

## REGULAMIN Funduszu Pożyczkowego

### Pożyczki na Efektywność Energetyczną w MŚP

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego

2014-2020

(nazwa skrócona: Regulamin Funduszu Pożyczki EE)

#### I. Cele i zasięg

##### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wspierania przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego (dalej: *FRW* lub *Pośrednik Finansowy*) przedsiębiorców z sektora mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw a także grup producentów rolnych oraz przedsiębiorstw, w których większość udziałów lub akcji należy do jednostek samorządu terytorialnego (dalej: *Przedsiębiorcy* lub *Pożyczkobiorcy*) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 poprzez udzielanie pożyczek w ramach instrumentu finansowego Pożyczka na Efektywność Energetyczną w MŚP (dalej również jako: *Jednostkowa Pożyczka*) utworzonego na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPDS/3318/2018/0/DIF zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem a Konsorcjum, utworzonym przez FRW oraz Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A., jako Pośrednikiem Finansowym w dniu 13.08.2018r.
2. Celem utworzenia Funduszu Pożyczkowego jest finansowanie Inwestycji mających na celu poprawę efektywności energetycznej obiektów m.in. mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących działalność gospodarczą na terenie Dolnego Śląska.
3. W ramach Funduszu Pożyczkowego finansowane będą Inwestycje zlokalizowane w granicach administracyjnych województwa dolnośląskiego.
4. Fundusz Pożyczkowy finansowany jest z wkładu finansowego ze środków Funduszu Funduszy utworzonego w ramach w ramach Osi priorytetowej 3 „Gospodarka Niskoemisyjna”, Działania 3.2 Efektywność energetyczna w MŚP – wsparcie pozadotacyjne współfinansowane z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020 oraz z własnego wkładu finansowego FRW.

##### § 2

Beneficjentami Funduszu Pożyczkowego mogą być wyłącznie przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące kryteria:

- a) są jednym z następujących podmiotów:
  - mikro-, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr do I Rozporządzenia 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 lub

- grupą producentów rolnych działających na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. o grupach producentów rolnych i ich związkach oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 88, poz. 983 z późn. zm.)<sup>1</sup> lub
  - przedsiębiorstwem, którego większość udziałów lub akcji należy do jednostek samorządu terytorialnego;
- b) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014r.);
- c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- d) nie orzeczono wobec nich zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: – art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2013 r. poz. 885 z późn. zm.);
- e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do ich reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu;
- f) nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.);
- g) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego;
- h) nie pozostają w stanie likwidacji, w toku postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub pod zarządem komisarycznym oraz w sytuacji uzasadniającej wprowadzenie powyższych procedur;
- i) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej.

## II. Kryteria dopuszczalności ubiegania się i udzielenia pożyczki

### § 3

1. O udzielenie pożyczek ubiegać się mogą przedsiębiorcy, którzy spełniają następujące kryteria:
  - a) posiadają zdolność kredytową tj. zdolność spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty;

<sup>1</sup> Zgodnie z art. 2 ust. 1 ustawy członkami grupy mogą być osoby fizyczne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej oraz osoby prawne, które w ramach działalności rolniczej prowadzą gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym lub dział specjalny produkcji rolnej.

- b) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami;
  - c) w roku poprzedzającym złożenie wniosku nie wykazali znaczącej straty bilansowej (w przypadku kontynuowania działalności gospodarczej);
  - d) terminowo regulują płatności podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec ZUS. Dla udokumentowania powyższej okoliczności wnioskodawca składa oświadczenia o braku zadłużenia wobec powyższych instytucji. Jeśli z tytułu jakichkolwiek zaległych należności przedsiębiorstwo jest dłużnikiem Skarbu Państwa lub ZUS, to konieczną przesłanką dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę jest uprzednie zawarcie z wierzycielem porozumienia co do terminu i sposobu spłaty długu. W takiej sytuacji wnioskodawca przedkłada pożyczkodawcy umowę z wierzycielem lub jego decyzję w przedmiotowej sprawie;
  - e) mają odpowiednie warunki oraz możliwości techniczno-organizacyjne do zarządzania proponowanym przedsięwzięciem;
  - f) zostali pozytywnie zweryfikowani w bazach informacji gospodarczych;
  - g) zostali pozytywnie zweryfikowani pod względem zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej/ pomocy de minimis, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3;
  - h) wnioskodawca, członkowie organów zarządzających wnioskodawcy, bądź wspólnicy wnioskodawcy nie byli prawomocnie skazani 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.
2. Warunki określone w ust. 1 lit. c i d nie dotyczą podmiotów, które zostały zarejestrowane lub rozpoczęły działalność gospodarczą w okresie krótszym niż 90 dni przed złożeniem wniosku.

