

REGULAMIN
udzielania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego
**(Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków
użyteczności publicznej i oświetlenia)**

przez
SZCZECIŃSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Rozdział I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania wsparcia w ramach instrumentu finansowego (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zwany też dalej zamiennie Funduszem, SFP Sp. z o.o., SFP.
2. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z o.o. udziela wsparcia w ramach instrumentu finansowego w postaci Pożyczki na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia (dalej zwanej Jednostkową Pożyczką lub JP) zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a także stosownie do przepisów regulujących projekt (dalej w treści jako Projekt) pn. Pożyczki EE na Pomorzu Zachodnim.
3. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z o.o. zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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 (dalej zwane jako RODO).
4. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia wsparcia w ramach instrumentu finansowego (Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności) (np. rodzinnych, służbowych), z wnioskodawcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
5. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
 - a) Instytucji Zarządzającej – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego,
 - b) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2024 r., poz. 441 ze zmianą) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 1321),
 - c) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z art. 2 pkt 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym 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 Wizyjowej, zwanego też dalej Rozporządzeniem ogólnym,
 - d) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/FEPZ/3725/2025 /III/EFRR/264 Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia zawartą między Menadżerem a Funduszem,
 - e) Inwestycji Końcowej – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
 - f) Umowie Inwestycyjnej – należy przez to rozumieć umowę Jednostkowej Pożyczki zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
 - g) Ostatecznym Odbiorcy – należy przez to rozumieć podmiot określony w rozdziale II. lit A. niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
 - h) Jednostkowej Pożyczce lub JP – należy przez to rozumieć pożyczkę (albo pożyczkę łączoną z dotacją stanowiącą formę wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia ogólnego) udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Fundusz w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Funduszu na warunkach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia,
 - i) powiązaniu kapitałowym lub osobowym – należy przez to rozumieć wzajemne powiązania między Funduszem lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Funduszu lub osobami wykonującymi w imieniu Funduszu czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców

(w szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o udzielenie wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki) a Ostatecznym Odbiorcą 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,
- j) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć każde naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę 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 – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia ogólnego,
- k) rozporządzeniu nr 651/2014 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE L nr 187, str. 1) oraz zasady tam określone,
- l) rozporządzeniu nr 2023/2831 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L nr 291, str. 2832) oraz zasady tam określone,
- m) rozporządzeniu EFRR – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. U. UE L nr 231, str. 60),
- n) rozporządzeniu de minimis – należy przez to rozumieć rozporządzenie 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 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598) oraz zasady tam określone,
- o) rozporządzeniu o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną – należy przez to rozumieć rozporządzenie 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 (Dz. U. z 2025 r., poz. 152) oraz zasady tam określone,
- p) Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków – należy przez to rozumieć Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (M.P. z 2022 r., poz. 1119),
- q) Zasadach Kwalifikowalności – należy przez to rozumieć 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 Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania danej Jednostkowej Pożyczki za wydatek kwalifikowalny, mogący zostać zadeklarowany Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej,
- r) kosztach kwalifikowalnych – należy przez to rozumieć koszty określone w art. 38a ust. 5 lub 7 rozporządzenia nr 651/2014,
- s) Audycie – należy przez to rozumieć audyt energetyczny zawierający zakres oraz parametry techniczne i ekonomiczne przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i wskazującego rozwiązanie optymalne z punktu widzenia kosztów jego realizacji oraz efektywności energetycznej wykonany zgodnie z rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (Dz. U. z 2009 r., nr 43, poz. 346 ze zmianami) lub audyt efektywności energetycznej zawierający ocenę stanu technicznego (głównie pod względem energetycznym) obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, która 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 wykonany zgodnie z rozporządzeniem Ministra Energii z dnia 5 października 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu sporządzania audytu efektywności energetycznej oraz metod obliczania oszczędności energii (Dz. U. z 2023 r., poz. 1220),

- t) budynek użyteczności publicznej – należy przez to rozumieć budynek, którego właścicielem jest samorząd terytorialny albo podległe mu organy i jednostki organizacyjne, względnie jednostki zarządzane (w tym np. zakłady opieki zdrowotnej, szkoły, zakłady leczenia uzdrowiskowego). Za budynek użyteczności publicznej uznaje się także budynek nie związany z administracją rządową i samorządową (w tym np. budynki organizacji pozarządowych, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych).

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.

Rozdział II

PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA WSPARCIA w ramach INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia)

A. Ostateczni Odbiorcy

1. O udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego przez Fundusz mogą ubiegać się:
 - I. w zakresie finansowania Inwestycji Końcowych polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej, tzw. Typ inwestycji I:
 - 1) jednostki samorządu terytorialnego (JST) i podległe im podmioty, w tym ich związki, porozumienia, stowarzyszenia i ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
 - 2) spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
 - 3) podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące,
 - 4) instytucje kultury,
 - 5) szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
 - 6) organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
 - 7) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
 - 8) służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego.
 - 9) organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie)
 - 10) firmy działające w formule ESCO;
 - II. w zakresie finansowania Inwestycji Końcowych polegających na modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne, o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), który jest wykorzystywany w celu realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zadań wymienionych w art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. – Prawo energetyczne, tzw. Typ inwestycji II:
 - 1) JST i ich związki, stowarzyszenia oraz spółki z większościowym udziałem JST,
 - 2) firmy działające w formule ESCO realizujące Inwestycje Końcowe na rzecz podmiotów wskazanych w pkt II. 1) –
zwani dalej zamiennie „Wnioskodawcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”.
2. Ostateczny Odbiorca musi spełnić wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie, w tym:
 - 1) złożyć (właściwy dla swojej formy organizacyjnoprawnej) wniosek o udzielenie wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia, tj. o Jednostkową Pożyczkę wraz z wymaganą dokumentacją (w tym – w razie konieczności – także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w Funduszu wzorów stanowiących załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, dalej zwany Wnioskiem,

