

# ***Fundusz Pożyczkowy***

***dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców  
(Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej  
dla MŚP z umorzeniem - województwo łódzkie)***

## ***Regulamin***

Łódź, 30.01.2025 r.



Fundusze Europejskie  
dla Łódzkiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



województwo  
łódzkie

## **Rozdział 1. Fundusz-źródło, przeznaczenie**

1. Regulamin Funduszu Pożyczkowego (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej dla MŚP z umorzeniem- województwo łódzkie), zwany dalej „**Regulaminem**”, ustala zasady udzielania pożyczek przeznaczonych na wsparcie inwestycji w zakresie przedsięwzięć termomodernizacyjnych, zwanych dalej „**Inwestycją Końcową**”.
2. Fundusz Pożyczkowy dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców (Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej dla MŚP z umorzeniem - województwo łódzkie), zwany dalej „**Funduszem**”, został utworzony:
  - ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej, zawartej między:
    - Łódzką Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. (zwaną dalej „**ŁARR S.A.**” albo „**Partnerem Finansującym**”) - będącą Liderem Konsorcjum i Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości (zwanym dalej „**KSWP**” albo „**Partnerem Finansującym**”) - będącym Uczestnikiem Konsorcjum II, którzy są Partnerami Finansującymi, działającymi jako „**Konsorcjum**” a
    - Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Powierniczego, zwanym dalej „**Menadżerem**”, który utworzył i zarządza Funduszem Powierniczym, o którym mowa w art. 2 pkt 20 **Rozporządzenia Ogólnego** (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej) w celu realizacji „**Projektu**”- przedsięwzięcia, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Instrumenty Finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ2027, realizowanego przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu- umowa o finansowanie Projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa łódzkiego w ramach FEŁ 2027 nr:
      - FELD.01.06-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Inwestycje w MŚP - IF,
      - FELD.02.03-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Efektywność energetyczna - IF,
      - FELD.02.07-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Odnawialne źródła energii - IF,
      - FELD.02.14-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Gospodarka o obiegu zamkniętym - IF,
      - FELD.06.05-IP.02-0001/23-00 dla Działania pn. Kultura i turystyka – IF
  - zawartej w dniu 18 października 2023 r. pomiędzy Województwem Łódzkim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Łódzkiego (zwany dalej „**Instytucją Zarządzającą**”), w imieniu którego działa Centrum Obsługi Przedsiębiorcy (zwane dalej „**Instytucją Pośredniczącą**”) a Menadżerem;
  - oraz z wkładu własnego Partnerów Finansujących.
3. Celem Funduszu jest udzielanie pożyczek mikro lub małym lub średnim przedsiębiorcom w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, którzy są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zwanymi dalej „**Wnioskodawcą**”, „**Przedsiębiorcą**” lub „**Pożyczkobiorcą**”.
4. Przez „**Jednostkową Pożyczkę**” rozumie się finansowanie zwrotne z komponentem dotacyjnym w formie umorzenia części kapitału pozostającego do spłaty (dalej „**Umorzenie**”), udzielane na podstawie pozytywnej oceny Wniosku o pożyczkę (dalej „**Wniosek**”), w ramach którego Wnioskodawca może wnioskować o pożyczkę lub pożyczkę z umorzeniem. Niezależnie od tego, czy Jednostkowa Pożyczka zawiera umorzenie, czy nie, Partner Finansujący zawiera z Przedsiębiorcą jedną umowę.
5. Inwestycja Końcowa musi być realizowana w granicach administracyjnych województwa łódzkiego oraz wpisywać się w Typ Projektu wskazany w Rozdziale 3 pkt 1.

6. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia przez Wnioskodawcę Jednostkowej Pożyczki warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis / pomocy publicznej oraz kompletnej oceny Wniosku.
7. Pożyczkę może otrzymać Przedsiębiorca, który najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy Przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez Przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania Przedsiębiorcy.
8. Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
  - 8.1. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1 % w skali roku.
  - 8.2. W przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
  - 8.3. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest 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 lub komunikatu zastępującego.
  - 8.4. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Przedsiębiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
  - 8.5. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz Wnioskodawcy, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
  - 8.6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
    - a) pomocy de minimis udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
    - b) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 38 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014) oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
    - c) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 41 Rozporządzenie 651/2014 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru

odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

- 8.7. Wydatki określone w Rozdziale 3 pkt 3 oraz wydatki na przeprowadzenie Audytu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w pkt 8.6. lit. a).
- 8.8. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 8.6. mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- 8.9. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, który obliczany jest 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.
- 8.10. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
- 8.11. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących Typu Projektu wymienionego w Rozdziale 3 pkt 1 albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 8.6. powyżej, Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
- 8.12. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w niniejszym Regulaminie, Wniosek (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