#### § 4

1. Niezależnie od kryteriów dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę określonych w § 3, warunkiem wsparcia dla Inwestycji finansowanej w ramach Funduszu Pożyczkowego jest przeprowadzenie audytu energetycznego i/lub audytu efektywności energetycznej, stanowiącego kompleksowy element projektu, a w tym:
  - a) **audyt energetyczny ex-ante** – jako warunek poprzedzający udzielenie pożyczki, mający na celu zdobycie odpowiedniej wiedzy o profilu istniejącego zużycia energii danego budynku lub zespołu budynków oraz określenie i skwantyfikowanie możliwości opłacalnych ekonomicznie oszczędności energetycznych i możliwych do wprowadzenia rozwiązań technologicznych i organizacyjnych;
  - b) **audyt energetyczny ex-post**, stanowiący podstawę weryfikacji osiągnięcia celu Inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie określonym w audycie energetycznym ex-ante

lub

**potwierdzenie projektanta** o zgodności projektu budowlanego z audytem energetycznym ex-ante i **potwierdzenie kierownika budowy/ inspektora nadzoru inwestorskiego** w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym.

- Dokumenty wymienione w pkt a) i b) muszą być aktualne oraz zawierać wartości następujących wskaźników (przed i po realizacji Inwestycji):

  - powierzchnia użytkowa budynków poddanych termomodernizacji,
  - szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:

- a) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności Inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie, w oparciu o przedłożony przez Pożyczkobiorcę audyt energetyczny i/lub audyt efektywności energetycznej, w tym wykazaniu, że projekt przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej budynków lub instalacji objętych na poziomie nie mniejszym niż 25 % (w przeliczeniu na energię końcową) w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym;
  - b) przeprowadzeniu oceny zgodności zakresu wnioskowanego przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym i/lub audycie efektywności energetycznej ex-ante, o którym mowa w ust. 1 pkt a);
  - c) wykazaniu, że w przypadku Inwestycji dotyczących źródeł ciepła, projekt przyczyni się do redukcji CO<sub>2</sub> w odniesieniu do istniejących instalacji o co najmniej 30 % w przypadku zamiany spalanego paliwa;
  - d) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności projektu z przepisami dotyczącymi minimalnego od końca 2020 roku poziomu efektywności energetycznej oraz spełnienia norm emisji zanieczyszczeń, wynikających z aktów wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów, dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (dotyczy wyłącznie projektów, które jako element Inwestycji zawierają wymianę źródła ciepła);
  - e) pozytywnym zweryfikowaniu posiadanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji zakresu rzeczowego projektu, określonego w audycie energetycznym i/lub audycie efektywności energetycznej ex-ante;
  - f) pozytywnym zweryfikowaniu wymaganych dokumentów składających się na „zezwolenie na inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOS nr 2014/52/UE w sprawie oceny wpływu wywieranego przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko tj.: wszystkich decyzji koniecznych do uzyskania w procesie inwestycyjnym, którego ostatnim etapem jest:
    - decyzja budowlana (tj. pozwolenie na budowę lub decyzje o zezwoleniu na realizację inwestycji) lub
    - inna z decyzji administracyjnych kończących przygotowanie procesu inwestycyjnego, jeżeli dla danego przedsięwzięcia przepisy prawa nie przewidują konieczności uzyskania pozwolenia na budowę.
- Weryfikacja odbywać się będzie w szczególności pod względem zgodności z Ustawą – Prawo budowlane oraz Ustawą o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko.
3. W terminie 60 dni po zakończeniu realizacji Inwestycji, konieczne jest potwierdzenie przez Pożyczkobiorcę kwalifikowalności wydatków oraz realizacji celu Inwestycji w zakresie rzeczowym, poprzez dokonanie czynności, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt b). W wypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy z potwierdzeniem kwalifikowalności wydatków Pośrednik Finansowy wyznaczy Pożyczkobiorcy dodatkowy termin na dokonanie czynności, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt b). Po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu uznaje się, że Pożyczkobiorca nie potwierdził kwalifikowalności wydatków.
  4. Audyt energetyczny, o którym mowa w ust. 1:
    - a) powinien zostać wykonany przez audytora energetycznego (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. 2009 nr 43 poz. 346 z późn. zm.);
    - b) kryteria minimalne audytu energetycznego określa art. 8 oraz załącznik VI Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej;
    - c) w sytuacji gdy dany projekt zakłada wykonywanie prac wykraczających poza przedsięwzięcia termomodernizacyjne, wówczas należy przeprowadzić audyt