- 2) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18) rozporządzenia nr 651/2014 (warunek dotyczy przedsiębiorców),
- 3) nie jest podmiotem powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Funduszem,
- 4) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa,
- 5) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (warunek dotyczy przedsiębiorców),
- 6) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej będzie posiadać w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem we właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu,
- 7) nie jest podmiotem, wobec którego zostało zakazane udzielanie (osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz) bezpośredniego lub pośredniego wsparcia ze środków unijnych (jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych) na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego,
- 8) nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego, naprawczego, względnie nie został złożony wobec niego wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie jest pod zarządem komisyjnym (warunek dotyczy przedsiębiorców),
- 9) posiada zdolność do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,
- 10) prowadzi dokumentację określającą zobowiązania publicznoprawne, w tym podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- 11) nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
- 12) w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną – nie został prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
- 13) w przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie 6),
- 14) zobowiąże się do wykorzystania wsparcia z Instrumentu Finansowego w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
- 15) nie został orzeczony wobec Wnioskodawcy (lub osób uprawnionych do jego reprezentacji) zakaz otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowych z udziałem środków europejskich lub dostępu do środków publicznych na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP lub art. 9 ust. 1 pkt 2 lit. a) ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

B. Podstawowe parametry udzielania wsparcia z Instrumentu Finansowego:

- 1) wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 100.000,00 zł do 10.000.000,00 zł dla Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Typu Inwestycji I, a do 5.000.000,00 zł dla Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Typu Inwestycji II;
- 2) Ostateczny Odbiorca może uzyskać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, o ile ich łączna wartość nie przekroczy kwoty 15.000.000,00 zł;
- 3) wydatki niekwalifikowalne (niepodlegające finansowaniu z Jednostkowej Pożyczki) w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę;
- 4) termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej;
- 5) maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki dla Typu Inwestycji I nie może być dłuższy niż 216 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, zaś w przypadku:

- a) Jednostkowej Pożyczki obejmującej wymianę źródła ciepła, okres spłaty określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 6 miesięcy i wynosić maksymalnie 222 miesiące od dnia jej uruchomienia,
 - b) objętych Jednostkową Pożyczką i realizowanych na obszarach rewitalizacji wskazanych w Gminnych Programach Rewitalizacji bądź ujętych w co najmniej jednym z wymienionych dokumentów, opracowywanych zgodnie z wytycznymi wynikającymi z ustaw Prawo Energetyczne i Prawo Ochrony Środowiska, tj.: w aktualnych założeniach do Planów lub Planach zaopatrzenia w ciepło, energię elektryczną i paliwa, Programach ochrony powietrza, a także Planach Gospodarki Niskoemisyjnej, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 6 miesięcy i wynosić maksymalnie 222 miesiące od dnia jej uruchomienia,
 - c) Jednostkowej Pożyczki spełniającej łącznie warunki określone w lit. a) i b) powyżej, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony łącznie o 12 miesięcy i wynosić maksymalnie 228 miesięcy od dnia jej uruchomienia;
- 6) maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki dla Typu Inwestycji II nie może być dłuższy niż 228 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki;
- 7) maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia – przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

C. Warunki udzielania Jednostkowych Pożyczek. Typy i wymogi dot. Inwestycji Końcowych.

1. Celem Jednostkowych Pożyczek jest finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców na terenie województwa zachodniopomorskiego polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej (Typ inwestycji I) bądź na modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne, o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), który jest wykorzystywany w celu realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zadań wymienionych w art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. – Prawo energetyczne (Typ inwestycji II).
2. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji I możliwe będzie poniesienie wydatków m.in. na:
 - 1) ocieplenie obiektu,
 - 2) wymianę stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych,
 - 3) wymianę oświetlenia na energooszczędne lub jego modernizacja,
 - 4) przebudowę / modernizację systemów grzewczych (w tym wymianę i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej),
 - 5) przebudowę / modernizację systemów wentylacji i klimatyzacji, instalację systemów chłodzących wraz z wynikającą z niej potrzebą przebudowy/podłączenia do systemów wodno-kanalizacyjnych,
 - 6) wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarządzania energią i oświetleniem,
 - 7) budowę lub modernizację wewnętrznych instalacji odbiorczych,
 - 8) uzupełniającą do termomodernizacji instalację Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) tylko na potrzeby użytkowe budynku (moc instalacji OZE powinna odpowiadać zapotrzebowaniu na energię elektryczną/ ciepłą budynku, przy czym dopuszcza się przekazywanie do sieci niewykorzystanej części energii)
3. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji II możliwe będzie poniesienie wydatków m.in. na:
 - 1) demontaż starych wyeksploatowanych opraw oświetleniowych,
 - 2) montaż nowych opraw oświetleniowych,
 - 3) wymianę przewodów elektrycznych w słupach i wysięgnikach wraz z wymianą zabezpieczeń,
 - 4) wymianę wysięgników,
 - 5) wymianę zapłonników,
 - 6) wymianę 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).

4. Dodatkowo, wyłącznie jednak z celami wskazanymi w powyżej w ust. 2 lub 3, Jednostkowe Pożyczki mogą finansować:
- a) wyłącznie jako element Inwestycji Końcowej koszty przedinwestycyjne związane z modernizacją energetyczną, tj. wydatki poniesione na wykonanie przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, w tym koszty sporządzenia Audytu, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej,
 - b) koszty o charakterze inwestycyjnym, niewynikające z Audytu, pod warunkiem, że przyczyniają się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, strategii na rzecz Fali renowacji, m.in. takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym
 - c) koszty związane z zapewnieniem dostępności infrastruktury powiązane z zakresem Inwestycji Końcowej – przy czym wydatki na dodatkowe cele określone w lit. b) i c) powyżej mogą stanowić jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej o wartości nie przekraczającej 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.