## **Rozdział 2. Ogólne kryteria i zasady dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę i wydatkowania pożyczki**

1. O Jednostkową Pożyczkę ze środków Funduszu mogą ubiegać się Przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1.1. nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1. lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
  - 1.2. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
  - 1.3. nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z udzieleniem i obsługą umowy pożyczki (w szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny Wniosków, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę umowy pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki) a Przedsiębiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego umowy pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
    - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
    - d) 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.
  - 1.4. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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- w przypadku Przedsiębiorcy ubiegającego się o pożyczkę na zasadach pomocy de minimis;
- 1.5. posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowane będzie Inwestycja Końcowa;
  - 1.6. nie są objęci prawnie zastosowanymi środkami sankcyjnymi w zakresie ograniczenia lub wyłączenia z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne oraz nie są wpisani na listy osób i podmiotów objętych sankcjami zgodnie z ustawą o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1497);
  - 1.7. terminowo regulują zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
2. Z możliwości ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę wyłączeni są Przedsiębiorcy, którzy:
- 2.1. w istotnym zakresie nie wywiązali się ze zobowiązań umownych wynikających z wcześniej otrzymanej od Partnera Finansującego pożyczki (niezależnie od tego z jakich środków i na jakie cele została udzielona pożyczka), w szczególności nie zrealizowali zakresu rzeczowo-finansowego projektu, nieterminowo spłacali pożyczkę, a od momentu wygaśnięcia wszelkich zobowiązań umownych wynikających z wcześniej otrzymanej pożyczki nie minęły więcej niż trzy lata,
  - 2.2. przedłożyli fałszywe lub zataili informacje rozliczając bądź ubiegając się o wsparcie z jakiegokolwiek funduszu pożyczkowego prowadzonego przez Partnera Finansującego, innego programu pomocowego obsługiwanego przez Partnera Finansującego bądź jakąkolwiek inną instytucję udzielającą wsparcia ze środków publicznych,
  - 2.3. próbowali wpłynąć, w sposób niedopuszczony Regulaminem, na decyzję Partnera Finansującego, ubiegając się o wsparcie z prowadzonego przez niego funduszu pożyczkowego.
3. Pożyczki z Funduszu nie można przeznaczyć na:
- 3.1. wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
  - 3.2. wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3.3. spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3.4. prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 3.5. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 3.6. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 3.7. finansowanie zakupu nieruchomości;
  - 3.8. wydatki dotyczące ogrzewania zasilanego stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi z zastrzeżeniem warunków określonych w pkt 13 niniejszego Rozdziału;
  - 3.9. wymianę źródła ciepła zasilanego gazem na nowsze również zasilane gazem;
  - 3.10. wymianę źródła ciepła opartego na spalaniu węgla bez przeprowadzenia przedsięwzięcia termomodernizacyjnego;
  - 3.11. zakup lub montaż instalacji telefonicznej lub internetowej;
  - 3.12. zagospodarowanie terenu wokół budynku;
  - 3.13. zakup, dostawę i montaż rolet (w tym rolet ppoż.);
  - 3.14. zakup urządzeń RTV i AGD.
4. Wydatkując środki pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawionych 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).



5. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Rozdziale 3 pkt 3, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
6. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej, niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
7. Wnioskodawca we Wniosku deklaruje, na podstawie Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
8. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu, że w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej budynku w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie nie niższym, niż 30% (wyjątek stanowią zabytki - tj. budynki objęte formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisane do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków).
9. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (za wyjątkiem zabytków), może skutkować to uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy w termomodernizowanym budynku. Wnioskodawca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu do uzyskania ekspertyzy przyrodniczej stwierdzającej obecność lub brak chronionych gatunków ptaków i nietoperzy w budynku, w którym planowane jest przeprowadzenie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego; i uzyskania tej ekspertyzy najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
11. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz Audytu znajduje się, w udostępnionym przez BGK na stronie internetowej, dokumencie: „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027” (dalej „Przewodnik”).  
<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>
12. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, w pierwszej kolejności należy uwzględnić zastąpienie istniejącego źródła instalacją OZE, a jeśli nie jest to możliwe to należy uwzględnić podłączenie do ciepła systemowego, z zastrzeżeniem pkt 13. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej. W ramach Inwestycji Końcowej nie jest możliwa sama wymiana źródła ciepła bez przeprowadzenia przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.
13. W przypadku, 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. Przy czym, zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, od 1 stycznia 2025 r. finansowanie w ramach Jednostkowej Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tą datą.
14. Jeżeli dla realizacji Inwestycji Końcowej niezbędne jest posiadanie odpowiednich pozwoleń, zgód, decyzji administracyjnych itp., Partner Finansujący ma prawo wymagać ich przedłożenia na etapie oceny Wniosku. Jeżeli realizacja Inwestycji Końcowej wymaga pozwolenia na budowę, decyzję o jego wydaniu należy dostarczyć na etapie złożenia Wniosku. W wyjątkowych przypadkach Partner Finansujący może wyrazić zgodę na odroczenie terminu przedłożenia pozwolenia na budowę, bądź innych dokumentów wskazanych w niniejszym punkcie, dostarczenie ich nie może jednak nastąpić później niż do dnia, w którym upływa termin złożenia Wniosku o wypłatę pożyczki. Aby Partner

Finansujący mógł podjąć decyzję o odroczeniu terminu złożenia dokumentów wskazanych w niniejszym punkcie, konieczne jest właściwe opisanie przez Przedsiębiorcę możliwości, planowanych terminów i trybu uzyskania przedmiotowych dokumentów.

15. W przypadkach, w których koszty kwalifikowane ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według kursu faktycznie zastosowanego w tym dniu, wynikającego z charakteru operacji – w przypadku kupna walut oraz zapłaty zobowiązań; albo średniego ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień – w przypadku zapłaty zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa wcześniej.
16. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego tzn. na dzień podpisania umowy pożyczki pomiędzy Partnerem Finansującym a Przedsiębiorcą. Przez Inwestycję Końcową (projekt) fizycznie ukończoną lub w pełni wdrożoną należy rozumieć Inwestycję Końcową, dla której na dzień podpisania umowy pożyczki nastąpił odbiór ostatnich robót, dostaw lub usług przewidzianych do realizacji w jej zakresie rzeczowym.
17. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek i inne dokumenty składane przez Przedsiębiorcę wraz z Wnioskiem, oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Projektu będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Projektu.
18. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinien być wystawiony nie wcześniej, niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w pkt. 16 (nie dotyczy wydatków związanych z Audytem). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
19. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
20. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
21. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Projektu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku.
22. Środki z Jednostkowej Pożyczki muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowane zgodnie z „Zasadami kwalifikowalności” (*zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków, w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej; a także Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027*). Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku.
23. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).

24. Przedsiębiorca ubiegający się o pożyczkę w ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewni że:
- w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska,
  - działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
25. W przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących wartości przedmiotu projektu (Inwestycji Końcowej), Partner Finansujący ma prawo wystąpić o dokumentację potwierdzającą jego wartość rynkową (zarówno na etapie weryfikacji wniosku jak i rozliczenia zakresu rzeczowo-finansowego pożyczki).