efektywności energetycznej, którego zakres jest większy i obejmuje większą ilość przedsięwzięć poprawiających efektywność energetyczną.

### III. Przeznaczenie pożyczek

#### § 5

1. W ramach Funduszu Pożyczkowego finansowane będą przedsięwzięcia:
  - a) głęboka modernizacja energetyczna obiektów<sup>2</sup>, w tym wymiana lub modernizacja źródła energii, mająca na celu zwiększenie efektywności energetycznej poprzez zmniejszenie strat ciepła oraz zmniejszenie zużycia energii elektrycznej z ewentualnym uwzględnieniem OZE (z wyłączeniem źródeł w układzie wysokosprawnej kogeneracji i trigeneracji);
  - b) wsparcie instalacji odzyskujących ciepło odpadowe zgodnie z definicją w dyrektywie 2012/27/UE<sup>3</sup>;
  - c) zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w przedsiębiorstwie w tym modernizację i rozbudowę linii produkcyjnych na bardziej efektywne energetycznie.
2. W przypadku:
  - a) wszystkich Inwestycji, o których mowa w ust. 1, efektem realizacji Inwestycji musi być oszczędność energii na poziomie nie mniejszym niż 25%<sup>4</sup>;
  - b) wszystkich Inwestycji, o których mowa w ust. 1, możliwa jest realizacja działań towarzyszących w zakresie wdrożenia inteligentnych systemów zarządzania energią;
  - c) Inwestycji dotyczących źródeł ciepła, wsparte projekty muszą skutkować redukcją CO<sub>2</sub> w odniesieniu do istniejących instalacji o co najmniej 30% w przypadku zamiany spalanej paliwa;
  - d) Inwestycji w urządzeniu do ogrzewania wsparcie może zostać udzielone:
    - na Inwestycje w odnawialne źródła energii oraz w kotły spalające biomasę lub ewentualnie paliwa gazowe, ale jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach jako element projektu oraz gdy osiągnięte zostanie znaczne zwiększenie efektywności energetycznej i gdy istnieją szczególnie pilne potrzeby,
    - jedynie gdy połączenie do sieci ciepłowniczej na danym obszarze nie jest uzasadnione ekonomicznie,
    - musi przyczyniać się do zmniejszenia emisji CO<sub>2</sub> i innych zanieczyszczeń powietrza oraz do znacznego zwiększenia oszczędności energii;
  - e) głębokiej modernizacji energetycznej obiektów, o której mowa w ust. 1 pkt a), obligatoryjnym elementem projektu jest założenie licznika ciepła/chłodu/ciepłej wody użytkowej a także termostatów i zaworów podpiłowych;
  - f) głębokiej modernizacji energetycznej obiektów, o której mowa w ust. 1 pkt a), w przypadku ulepszenia polegającego na poprawie izolacyjności cieplnej przegród, niezależnie od wymogów określonych w ust. 2 pkt a) muszą zostać spełnione minimalne wymagania dotyczące oszczędności energii i izolacyjności cieplnej określone w przepisach techniczno- budowlanych.<sup>5</sup>
3. Głęboka modernizacja energetyczna, o której mowa w ust. 1 pkt a) oznacza przedsięwzięcie wpływające na poprawę efektywności energetycznej budynku, którego przedmiotem jest:

<sup>2</sup> Przez obiekt należy rozumieć obiekt budowlany, o którym mowa w art. 3 pkt. 1 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (Dz. U. z 2013 r. poz. 1409, późn. zm.).