Wydatki na instalacje OZE mogą wynosić do 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

5. 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 Fundusz, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH.
6. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie przeprowadzenie i opracowanie Audytu, a także potwierdzenie na jego podstawie, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% (z wyjątkiem zabytków). Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania (z zastrzeżeniem wydatków określonych w ust. 4 lit. b) i c) powyżej) muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
7. Jednostkowe Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, w tym m.in. na wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych, a także na inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych,
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości,
 - 8) 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,
 - 9) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym,
 - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych,
 - 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,

- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.
8. 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 szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia). W przypadku łączenia Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
9. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej (spełniających Zasady Kwalifikowalności).
10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, przy czym dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. Inwestycje Końcowe muszą wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂, pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE.
12. W przypadku:
- 1) 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 dla każdego z budynków;
 - 2) gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią zabytki) – będzie skutkowało to uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki;
 - 3) projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła – warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania OZE lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt 4). Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku;
 - 4) gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Finansowanie w ramach Jednostkowej Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe po 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej);
 - 5) Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych 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;
 - 6) Inwestycji Końcowych, które zawierają źródło energii elektrycznej z OZE (np. wiatr, panele fotowoltaiczne), gwarantującej wytworzenie energii co najmniej na poziomie, który wystarczy do zasilenia pomp ciepła, dopuszczalne będzie wsparcie instalacji wytwarzających energię w oparciu o technologię pomp ciepła (ilość energii wychwyconej przez pompy ciepła, którą należy uznać za odnawialną, oblicza się zgodnie z załącznikiem VII do Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych – Dyrektywa RED II, wersja przekształcona, dalej jako Dyrektywa 2018/2001. Nadto, w przypadku wykorzystania energii elektrycznej można ją uznać za w pełni odnawialną analogicznie do metod stosowanych w celu uznania energii elektrycznej za w pełni odnawialną na podstawie Dyrektywy 2018/2001 lub innych równoważnych metod zapewniających, aby cała faktycznie wykorzystana energia elektryczna pochodziła ze źródeł odnawialnych, pod warunkiem że unika się podwójnego liczenia energii odnawialnej i nadmiernej rekompensaty. Wsparcie nowych inwestycji lub modernizacji, jak również eksploatacji nie może być w żadnym przypadku związane z instalacjami współspalania, w których wykorzystuje się paliwo inne niż energia z OZE lub ciepło odpadowe).

13. Inwestycje Końcowe, które dotyczą poprawy efektywności energetycznej muszą opierać się o założenia wynikające z Dyrektywy:
- 1) 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającą Dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji Inwestycji Końcowych dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne jest spełnienie warunków odnoszących się, w szczególności, do art. 9c ww. Dyrektywy 2012/27/UE,
 - 2) 2018/844 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą Dyrektywę 2010/31/UE w sprawie charakterystyki energetycznej budynków i dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej oraz
 - 3) 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (zmienionej dyrektywą 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej).
14. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania biomasy leśnej oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu z biomasy leśnej powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z Dyrektywą 2018/2001, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019).
15. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji (w ramach Inwestycji Końcowej) znajduje się w dokumentach „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych – projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” oraz „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w zakresie oświetlenia przestrzeni publicznej finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”, które Menadżer udostępnia na swojej stronie internetowej pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.
16. Jednostkowe Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w danej Umowie Inwestycyjnej. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej Pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
17. Oprocentowanie danej Jednostkowej Pożyczki może mieć charakter:
- 1) korzystniejszy niż rynkowy – zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 2023/2831 i rozporządzeniu de minimis albo zgodnie z zasadami udzielania pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach, o której mowa w rozporządzeniu nr 651/2014 i rozporządzeniu o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną. Co do zasady Jednostkowe Pożyczki udzielane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, ale w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy (pomocy de minimis), Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności. Jednostkowe Pożyczki bez pomocy publicznej mogą być udzielane w sytuacjach, gdy nie grozi to zakłóceniem lub nie zakłóca konkurencji na rynku;
 - 2) rynkowy – ustalone w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Wnioskodawcę zobowiązania, standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami.
- Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości 1% w skali roku. W wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki 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, o którym mowa w ppkt 2) powyżej.



18. Wszelkie koszty lub opłaty (w tym ewentualne zobowiązania publicznoprawne) wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę bądź osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.

D. Zasady i możliwości przyznawania dotacji w postaci umorzenia.

1. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) i udzielonej w ramach Typu Inwestycji I – w następującej wysokości:
 - 1) 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych w budynkach, których większościowym udziałowcem/ właścicielem jest JST lub jednostka mu podległa;
 - 2) do 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na niezbędną dokumentację, tj. wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, Audyt/-y i ekspertyzy ornitologiczne lub chiropterologiczne, w wysokości odpowiadającej kwocie wydatków poniesionych na ww. cel;
 - 3) 5% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 35,01 – 40,00%;
 - 4) 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 – 45,00%;
 - 5) 15% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie minimum 45,01%.
2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku z ust. 1 pkt 1) i 2) i jednego z warunków z ust. 1 pkt 3)-5), wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 35% maksymalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) i udzielonej w ramach Typu Inwestycji II – w następującej wysokości:
 - 1) do 10% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na niezbędną dokumentację, tj. wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, Audyt/-y – w wysokości odpowiadającej kwocie wydatków poniesionych na ww. cel;
 - 2) 30% Jednostkowej Pożyczki – w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie minimum 45,00%.
4. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku z ust. 3 pkt 1) oraz pkt 2) wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 40% maksymalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. W przypadku, gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku do wyliczenia wysokości umorzenia 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 zabytki).
$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}), \text{ gdzie:}$$

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych Inwestycją Końcową (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.

6. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę

- 1) określa we Wniosku kwotę umorzenia, o jaką wnioskuje (przy uwzględnieniu warunków określonych w ust. 1-5 powyżej),
 - 2) wskazuje we Wniosku przesłanki do zastosowania umorzenia, w tym wydatki które mają być objęte umorzeniem (o których mowa w ust. 1 pkt 2) lub w ust. 3 pkt 1) powyżej) wraz z możliwym jego poziomem procentowym, zgodnie z założeniami Inwestycji Końcowej i Audytu oraz warunkami określonymi w ust. 1 lub w ust. 3 powyżej. Przesłanki wskazane przez Ostatecznego Odbiorcę w zakresie warunków określonych w ust. 1 pkt 3)-5) lub w ust. 3 pkt 2) powyżej mają charakter deklaracyjny na etapie składania Wniosku.
7. Fundusz weryfikuje możliwość przyznania umorzenia na podstawie założeń Inwestycji Końcowej/deklaracji Ostatecznego Odbiorcy m.in. w zakresie zamierzonego efektu energetycznego popartego Audytem ex ante, zgodnie z warunkami udzielania umorzeń.
8. W przypadku spełniania warunków – na etapie rozpatrywania Wniosku – do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego wartość procentowa i kwota umorzenia, jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki. Określane są także warunki, po spełnieniu których umorzenie zostanie zastosowane (m.in. zgodnie z postanowieniami ust. 9).
9. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie właściwych przepisów obowiązujących w tym przedmiocie. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy (jeśli dotyczy). Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 10 – 17.
10. Z zastrzeżeniem ust. 8 lub ust. 9, 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) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Fundusz.
11. 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 ustalana 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.
12. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we Wniosku (jednak nie niższa niż 30%), wartość (kwota) umorzenia zostanie zmniejszona do właściwego poziomu wynikającego z ust. 1-4 powyżej.
13. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota poniesionych wydatków kwalifikowalnych na dokumentację, o której mowa w lit. B pkt 5) lit. b) będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie odpowiednio dostosowana.
14. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 12 i 13 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy).

15. 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.
16. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - 1) w przypadkach określonych w ust. 11 pkt 2)-3) zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - 2) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki – przypadających do zapłaty do dnia dokonania umorzenia określonego zgodnie z ust. 17.
17. Dniem dokonania umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w ust. 10 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 16.
18. Wraz z dokonaniem umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki Fundusz przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat (który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki).

E. Zasady i warunki udzielania pomocy publicznej.

1. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania (zgodnie z definicją zawartą w Załączniku I do rozporządzenia nr 651/2014). Wsparcie udzielone JST w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej, jednakże w przypadku JST prowadzących działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia. 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.
2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 1) pomocy de minimis – na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu nr 2023/2831 oraz rozporządzeniu de minimis;
 - 2) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach – na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu nr 651/2014 oraz rozporządzeniu o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną;
3. Formy (rodzaje) pomocy, o których mowa w ust. 2 pkt 1) i 2) mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 rozporządzenia nr 651/2014. Koszty określone w lit. C ust. 3 i ust. 4 mogą być objęte wyłącznie pomocą de minimis.
4. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Wartość pomocy 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.
5. Fundusz – na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę (rodzaj) i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień rozdziału II lit. C ust. 17) Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
6. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typu Inwestycji Końcowej (celu Jednostkowej Pożyczki) wymienionych w rozdziale II lit. C) pkt 1. Regulaminu albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 2.Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej /pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych (o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności).
8. Całkowita kwota pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 300 000 EUR w okresie trzech lat (bez względu na formę pomocy de minimis lub realizowany za jej pośrednictwem

cel, a także bez względu na to, czy pomoc jest w całości lub częściowo finansowana z zasobów Unii Europejskiej). Pomoc de minimis uznaje się za przyznaną w chwili, gdy przedsiębiorstwo uzyskuje prawo do otrzymania takiej pomocy zgodnie z obowiązującym krajowym systemem prawnym niezależnie od terminu jej wypłacenia.

9. Do celów stosowania pułapu określonego w ust. 8. powyżej pomoc wyraża się jako dotację pieniężną. Wszystkie podane wartości są wartościami brutto, tj. nie uwzględniają potrąceń z tytułu podatków ani innych opłat. Kwota pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto. Pomoc wypłacana w kilku transzach jest dyskontowana do wartości w chwili przyznania pomocy. Stopą procentową stosowaną do dyskontowania jest stopa dyskontowa obowiązująca w chwili przyznania pomocy.
10. Pomoc de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniem nr 2023/2831 można łączyć z pomocą de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) 2023/2832. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy de minimis.
11. Pomoc de minimis przyznaną zgodnie z niniejszym Regulaminem można łączyć z pomocą de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniami Komisji (UE): nr 1408/2013 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz.U. L, 2023/2832, 15.12.2023) i nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury (Dz.U. L 190 z 28.6.2014, s. 45) do wysokości pułapu określonego w pkt 8. powyżej.
12. Pomocy de minimis nie można łączyć z pomocą w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych ani z pomocą na ten sam środek finansowania ryzyka, jeżeli takie połączenie skutkowałoby przekroczeniem odpowiedniego maksymalnego poziomu intensywności pomocy lub kwoty pomocy, ustalonych pod kątem specyficznych uwarunkowań każdego przypadku w rozporządzeniu w sprawie wyłączeń grupowych lub w decyzji przyjętej przez Komisję UE.
13. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę z pomocą publiczną w formie pomocy de minimis podaje we Wniosku m.in. dane wymienione w § 9 ust. 2 rozporządzenia de minimis, a także załącza do wniosku dodatkowo dokumenty i informacje wymienione w § 9 ust. 3 rozporządzenia de minimis. Przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej Wnioskodawca przedstawia Funduszowi wszelkie niezbędne dokumenty i informacje, o których mowa w § 11 rozporządzenia de minimis.
14. Pomoc publiczna, o której mowa w ust. 2 pkt 2) jest udzielana na pokrycie kosztów kwalifikowalnych. Pomoc ta może być udzielana wyłącznie w przypadku, w którym możliwe jest uprzednie (wcześniejsze) dokładne obliczenie ekwiwalentu dotacji brutto bez konieczności przeprowadzania oceny ryzyka (pomoc przejrzysta).
15. Pomoc publiczna, o której mowa w ust. 2 pkt 2), nie jest przyznawana na inwestycje podejmowane w celu spełnienia przyjętych i obowiązujących norm unijnych, jak też nie ma zastosowania do pomocy na kogenerację ani pomocy na systemy ciepłownicze lub chłodnicze. Pomoc może zostać również przyznana na poprawę efektywności energetycznej urządzeń grzewczych lub chłodzących wewnątrz budynku.
16. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę z pomocą publiczną w formie pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach podaje we Wniosku m.in. dane wymienione w § 16 oraz w § 17 ust. 2 rozporządzenia o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną, a także załącza do Wniosku dodatkowo dokumenty i informacje wymienione w § 17 ust. 3 rozporządzenia o pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną.

