zarządzającą, lub inne uprawnione podmioty – w zakresie prawidłowego wykorzystania środków z pożyczki i zapewnienia w czasie kontroli prawa do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją finansowaną ze środków;
 - 8) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy *de minimis*, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy,
 - 9) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej, oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,

- 10) wykonywania innych Wytycznych przekazanych przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą.
2. Ostateczny Odbiorca zobligowany jest do realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Ogólnym,
 - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
 - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
 - 5) Kartami Wizualizacji Programów,
 - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia inwestycji **poprzez umieszczenie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej**, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu, w sposób zgodny z ust. 2 pkt 4) dotyczy to przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu.
4. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

V. MONITORING I KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 16 ZASADY KONTROLI

1. Partner Finansujący dokonuje w stosunku do Ostatecznych Odbiorców:
 - 1) regularnego monitoringu realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów,
 - 2) podejmowania działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie,
 - 3) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania. Monitoring Ostatecznych Odbiorców prowadzony jest zgodnie z procedurami Partnera Finansującego oraz praktyką występującą na rynku, na którym działa Partner Finansujący.
2. Kontrole przeprowadzane są:
 - 1) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka” (dalej: „kontrola zza biurka”),
 - 2) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy (dalej: „kontrola na miejscu”).
3. Kontrola zza biurka odbywa się zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki;
 - 2) Zakres kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz Regulaminu.
4. Kontrola na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz Regulaminu, w tym w szczególności dotyczące:
 - 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu),
 - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym,
 - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w Regulaminie oraz Umowie.
5. Partner Finansujący przeprowadza kontrolę na miejscu, o czym informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie na przynajmniej 7 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, podejmowanej w sytuacji zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego

- Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
6. Zawiadomienie o Kontroli powinno zawierać oznaczenie terminu przeprowadzenia Kontroli, jej zakres oraz wskazanie Zespołu kontrolującego, przy czym Zespół kontrolujący przy Kontroli na miejscu musi obejmować co najmniej dwie osoby.
 7. W przypadku kontroli na miejscu Członkowie Zespołu kontrolującego powinni dysponować pisemnym, imiennym upoważnieniem do przeprowadzenia Kontroli. Osoby dokonujące Kontroli, przed jej rozpoczęciem, składają oświadczenia o braku Konfliktu interesów, zgodnie z wzorem obowiązującym u Partnera Finansującego.
 8. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień.
 9. W przypadku Kontroli na miejscu, Zespół kontrolujący na podstawie zebranej dokumentacji sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
 10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
 11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
 12. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący podejmuje wszelkie niezbędne kroki mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

VI. WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 17 PRZYCZYNY I ZASADY WYPOWIEDZENIA UMOWY INWESTYCYJNEJ

1. Partner Finansujący może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, w następujących przypadkach:
 - 1) niedotrzymania terminu spłaty przez Ostatecznego Odbiorcę choćby jednej raty Jednostkowej Pożyczki lub całości Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) ujawnienia, że informacje na podstawie których udzielono Jednostkowej Pożyczki są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 3) niewypłacalności Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy prawo upadłościowe i prawo restrukturyzacyjne,
 - 4) niepodjęcia postawionych do dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy środków w terminie, który został ustalony w Umowie,
 - 5) nieprzedłożenia, w terminie przewidzianym Umową, dokumentów potwierdzających rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, w tym faktur lub dokumentów równoważnych - w rozumieniu przepisów prawa krajowego - wraz z dowodami zapłaty,
 - 6) przedterminowego zbycia środków trwałych sfinansowanych Jednostkową Pożyczką,
 - 7) zmiany lokalizacji Inwestycji Końcowej bez zgody Partnera Finansującego,
 - 8) nieuruchomienia Inwestycji Końcowej finansowanej ze środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 9) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - 10) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - 11) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 12) zagrożenia terminowej spłaty Jednostkowej Pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu majątkowego Ostatecznego Odbiorcy,
 - 13) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innych wierzycieli,
 - 14) niewywiązania się przez Ostatecznego Odbiorcę z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nieudostępnienia dokumentów żądanych przez Partnera Finansującego lub uniemożliwienia przeprowadzenia kontroli,
 - 15) niewypełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakichkolwiek innych obowiązków zawartych w Umowie lub Regulaminie,
 - 16) posiadania przez Pożyczkobiorcę lub poręczycieli zaległości w regulowaniu zobowiązań publicznoprawnych lub zobowiązań wobec osób trzecich, w tym kredytów bankowych,
 - 17) zawieszenia bądź likwidacji działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy,
 - 18) braku realizacji zaleceń pokontrolnych
2. Partner Finansujący może także rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed dniem spłaty Jednostkowej Pożyczki w razie podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłością przedsiębiorstwa Ostatecznego Odbiorcy.
3. Wypowiedzenie Umowy doręczane jest na piśmie Ostatecznemu Odbiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.