<sup>3</sup> Zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt.41 dyrektywy 2012/27/UE Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, zmiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylecia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE (Dz.U. UE.L.2012.315.1) efektywny system ciepłowniczy i chłodniczy oznacza system ciepłowniczy lub chłodniczy, w którym do produkcji ciepła lub chłodu wykorzystuje się w co najmniej 50% energię ze źródeł odnawialnych, lub w co najmniej 50% ciepło odpadowe, lub w co najmniej 75% ciepło pochodzące z kogeneracji, lub w co najmniej 50% wykorzystuje się połączenie takiej energii i ciepła.

<sup>4</sup> Oszczędność energii rozumiana jako różnica pomiędzy łącznym zapotrzebowaniem danego obiektu urządzenia technicznego lub instalacji na energię przed realizacją Inwestycji oraz po realizacji Inwestycji.

<sup>5</sup> Przez przepisy techniczno-budowlane rozumie się przepisy rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki usytuowane (Dz.U. 2015 r. poz. 1422, z późn.zm.).

- a) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię końcową dostarczaną do budynku na potrzeby ogrzewania i przygotowania ciepłej wody użytkowej;
- b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii i izolacyjności cieplnej, określone w przepisach techniczno-budowlanych, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków;
- c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynku oraz zmniejszenie emisji CO<sub>2</sub>;
- d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie innego źródła ciepła skutkującego zmniejszeniem emisji CO<sub>2</sub>;
- e) modernizacja systemu wentylacji skutkująca zmniejszeniem strat ciepła do wentylacji (wentylacja mechaniczna, wentylacja z odzyskiem ciepła itp.);
- f) instalacja lub modernizacja systemu klimatyzacji;
- g) wymiana oświetlenia oraz innych urządzeń elektrycznych stanowiących wyposażenie budynku (pompy, windy, wentylatory, klimatyzatory).

## § 6

1. Jednostkowa Pożyczka nie może być przeznaczona na termomodernizację budynków zdewastowanych i/lub znajdujących się w stanie technicznym, który uniemożliwia sporządzenie audytu energetycznego i/lub audytu efektywności energetycznej zgodnie z metodologią.
2. Niezależnie od ograniczenia, o którym mowa w ust. 1, Jednostkowa Pożyczka nie może być przeznaczona na:
  - a) refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - b) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
  - c) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSD, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - d) refinansowanie Inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - e) zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych.
3. Nie kwalifikują się do wsparcia projekty zwiększające efektywność energetyczną poniżej 25% a w przypadku projektów w zakresie wymiany źródeł ciepła projekty, które skutkują redukcją CO<sub>2</sub> w odniesieniu do istniejących instalacji poniżej 30% w przypadku zamiany spalnego paliwa.
4. W przypadku wymiany lub likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu), wsparcie nie zostanie udzielone na użytkowane/eksploatowane wcześniej urządzenia grzewcze.
5. W ramach Jednostkowej Pożyczki nie można sfinansować wydatków, które nie mają bezpośredniego związku z efektywnością energetyczną (np. zmiana układu pomieszczeń, wyposażenie pomieszczeń w meble, montaż urządzeń sanitarnych, remont klatki schodowej).

## § 7

Pożyczka może być udzielona w wysokości niezbędnej i wystarczającej do osiągnięcia zamierzonych działań oraz celu pomocy finansowej.

## § 8

Nakłady inwestycyjne (które mogą też dotyczyć sprzętu używanego) określa się w cenach brutto - z uwzględnieniem podatku VAT.

### IV. Zasady udzielania i obsługi pożyczek

## § 9

Pożyczek udziela się na podstawie wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Przedsiębiorcę zobowiązania, zgodnie ze stosowaną przez FRW metodologią oceny ryzyka i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty zobowiązania. Na etapie oceny wniosku FRW ma prawo do przeprowadzenia wizyty w siedzibie wnioskodawcy lub miejscu prowadzenia działalności przez wnioskodawcę.