Rozdział III

WNIOSEK O UDZIELENIE WSPARCIA w ramach INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej i oświetlenia)

1. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek z kompletnym Audytem (wykonanym dla każdego budynku oddzielnie) oraz innymi niezbędnymi załącznikami wskazanymi w listach wymaganych dokumentów, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania (Cel Jednostkowej Pożyczki) oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Funduszowi dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (Celem). Dokumentacja, o której mowa w ust. 1, w szczególności Wniosek i Audyt (jako obligatoryjny załącznik do Wniosku), stanowi podstawę do oceny

- i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego. Wzór Audytu stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
2. Wniosek wraz ze wszelkimi wymaganymi i niezbędnymi załącznikami składany jest za pośrednictwem Generатора wniosków zamieszczonego na stronie internetowej Funduszu: www.fundusz.szczecin.pl (forma preferowana). Fundusz dopuszcza złożenie Wniosku także w formie papierowej.
 3. Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków (w tym majątkowych) Wnioskodawcy.
 4. Wniosek podlega analizie dokonywanej przez Fundusz (z zastrzeżeniem ust. 6), w szczególności, pod kątem:
 - 1) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie, a także zasadami i przepisami obowiązującymi w ramach Projektu, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę w ramach pomocy publicznej lub pomocy de minimis – także w oparciu o warunki, podstawy faktyczne i prawne oraz z przeznaczeniem wskazanymi odpowiednio w literze E. rozdziału II. Regulaminu,
 - 2) kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Metryce Instrumentu Finansowego,
 - 3) oceny zgodności przedmiotu Inwestycji Końcowej z możliwymi do finansowania Typami Inwestycji,
 - 4) wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych przez Wnioskodawcę do Funduszu,
 - 5) oceny celu planowanej Inwestycji Końcowej, z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Audytu,
 - 6) zdolności Wnioskodawcy do spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 7) prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
 5. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje – na podstawie opracowanego Audytu – poziom oszczędności energii pierwotnej, jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, a także wskazuje poziom wnioskowanego umorzenia (części kapitału Jednostkowej Pożyczki). Audyt podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera.
 6. Fundusz monitoruje wartości wskaźników (specyficznych dla Instrumentu Finansowego), które zostaną zadeklarowane we Wniosku do osiągnięcia w ramach danej Inwestycji Końcowej.
 7. Fundusz monitoruje także zakresy interwencji tj. przypisania danej Inwestycji do zakresu „044. Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające” lub zakresu 045. Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej”, o których mowa w Załączniku I do Rozporządzenia Ogólnego.

Rozdział IV

ZASADY NABORU WNISKÓW, TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO i DECYZYJNEGO

1. Ogłoszenie o terminie naboru Wniosków wraz z wykazem niezbędnych dokumentów ukaże się na stronie internetowej Funduszu: www.fundusz.szczecin.pl. Wnioski przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego. Wnioski są składane w sposób i trybie określonym w rozdziale III ust 2. Niniejszego Regulaminu.
2. O wstrzymaniu naboru Fundusz powiadomi na stronie internetowej. Rozpatrywane będą Wnioski złożone w określonym powyżej terminie. Fundusz wskazuje, że możliwe są wznowienia naborów Wniosków w odrębnych terminach.
3. Złożone Wnioski będą analizowane pod kątem ich kompletności w zakresie wypełnienia oraz załączonych, wymaganych dokumentów. Po sprawdzeniu danego Wniosku:
 - 1) jeżeli będzie kompletny – zostanie wpisany na listę Wniosków do rozpatrzenia i będzie podlegał dalszej procedurze w zakresie możliwości udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) jeżeli będzie wymagał uzupełnienia – zostanie drogą elektroniczną (na adres e-mail wskazany we wniosku) wysłany przez Fundusz wykaz dokumentów/ pól do uzupełnienia.
4. Za kompletny Wniosek uważa się komplet dokumentów składających się z Wniosku w całości i poprawnie wypełnionego oraz załączonych wymaganych przez Fundusz (oraz przepisy prawa powszechnego) dokumentów.
5. Wniosek rozpatrywany jest w terminie do 90 dni od daty złożenia kompletnej i wymaganej dokumentacji (w tym wymaganej przepisami prawa powszechnie obowiązującego), z zastrzeżeniem automatycznego przedłużenia tego terminu (o konieczny czas) w razie zaistnienia przyczyn niezależnych po stronie Funduszu

w jego rozpatrywaniu (w szczególności braku terminowego złożenia wymaganych dokumentów do Wniosku, jak również czasu niezbędnego na weryfikację Audytu przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera).