### **Rozdział 3. Kwalifikowane koszty Jednostkowej Pożyczki**

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych w zakresie przedsięwzięć termomodernizacyjnych w MŚP („**Typ Projektu/ Inwestycji Końcowej**”), w ramach których możliwa będzie poprawa efektywności energetycznej budynków, m.in. poprzez ocieplenie obiektu, wymianę okien, drzwi zewnętrznych, inwestycje w systemy grzewcze wraz z wymianą i podłączeniem do źródła ciepła lub podłączeniem do sieci ciepłowniczej lub chłodniczej, instalacje do produkcji energii z OZE, inwestycje w systemy wentylacji i klimatyzacji, systemy do monitorowania zużycia energii oraz inteligentne rozwiązania ograniczające zużycie energii.
2. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym, niż 30% (za wyjątkiem zabytków).
3. Wyłącznie jako element projektu możliwe będą do sfinansowania Jednostkową Pożyczką działania niewynikające z Audytu energetycznego lub Audytu efektywności energetycznej (dalej „Audyt”) jeśli przyczyniać się będą do osiągnięcia celów wynikających z Europejskiego Zielonego Ładu, m.in. rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy i ściany). Wydatki, o których mowa w niniejszym punkcie nie mogą przekraczać 15% Jednostkowej Pożyczki.
4. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
5. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 6.
6. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
7. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
8. Zakupy dokonane przez Przedsiębiorcę (Pożyczkobiorcę) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą bądź wspólnikiem spółki cywilnej, od innej osoby fizycznej prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą bądź wspólników spółki cywilnej (Kontrahenta), bądź osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej (Kontrahenta), aby zostały zaliczone do kosztów kwalifikowanych pożyczki, nie mogą być dokonywane od Kontrahentów związanych z Pożyczkobiorcą. Związek, w rozumieniu niniejszego punktu Regulaminu, występuje, kiedy między Pożyczkobiorcą i Kontrahentem zachodzą powiązania o charakterze rodzinnym lub z tytułu przysposobienia. Przez powiązania rodzinne rozumie się małżeństwo oraz pokrewieństwo lub powinowactwo do drugiego stopnia.



9. W przypadku zakupu przez Pożyczkobiorcę:
- a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą w tym wspólnikiem spółki cywilnej, dokonującego zakupu od przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą w formie innej niż jednoosobowa działalność gospodarcza bądź spółka cywilna (Kontrahenta), związanego z Pożyczkobiorcą;
  - b) będącego przedsiębiorcą prowadzącym działalność gospodarczą w formie innej niż jednoosobowa działalność gospodarcza bądź spółka cywilna, dokonującego zakupów od osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej, bądź przedsiębiorcy prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą, bądź wspólników spółki cywilnej (Kontrahenta), związanego z Pożyczkobiorcą;
  - c) będącego przedsiębiorcą prowadzącym działalność gospodarczą w formie innej niż jednoosobowa działalność gospodarcza bądź spółka cywilna, dokonującym zakupów od przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą w formie innej niż jednoosobowa działalność gospodarcza bądź spółka cywilna (Kontrahenta), związanego z Pożyczkobiorcą;

obowiązują poniższe wymogi, których wypełnienie jest niezbędne dla uznania wydatku za koszt kwalifikowany pożyczki:

Pożyczkobiorca musi zebrać co najmniej trzy oferty (przy czym, co najmniej dwie oferty powinny zostać przedstawione od podmiotów innych niż związane z Pożyczkobiorcą, w rozumieniu niniejszego punktu Regulaminu. Zakup od Kontrahenta będącego podmiotem związanym zostanie uznany za koszt kwalifikowany jeżeli oferta tego Kontrahenta będzie najtańsza.

Związek, w rozumieniu niniejszego punktu występuje, kiedy między Pożyczkobiorcą i Kontrahentem, lub osobami pełniącymi u Pożyczkobiorcy lub Kontrahenta funkcje zarządzające, nadzorcze lub kontrolne zachodzą powiązania o charakterze rodzinnym lub z tytułu przysposobienia, kapitałowym, majątkowym lub wynikające ze stosunku pracy. Związek taki istnieje także, gdy którakolwiek z wymienionych osób łączy funkcje zarządzające, nadzorcze, kontrolne u Pożyczkobiorcy i Kontrahenta. Przez powiązania rodzinne rozumie się małżeństwo oraz pokrewieństwo lub powinowactwo do drugiego stopnia. Przez powiązania kapitałowe rozumie się sytuację, w której jedna z osób, wskazanych w zdaniach poprzedzających lub Pożyczkobiorca bądź Kontrahent posiada prawo głosu wynoszące co najmniej 20 % wszystkich praw głosu lub dysponuje bezpośrednio lub pośrednio takim prawem.

10. Podmiot Finansujący ma prawo odmówić udzielenia pożyczki jeżeli nabycie jej przedmiotu przez Przedsiębiorcę ubiegającego się o pożyczkę jest warunkowe, np. uwarunkowane wygraniem przetargu.