## § 10

1. Pożyczek udziela się na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, z zastrzeżeniem ust. 3, na zasadach :
  - a) Pomocy inwestycyjnej podlegającej włączeniu blokowym – na podstawie Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014 – 2020, do którego zastosowanie mają zapisy Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz;
  - b) Pomocy *de minimis* - w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014 – 2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.)
    - w zależności od zakresu Inwestycji Pożyczkobiorcy.
2. Wysokość oprocentowania Jednostkowej Pożyczki jest stała i wynosi 0,5 % w skali roku.
3. W przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* lub pomocy inwestycyjnej finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego).

## § 11

FRW nie pobiera żadnych opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki. Wszelkie czynności dokonywane przez Pośrednika Finansowego na etapie udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy z wyjątkiem czynności windykacyjnych.

## § 12

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 200.000,00 zł do 3.000.000,00 zł.
2. Jeden Przedsiębiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki wynosi 15 lat (180 miesięcy) od momentu jej uruchomienia, tj. pierwszej wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. W uzasadnionych przypadkach FRW może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych wynosi 6 miesięcy i mieści się w umownym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki.

## § 13

Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat.

## § 14

Dla potrzeb wyliczania odsetek od kapitału i odsetek przeterminowanych określa się, że rok stanowi 360 dni, kwartał 90 dni, a miesiąc 30 dni.

## § 15

1. Na zabezpieczenie spłaty udzielanych pożyczek przyjmuje się przewidziane prawem formy: weksel własny, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, poręczenie cywilne lub weksłowe, hipotekę, blokadę środków na rachunku, blokadę środków w funduszach inwestycyjnych, cesję należności, cesję praw i inne.
2. Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji FRW.
3. W przypadku poręczenia cywilnego lub weksłowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie obojga małżonków.

## V. Postępowanie decyzyjne

### § 16

1. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki dostępne są w siedzibie FRW, współpracujących z FRW ośrodkach wspierania przedsiębiorczości oraz na stronach internetowych FRW. Wzór formularza wniosku ustala Zarząd FRW w formie Uchwały.
2. Wnioski o przyznanie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego należy składać w siedzibie FRW, lub we współpracujących z FRW ośrodkach wspierania przedsiębiorczości.

### § 17

1. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez FRW jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz ze wszystkimi niezbędnymi załącznikami, wyszczególnionymi na ostatniej stronie wniosku, w tym:
  - a) audyt energetyczny ex – ante, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt a);
  - b) dokumentacja techniczna niezbędna do realizacji zakresu rzeczowego projektu, o której mowa w §4 ust. 2 pkt e);
  - c) dokumenty składające się na „zezwoenie na inwestycję”, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt f);
  - d) w przypadku Przedsiębiorcy ubiegającego się o pomoc *de minimis* - formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*;



- e) dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową podmiotu gospodarczego;
  - f) propozycje dwóch form prawnego zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami.
2. Wszystkie informacje podane we wniosku powinny być uwiarygodnione odpowiednimi dokumentami. W szczególności dotyczy to:
- a) zakresu rzeczowego Inwestycji;
  - b) wydatków inwestycyjnych i źródeł finansowania inwestycji;
  - c) pozwoleń, licencji i koncesji wymaganych przepisami prawa;
  - d) zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz ich obsługi;
  - e) uzyskanej wcześniej pomocy *de minimis*, w przypadku Przedsiębiorców ubiegających się o pożyczkę w ramach pomocy *de minimis*.

## § 18

Na podstawie dokumentów przedstawionych przez wnioskodawcę, FRW dokonana oceny ekonomiczno-finansowej projektu i możliwości spłaty pożyczki w planowanym terminie.

## § 19

FRW zastrzega sobie możliwość zasięgnięcia opinii o wnioskującym podmiocie w wywiadowniach gospodarczych i jednostkach współpracujących z wnioskującym. Wnioskodawca składający wniosek o pożyczkę wyraża zgodę na kontrolę prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszystkich innych dokumentów, pozostających w związku z prowadzoną działalnością, na którą udzielono pożyczkę. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie FRW.