6. Każdy Wniosek jest opiniowany przez Komisję Pożyczkową Funduszu.
7. Komisja Pożyczkowa Funduszu przedkłada opinię w sprawie Wniosku oraz objętej nim Jednostkowej Pożyczki Zarządowi Funduszu.
8. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki podejmuje Zarząd Funduszu. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny złożonej dokumentacji aplikacyjnej (w tym Wniosku) i analizy ryzyka Wnioskodawcy standardowo stosowanej przez Fundusz, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej, po pozytywnej weryfikacji Audytu przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera, jak i po spełnieniu innych koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 (przyjętym uchwałą nr 1661/22 Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 24 października 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8861 z dnia 7 grudnia 2022 r.), Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego na lata 2021-2027 (przyjętym Uchwałą Nr 516/23 Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 31 marca 2023 r. wraz z późniejszymi zmianami) oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis lub pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku (m.in. w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, Fundusz ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji Końcowej).
9. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, w tym w razie braku spełnienia koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie lub przepisach prawa powszechnie obowiązującego, negatywnej oceny Wniosku, wyczerpania puli środków, itp. W razie odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, Wnioskodawcy nie przysługują względem Funduszu żadne roszczenia, w tym finansowe.

Rozdział V

PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Spłata Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami i innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu (w tym opłatami) podlega prawnym zabezpieczeniom, o których mowa w ust. 2.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty stanowić mogą, w szczególności:
 - 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (w przypadku JST wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika JST),
 - 2) poręczenie wekslowe,
 - 3) przewłaszczenie własności mienia Ostatecznego Odbiorcę lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dotyczącej tego mienia,
 - 4) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dotyczącej przedmiotu zastawu,
 - 5) hipoteka na nieruchomości (prawie) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości,
 - 6) oświadczenie/a o poddaniu się egzekucji,
 - 7) cesja (przelew) wierzytelności przysługujących i wymagalnych Ostatecznemu Odbiorcy w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej,
 - 8) bezwarunkowe i nieodwołalne pełnomocnictwo na rzecz Funduszu do rachunku/ rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy,
 - 9) inne zabezpieczenia majątkowe zaakceptowane przez Fundusz.
3. W przypadku, gdy jako zabezpieczenie przyjmowana jest polisa ubezpieczeniowa wraz z cesją praw z tej polisy, a ważność polisy ubezpieczeniowej wygaśnie w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz każdorazowego przelania na rzecz Funduszu praw z umowy ubezpieczenia (polisy), aż do całkowitej spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu (w tym opłatami).
4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca lub osoba trzecia ustanawiająca dane zabezpieczenie. Fundusz jest uprawniony do żądania od



Ostatecznego Odbiorcy stosownej liczby i rodzajów prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki, w tym również ustanowienia tzw. zabezpieczeń przejściowych.

5. Ustanowienie wymaganych przez Fundusz zabezpieczeń spłaty danej Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia.

Rozdział VI

UMOWA INWESTYCYJNA

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej lub dokumentowej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa Inwestycyjna (której wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu) zawiera, co najmniej:
 - 1) określenie stron,
 - 2) datę zawarcia,
 - 3) kwotę udzielonej Jednostkowej Pożyczki,
 - 4) przedmiot, zakres i cel finansowania Jednostkowej Pożyczki (dla realizacji danego Typu Inwestycji (Końcowej) jako Cel Jednostkowej Pożyczki), które są zgodne z informacjami przedstawionymi w tym przedmiocie we Wniosku,
 - 5) daty rozpoczęcia i zakończenia realizacji Inwestycji Końcowej, a także zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej (jako harmonogram rzeczowo – finansowy),
 - 6) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku (względnie biznesplanu przedsięwzięcia),
 - 7) termin (terminy) wypłaty i sposób wykorzystania Jednostkowej Pożyczki, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki i w terminie do 270 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu oraz konsekwencje naruszenia tego obowiązku,
 - 8) terminy i kwoty spłaty Jednostkowej Pożyczki (kapitał z odsetkami i kosztami zgodnie z harmonogramem spłat),
 - 9) oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki, w tym sposób naliczania oprocentowania,
 - 10) w przypadku Jednostkowych Pożyczek oprocentowanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe – postanowienia dotyczące wysokości stopy referencyjnej, ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 roku w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego), wysokości odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej oraz wysokości udzielonej pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
 - 11) rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 12) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa Pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
 - 13) zakres, sposób i tryby kontroli oraz monitoringu nad sposobem wykorzystania Jednostkowej Pożyczki oraz wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 14) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu nienależnej (ze względu na niespełnienie wynikających z Umowy Operacyjnej warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania), niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo (w części lub całości) kwoty Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Umorzeniem) wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (jak i podlegania Ostatecznego Odbiorcy regułom pomocy publicznej), odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, zaś zwrot tych środków dokonywany jest na wskazany rachunek bankowy w następujących terminach:

- w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
 - w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu,
- 15) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wskazanych w art. 9 Rozporządzenia ogólnego,
- 16) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
- Rozporządzeniem ogólnym,
 - Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
 - Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
 - Kartami Wizualizacji Programów,
 - Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych,
- 17) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia bądź Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 18) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką,
- 19) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do 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 szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
- 20) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do 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. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony,
- 21) określenie uprawnień Funduszu dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Funduszowi, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną,
- 22) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez wszelkie uprawnione podmioty (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem X):
- 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, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
 - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, w tym dokumenty elektroniczne, przez cały okres ich przechowywania,
- 23) określenie, iż – w razie rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy nr FEPZ.02.01-IZ.00-0001/23 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 20 października 2023 r. pomiędzy Województwem Zachodniopomorskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego – wszystkie prawa