4. Okres wypowiedzenia Umowy z przyczyn opisanych w § 17 ust. 1 i 2 Regulaminu wynosi siedem dni, licząc od dnia następnego po dniu otrzymaniu zawiadomienia. W każdym przypadku za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczoną, wysłanej pod ostatni znany Partnerowi Finansującemu adres Ostatecznego Odbiorcy.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od pozostałego do spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (dalej jako: „k.c.”). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Partner Finansujący może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, stawiając w stan natychmiastowej wymagalności całą kwotę Jednostkowej Pożyczki w przypadku:
 - 1) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) podania we wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń, w tym udzielanych przez osoby trzecie albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
 - 3) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę zaleceń pokontrolnych.
7. Termin wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym liczy się od dnia następnego po dniu otrzymaniu zawiadomienia przez Pożyczkobiorcę. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, niedoręczoną, wysłanej pod ostatni znany Partnerowi Finansującemu adres Ostatecznego Odbiorcy.
8. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia lub z chwilą wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami umownymi należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, Partner Finansujący jest uprawniony do naliczenia wstecznie - od dnia wypłaty pożyczki - odsetek na warunkach rynkowych. Niezależnie od powyższego Ostateczny Odbiorca obciążony zostanie odsetkami karnymi w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 k.c., liczonymi od dnia wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
10. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Partnera Finansującego do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
 - 1) realizacji zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w Umowie,
 - 2) przystąpienia do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - 3) powierzenia odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaży wierzytelności.
11. Za datę spłaty należności, w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy, przyjmuje się datę wpłynięcia środków na rachunek bankowy Partnera Finansującego.
12. W przypadku wypowiedzenia Umowy wpłacane środki, a także środki uzyskane w wyniku czynności windykacyjnych zaliczane będą na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Partnera Finansującego w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika
 - 2) w ramach windykacji sądowej, opłaty i prowizje za czynności windykacyjne,
 - 3) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - 4) odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego,
 - 5) odsetki umowne przeterminowane,
 - 6) odsetki umowne bieżące,
 - 7) kapitał przeterminowany,
 - 8) pozostały kapitał.
13. Wypowiedzenie Umowy nie ogranicza Partnera Finansującego w wykonywaniu innych uprawnień określonych w danej Umowie.

VII PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

§18 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. W zakresie ochrony danych osobowych Partner Finansujący stosuje przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.
2. Administratorami danych osobowych uzyskanych od Odbiorcy Ostatecznego są niezależnie:
 - 1) Bank Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżer Funduszu Powierniczego Województwa Dolnośląskiego; kontakt z IOD: iod@bgk.pl; adres korespondencyjny: ul. Chmielna 73,00-801 Warszawa.