## § 20

Oceniony wniosek jest rozpatrywany przez Komisję Pożyczkową powoływaną przez Zarząd FRW. Stanowisko Komisji Pożyczkowej w sprawie złożonego wniosku, zawarte w Przewodniku usługi finansowej, zostaje przedłożone Zarządowi FRW.

## § 21

1. Wnioski o pożyczkę rozpatruje Zarząd FRW.
2. Zarząd FRW w ciągu 30 dni od złożenia kompletu dokumentów podejmie decyzję o udzieleniu bądź o odmowie udzielenia pożyczki.
3. W sytuacji, gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, FRW wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez wnioskodawcę braków. Nieuzupełnienie braków skutkuje pozostawieniem wniosku bez rozpoznania.

## § 22

1. Wnioskodawca zostaje niezwłocznie powiadomiony o podjętej uchwale w przedmiocie udzielenia i sposobu zabezpieczenia pożyczki oraz obowiązującym trybie odwoławczym w przypadku decyzji negatywnej.
2. Od podjętej przez Zarząd FRW decyzji, wnioskodawca ma prawo odwołania do Komitetu Regionalnego FRW w ciągu 14 dni od daty otrzymania informacji o decyzji FRW.
3. Uchwały Komitetu Regionalnego FRW są ostateczne.
4. W razie podjęcia decyzji negatywnej wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami pozostaje w FRW. Oryginały załączników do wniosku, po pozostawieniu w FRW kserokopii, mogą być

zwracane wyłącznie na pisemne żądanie wnioskodawcy.

## VI. Umowa o udzielenie pożyczki

### § 23

1. W przypadku pozytywnej decyzji, między stronami zostaje spisana Umowa Inwestycyjna, której podstawowe zapisy zawierać będą m.in.:
  - a) wartość i charakter nakładów inwestycyjnych;
  - b) cele projektu i zobowiązania pożyczkobiorcy;
  - c) prawne formy zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami;
  - d) oprocentowanie;
  - e) zobowiązanie pożyczkobiorcy do składania bieżących sprawozdań finansowych;
  - f) warunki i procedury zmiany umowy;
  - g) skutki niewypełnienia lub nienależytego wypełnienia umowy.
2. Strony zobowiązane są do zawarcia Umowy Inwestycyjnej w terminie 1 miesiąca od daty podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.
3. W przypadku zawarcia Umowy Inwestycyjnej przez osobę fizyczną pozostającą w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na zawarcie umowy.
4. W razie niezawarcia Umowy Inwestycyjnej, spowodowanego brakiem działania wnioskodawcy w terminie wskazanym w ust. 2, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.

### § 24

Umowa Inwestycyjna może być renegotjowana w przypadku istotnej zmiany warunków finansowanego przedsięwzięcia.

## VII. Zasady wypłacania pożyczki

### § 25

1. Uruchomienie środków pożyczkowych następuje niezwłocznie po podpisaniu Umowy Inwestycyjnej i spełnieniu warunków jej realizacji.
2. W zależności od harmonogramu realizacji Inwestycji i potrzeb Pożyczkobiorcy, pożyczka może być wypłacana w transzach.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Przedsiębiorcy wynosi 365 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

### § 26

Wypłata pożyczki realizowana jest w formie bezgotówkowej.

### § 27

1. W przypadku realizowanych w ramach Inwestycji płatności za maszyny, urządzenia i usługi nabywane, FRW realizuje Umowę Inwestycyjną w oparciu o przedstawione rachunki oraz faktury. Zalecaną formą płatności jest przekazywanie środków bezpośrednio na konto

- dostawcy dóbr inwestycyjnych lub konto usługodawcy.
2. W przypadku przekazywania środków finansowych bezpośrednio na konto Pożyczkobiorcy Przedsiębiorca zobowiązany jest do przedłożenia żądanych przez FRW dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków w terminie oznaczonym w Umowie Inwestycyjnej, nie dłuższym niż 365 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia pożyczki.
  3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona.
  4. Przedsiębiorca jest zobowiązany do dostarczenia do FRW oryginałów dowodów księgowych, o których mowa w ust. 1 i w ust. 2, celem opatrzenia ich pieczęcią o współfinansowaniu wydatku ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020.
  5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do dokonywania płatności związanych z realizacją Umowy Inwestycyjnej za pośrednictwem rachunku bankowego Pożyczkobiorcy w każdym przypadku, gdy:
    - a) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
    - b) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000 złotych, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.