- i obowiązki Funduszu wynikające z Umowy Inwestycyjnej (wraz z ustanowionymi zabezpieczeniami) przechodzą, odpowiednio, na następcę prawnego Funduszu, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą,
- 24) skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę (konsekwencje związane z niewywiązaniem się postanowień Umowy Inwestycyjnej) lub jej rozwiązania, w tym przesłanki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
 - 25) postanowienia dotyczące danych osobowych Ostatecznych Odbiorców, w tym zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie na zasadach wymaganych przez przepisy RODO oraz zgodnie z Umową Operacyjną, Umową Inwestycyjną i innymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz w/w Umów, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
 - 26) postanowienia dotyczące danych objętych tajemnicą bankową, w tym zgody na przetwarzanie tych danych, jak i na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego,
 - 27) zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do złożenia oświadczenia, że: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik 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, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy, a także (iii) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046 (Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012) i (iv) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy, a ponadto – zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach informacji i danych mu przekazanych przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie,
 - 28) uprawnienia Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty praw podstawowych Unii Europejskiej (Dz. U. UE C nr 202, str. 389) i przepisów Konwencji z dnia 13 grudnia 2006 r. o prawach osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1169), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej,
 - 29) inne zobowiązania wobec Funduszu wynikające z danej Umowy Inwestycyjnej,
 - 30) dodatkowe postanowienia wynikające z przepisów obowiązujących w ramach pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
 - 31) podpisy stron.
4. Odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty lub ustanawiające prawne zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki winny być – co do zasady – podpisane wraz z podpisaniem Umowy Inwestycyjnej.

Rozdział VII

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK oraz ZASADY ICH WYKORZYSTANIA

1. Fundusz stosuje mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, w szczególności w formie wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej (co wynika np. z oceny ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakteru danej Inwestycji Końcowej czy wielkości danej Jednostkowej Pożyczki). Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek.

2. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest – w formie bezgotówkowej – po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę zapisów umownych warunkujących uruchomienie środków:
 - 1) w transzach obejmujących 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) zaliczkowo – w transzach obejmujących kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Fundusz 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 60% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą przez Fundusz. Fundusz przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w przypadku wątpliwości, np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń.
3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu wymaganych przez Fundusz zabezpieczeń jej spłaty.
4. 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 przypadkach i na wniosek Funduszu, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę danej Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
5. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki – na przewidziane we Wniosku i Umowie Inwestycyjnej cele (bez względu na sposób uruchamiania Jednostkowej Pożyczki) – przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 270 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Fundusz regularnie monitoruje terminowości wywiązywania się Ostatecznego Odbiorcy z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów – niezwłocznie podejmuje działań mające na celu wyegzekwowanie od Ostatecznego Odbiorcy takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej (wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia postanowień zawartych w rozdziale II lit. C ust. 5 Regulaminu, nie dotyczy to Audytu ex-ante), wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W razie, gdy Fundusz 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. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę winna być – co do zasady – sporządzona w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów wystawianych w innym języku, winny być przetłumaczone na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt (w razie wątpliwości co do treści).
7. W razie wniesienia przez Ostatecznego Odbiorcę wkładu własnego do Inwestycji Końcowej, przekazuje on – w sposób wskazany przez Fundusz – informację o powyższym (w szczególności o wysokości dokonanego wkładu).
8. W wypadku dokonywania – w ramach Inwestycji Końcowej – płatności w formie gotówkowej, jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, która przekracza kwotę 15.000,00 zł lub równowartość tej kwoty (przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji) następuje – w każdym wypadku – za pośrednictwem rachunku płatniczego Ostatecznego Odbiorcy. W razie naruszenia obowiązku określonego w zdaniu poprzednim, płatności dokonane z jego naruszeniem uznaje się za wydatki niekwalifikowalne.



Rozdział VIII

REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowa Pożyczka podlega spłacie w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej i wskazanych w harmonogramie spłaty Jednostkowej Pożyczki (załącznik do Umowy Inwestycyjnej w formie zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty), a przedterminowo na warunkach w niej określonych.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu podany w Umowie Inwestycyjnej bądź w odrębnym piśmie.
3. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki karne w wysokości ustalonej zgodnie z rozdziałem XI ust. 4. Regulaminu
4. Fundusz – na wniosek Ostatecznego Odbiorcy – złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej Pożyczki.
5. Po całkowitej spłacie Jednostkowej Pożyczki, w przypadku jej nadpłaty w kwocie przekraczającej koszt przelewu bankowego, Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci nadpłatę Ostatecznemu Odbiorcy na jego rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. Fundusz może postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej Pożyczki przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:
 - Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z przedmiotem, zakresem lub celem finansowania Inwestycji Końcowej określonym w Umowie Inwestycyjnej,
 - Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu Wniosku lub w trakcie realizacji Inwestycji Końcowej,
 - otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe, naprawcze albo postępowanie restrukturyzacyjne Ostatecznego Odbiorcy (w tym przyspieszone),
 - sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy uległa pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy.
7. Fundusz może renegocjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej polega, w szczególności, na ustaleniu nowych jej warunków bez jednoczesnego jej wypowiedzenia przez Fundusz oraz zawarcia stosownego aneksu regulującego inne warunki spłat kwoty Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami, jak również może ona obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli/ osoby, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegocjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej jest możliwa tylko w razie pozytywnego stanowiska Menadżera w tym zakresie.
8. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej Pożyczki lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej Pożyczki, wystąpić do poręczycieli/ osób, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty o zapłatę zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy lub wsząć procedurę windykacji należności.

Rozdział IX

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązywanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu,
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),

- 3) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),
 - 4) kapitał z tytułu wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących podmiotom wskazanym w pkt 1) oraz Wkładu Funduszu.
2. Na szczególnie uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy, Fundusz może – po uzyskaniu uprzedniej, indywidualnej zgody Menadżera – zmienić kolejność zaspokajania należności (zaliczania wpłat) wskazaną w pkt 1. powyżej.