- 2) Instytucja Zarządzająca programem „Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027”, tj. Zarząd Województwa Dolnośląskiego/Marszałek Województwa Dolnośląskiego,
kontakt z IOD: inspektor@dolnyslask.pl;
adres korespondencyjny: ul. Wybrzeże J. Słowackiego 12-14, 50-411 Wrocław.
- 3) Partner Finansujący- Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A.;
kontakt z IOD: iod@dpin.pl;
adres korespondencyjny: ul. E. Kwiatkowskiego 4, 52-407 Wrocław

przetwarzający dane osobowe na postawie porozumienia w sprawie powierzenia partnerowi Finansującemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej.

3. W związku z ubieganiem się o wsparcie w ramach instrumentu finansowego pod nazwą „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego” realizowanego w projekcie Instrumenty finansowe w obszarze środowiska (zwanym dalej Projektem) oferowanego przez Partnera Finansującego - Dolnośląski Park Innowacji i Nauki S.A. z siedzibą we Wrocławiu (kod pocztowy: 52-407), ul. Eugeniusza Kwiatkowskiego 4 (zwanego dalej Partnerem Finansującym) informujemy, że:
 - 1) w odniesieniu do danych przetwarzanych przez Menadżera Funduszu Powierniczego – administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa;
 - 2) BGK wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: iod@bgk.pl
 - 3) Dane osobowe przetwarzane są w celu:
 - a) realizacji Projektu, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej zwanego „RODO”, w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027,
 - b) realizacji działań informacyjno-promocyjnych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, a także w celach związanych z odzyskiwaniem środków, celach archiwalnych oraz statystycznych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora polegających na prowadzeniu działalności informacyjnej dot. administratora oraz ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających ze współpracy lub obrony przed nimi;
 - 4) Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu;
 - 5) Odbiorcami danych osobowych będą: Partner Finansujący, Instytucja Zarządzająca Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027;
 - 6) Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021-2027, a także do czasu przedawnienia roszczeń związanych z udziałem w Projekcie;
 - 7) Każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, a także prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.
 - 8) Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.
 - 9) Na osobie ubiegającej się o udzielenie wsparcia spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Partner Finansujący przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej pozyskuje i weryfikuje dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych Ostatecznych Odbiorców w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego. Partner Finansujący zapewnia, aby zbieranie i przetwarzanie tych danych było zgodne z odpowiednimi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Partnera Finansującego czynności, a w szczególności koszty związane z:
 - 1) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 2) zaspokojeniem roszczeń Partnera Finansującego z przedmiotu zabezpieczenia,

- 3) postępowaniem windykacyjnym,
 - 4) zwrotem niewykorzystanej, zgodnie z celem inwestycji, kwoty pożyczki, ponosi Ostateczny Odbiorca.
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Pożyczki, a treścią Regulaminu, strony są związane Umową Pożyczki.
 4. Regulamin stanowi integralną część zawartej Umowy Pożyczki i wiąże strony od daty jej zawarcia do dnia całkowitej spłaty zobowiązania z jej tytułu.
 5. Wszelkie zmiany Regulaminu mają zastosowanie do Umów pożyczek od dnia wejścia w życie tych zmian.
 6. Wszelkie zmiany treści Regulaminu, wchodzi w życie z dniem ujawnienia zmienionego Regulaminu na Stronie Internetowej Partnera Finansującego
 7. Wszelkie spory wynikające z Umowy Inwestycyjnej oraz związane z naruszeniem postanowień niniejszego Regulaminu poddane są pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Partnera Finansującego.
 8. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych z udzieleniem pożyczki, Partner Finansujący zastrzega sobie prawo do obciążenia Ostatecznego Odbiorcy kosztami tego zobowiązania, a Odbiorca Ostateczny zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
 9. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze Uchwały Zarządu Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki S.A.

IX. WEJŚCIE W ŻYCIE REGULAMINU

Regulamin wchodzi w życie z dniem 8 stycznia 2026 r. na mocy Uchwały Zarządu Dolnośląskiego Parku Innowacji i Nauki S.A. nr 1/2026 z dn. 8 stycznia 2026 r.