## **VIII. Spłata pożyczki oraz zasady naliczania i pobierania odsetek**

### **§ 28**

1. Wysokość raty kapitałowo-odsetkowej jest stała. W przypadku zmiany sposobu spłaty pożyczki następuje przeliczenie wysokości raty kapitałowo – odsetkowej.
2. Wysokość raty oraz terminy spłaty pożyczki określa harmonogram spłaty będący integralną częścią Umowy Inwestycyjnej.
3. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat.

### **§ 29**

1. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są za każdy dzień wykorzystania pożyczki, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
2. Odsetki określone w Umowie Inwestycyjnej, liczone są za okres od dnia wydatkowania środków z konta FRW do dnia poprzedzającego spłatę pożyczki, w wysokości określonej w harmonogramie spłaty.

### **§ 30**

Okres zwłoki w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty raty pożyczki do dnia wpływu środków na rachunek FRW, wpłaty do kasy FRW kwoty należności, uiszczenia w inny sposób przyjęty w obrocie pieniężnym lub do dnia

naliczania odsetek w celach ewidencyjnych lub egzekucyjnych.

### § 31

Od zadłużenia przeterminowanego, w części dotyczącej kapitału, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej oraz od całości lub części pożyczki postawionej w stan wymagalności - odsetki są naliczane w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.

### § 32

Roszczenia FRW z tytułu niespłaconej pożyczki i odsetek pokrywane są w następującej kolejności:

- a) koszty sądowe i koszty egzekucyjne, w przypadku ich wystąpienia;
- b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
- c) odsetki kapitałowe (oprocentowanie pożyczki);
- d) kapitał.

## IX. Monitoring

### § 33

Pożyczkobiorcy mogą zostać poddani nadzorowi w zakresie sposobu realizacji Inwestycji, wykorzystania pożyczki oraz innych postanowień Umowy Inwestycyjnej.

### § 34

Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację miejsc realizacji Inwestycji i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania.

### § 35

Pożyczkobiorcy korzystający z pożyczki zobowiązują się do zakończenia realizacji Inwestycji i potwierdzenia kwalifikowalności wydatków w sposób określony w § 4 ust. 3 nie wydzierżawiać, nie wynajmować ani też nie przenosić całości lub części praw własności dóbr nabytych w ramach projektu inwestycyjnego bez zgody FRW.

## X. Rozliczenie spłaty pożyczki i zwolnienie zabezpieczeń

### § 36

Istnieje możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki; w takim przypadku odsetki pobierane są jedynie za okres faktycznego zadłużenia. FRW nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatę pożyczki.

### § 37

Ostatecznego rozliczenia spłaty pożyczki dokonuje się w terminie do 14 dni po zakończeniu spłaty pożyczki, powiadamiając na piśmie pożyczkobiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata / niedopłata).

## § 38

FRW zwalnia zabezpieczenia w terminie do 14 dni po rozliczeniu pożyczki.

## XI. Postanowienia końcowe

### § 39

Spory spowodowane działaniami Pożyczkobiorcy wbrew niniejszemu Regulaminowi i Umowie Inwestycyjnej poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby FRW.

### § 40

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają obowiązujące zasady, postanowienia i reguły wynikające z RPO WD, procedury i Wytyczne oraz:

1. przepisy prawa unijnego, w tym w szczególności:
  - a) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013;
  - b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014;
  - c) rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014;
  - d) rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014;
  - e) rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013;
  - f) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679;
  - g) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE;
  - h) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE.
2. właściwe przepisy prawa polskiego, w tym w szczególności:
  - a) ustawy z dnia 20 maja 2016 r. o efektywności energetycznej;
  - b) rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020
  - c) ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020;
  - d) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
  - e) rozporządzenia 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;
  - f) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych;
  - g) ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
  - h) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.

Wałbrzych, dnia 29 grudnia 2021 roku