Rozdział X

KONTROLA I MONITORING REALIZACJI INWESTYCJI KOŃCOWYCH I WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

A. Zasady ogólne.

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu, zakresu i terminu realizacji Inwestycji Końcowej, sytuacji ekonomiczno – finansowej, wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki oraz dokumentowania wydatkowania tych środków.
2. Czynności kontrolne oraz monitoring mogą odbywać się m.in. poprzez wizytację (wizyty monitoringowe) miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy przez pracowników Funduszu, stanu (postępu) realizacji Inwestycji Końcowej oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania, dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności (w tym gospodarczej) przez Ostatecznego Odbiorcę, z których będzie także wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy i zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się, w szczególności, do:
 - wykorzystania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przedmiotem, zakresem i celem finansowania (Celem Jednostkowej Pożyczki) oraz typem Inwestycji Końcowej (i wymogami), na który została udzielona,
 - terminowej i prawidłowej realizacji harmonogramu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej (zakresu rzeczowego), jak i terminowego wywiązywania się z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - umożliwienia Funduszowi badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego lub realizacją Inwestycji Końcowej oraz w siedzibie Funduszu,
 - zapewnienia pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej (w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego), przez cały okres ich oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania dotyczące realizacji Umowy Inwestycyjnej w ustalonej formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstanie zaległości publiczno-prawnych itp.),
 - niezwłocznego powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i natychmiastowego rozwiązania Umowy Inwestycyjnej przez Fundusz.
4. Ostateczny Odbiorca – niezależnie od powyższych postanowień – ma także obowiązek poddać się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), prowadzonych przez wszelkie uprawnione podmioty.
5. W 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 – Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej Inwestycji Końcowej poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji Końcowej lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy

- informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
6. 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.
 7. Fundusz dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i Inwestycji Końcowej na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy). Fundusz weryfikuje i potwierdza:
 - 1) realizację zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną,
 - 2) osiągnięcie 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) sfinansowanie – w ramach Jednostkowej Pożyczki – towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
 8. W ramach weryfikacji, o której mowa w ust. 7, Fundusz potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z Audytem na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera, w szczególności:
 - 1) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego – potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/ kierownika budowy o realizacji Inwestycji Końcowej 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 ex-ante, które zweryfikuje Fundusz na podstawie analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
 9. W przypadku, gdy zakres Inwestycji Końcowej uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z audytu ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt ex-post.

B. Kontrola Ostatecznego Odbiorcy.

1. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
 - 1) weryfikacji zza biurka, mającej charakter bieżącej weryfikacji i obligatoryjny (w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki), która obejmuje wszelkie czynności (możliwe w takiej formule) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana w siedzibie Funduszu oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację:
 - przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki (wraz z dowodami zapłaty),
 - w przypadku zidentyfikowania bezpośrednich powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i Wniosku,
 - potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej (jeśli dotyczy),
 - możliwość 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),
 - zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze

środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o. - ...".

- 2) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie pisemnego, imiennego upoważnienia do jej przeprowadzenia przez Zespół kontrolujący. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż 7 dni roboczych przed jej przewidywanym terminem oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej. Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca prawidłowo wykonuje wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności, dotyczące:
 - wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej,
 - zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym,
 - umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w lit. A ust 5. lub 6 powyżej.
- 3) kontroli doraźnej, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w pkt 2) powyżej – w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Zawiadomienie o kontroli doraźnej jest przekazywane w terminie 3 dni roboczych przed jej przewidywanym terminem.
2. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień. Na podstawie zebranej dokumentacji – przez Zespół kontrolujący w toku Kontroli na miejscu – sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna zawierająca ewentualne zalecenia pokontrolne (wraz z terminem/ terminami ich realizacji), która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
3. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Fundusz w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu (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.
4. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej.

Rozdział XI

WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

1. Fundusz może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Inwestycyjną, w szczególności, w następujących przypadkach:
 - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej Pożyczki lub odsetek,
 - 2) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki lub jej części niezgodnie z przedmiotem, zakresem lub celem finansowania (oraz typem Inwestycji Końcowej),
 - 3) braku realizacji – w całości albo w części – harmonogramu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej, w szczególności co do ustalonych terminów lub zakresu,
 - 4) nieosiągnięcia przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej (w szczególności, gdy oszczędność energii pierwotnej, po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30%, z wyjątkiem budynków zabytkowych),
 - 5) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 6) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
 - 7) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki,

- 8) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 9) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 10) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej Pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej Pożyczki,
 - 11) podania we Wniosku lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej Pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 12) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
 - 13) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy,
 - 14) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych w rozdziale VI Regulaminu ust. 3. pkt. 7), 14)-20), 22) lub 27), a także w rozdziale X Regulaminu lit. A ust. 3. lub 4. lub lit. B,
 - 15) innych nieprawidłowości związanych z naruszeniem (poprzez działanie lub zaniechanie) przez Ostatecznego Odbiorcę prawa Unii Europejskiej lub prawa krajowego w zakresie związanym z niniejszym Regulaminem lub Umową Inwestycyjną,
 - 16) zaistnienia innych okoliczności określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Fundusz doręcza na piśmie Ostatecznemu Odbiorcy, poręczycielom oraz osobom, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty.
 3. Z chwilą złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki (ustalonymi wg zasad i w wysokości opisanej w Umowie Inwestycyjnej) i innymi opłatami staje się wymagalne. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej z przyczyn wskazanych w ust. 1 pkt 4) skutkuje uznaniem poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę wydatków jako niekwalifikowalnych.
 4. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksla, po jego bezskutecznym upływie nalicza się - od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki istniejącego po tym terminie - odsetki ustawowe za opóźnienie.
 5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
 - 1) realizację zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
 - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
 6. Od każdej niezapłaconej w terminie raty Jednostkowej Pożyczki lub kwoty Jednostkowej Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Jednostkowej Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym.
 7. Za czynności opisane w ust. 5, Fundusz może naliczyć opłaty określone w Tabeli opłat i prowizji.

Rozdział XII

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Dla powstałych pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a Funduszem stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wynikać z Umowy Inwestycyjnej zawartej z Funduszem jest Sąd powszechny właściwy dla siedziby Funduszu.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy Operacyjnej, jak i właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

4. Regulamin jest właściwy i obowiązuje wyłącznie do umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w związku z Umową Operacyjną.

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping letters that appear to be 'JH' or similar, with a long horizontal stroke extending to the right.