#### **Rozdział 4. Wysokość i okres spłaty pożyczki**

1. Maksymalna kwota Jednostkowej Pożyczki wynosi 5.000.000 zł. Konsorcjum zastrzega, że może w każdej chwili obniżyć maksymalną kwotę pożyczki albo zakończyć nabór i/lub ocenę wniosków jeżeli wartość dostępnego kapitału pożyczkowego, w ramach Umowy Operacyjnej zawartej między Konsorcjum a Menadżerem ulegnie znaczącemu zmniejszeniu albo wyczerpaniu. Informacja o obniżeniu kwoty pożyczki (aktualnie obowiązującej maksymalnej kwocie) albo zakończeniu naboru i/lub oceny wniosków będzie ogłaszana na stronie- [www.larr.pl](http://www.larr.pl), [www.kswp.org.pl](http://www.kswp.org.pl)
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy nie może przekraczać 5.000.000 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny Wniosku, w tym w szczególności wnioskowanej kwoty, zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka.
4. Partner Finansujący na wniosek Wnioskodawcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 3. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

5. Partner Finansujący zastrzega, że podejmując decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, może uwarunkować jej udzielenie, od krótszego niż wnioskowany okresu spłaty, w szczególności kierując się ekonomiczną trwałością Inwestycji Końcowej lub jej ryzykiem finansowym.
6. Partner Finansujący zastrzega, że podejmując decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, może obniżyć wnioskowaną kwotę, kierując się dostępną w danym momencie wartością środków na pożyczki w ramach Funduszu bądź ryzykiem finansowym lub ekonomicznymi uwarunkowaniami Inwestycji Końcowej.

## **Rozdział 5. Tryb składania i rozpatrywania wniosków o udzielenie pożyczki**

1. W celu prawidłowego przygotowania wniosku o udzielenie pożyczki Przedsiębiorca powinien dokładnie zapoznać się z Regulaminem i innymi dokumentami dostępnymi w siedzibie ŁARR S.A. a także na stronie internetowej pod adresem: [www.larr.pl](http://www.larr.pl), [www.kswp.org.pl](http://www.kswp.org.pl).
2. Wszelkie ewentualne koszty przygotowania wniosku, ustanowienia zabezpieczeń, a także zwolnienia zabezpieczeń ponosi Wnioskodawca.
3. Nabór Wniosków o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
4. Wniosek o Jednostkową Pożyczkę składa się w:
  - a) **ŁARR S.A.:**  
w siedzibie ŁARR S.A. w Łodzi, Departamencie Pożyczek i Poręczeń ŁARR S.A. (DPiP), przy ul. Narutowicza 34 albo w:
  - b) **KSWP:**  
w biurze KSWP w Piotrkowie Trybunalskim, przy ul. 1 Maja 24 lok.11;  
w siedzibie KSWP w Końskich, przy ul. Stanisława Staszica 2 A;w chwili wpływu podlega on rejestracji. Wniosek można złożyć również listownie na wyżej wskazane adresy albo w formie elektronicznej.
5. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i wnioskodawcy, tj. w szczególności z Audytem.
6. Partner Finansujący udziela Jednostkowych Pożyczek na podstawie wyników dokonanej analizy i oceny Wniosku oraz pod warunkiem pozytywnej weryfikacji Audytu przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera.
7. Wniosek podlega ocenie formalnej i merytorycznej, które mogą być prowadzone równolegle.
8. W przypadku braków w dokumentacji bądź uchybień formalnych, Partner Finansujący może wezwać Przedsiębiorcę do złożenia korekt formalnych, pod rygorem odstąpienia od dalszej oceny Wniosku. Partner Finansujący może odstąpić od dalszej oceny, jeżeli od dnia wystosowania wezwania upłynęło bezskutecznie więcej niż 10 dni roboczych. Wezwanie jest przesyłane na adres poczty elektronicznej Przedsiębiorcy, wskazany we Wniosku.
9. Dopuszcza się dokonanie korekt formalnych poprzez odręczne poprawki zapisów na złożonych dokumentach (każde skreślenie bądź dopisek powinny być opatrzone datą i parafką osoby upoważnionej do reprezentacji Przedsiębiorcy, każde skreślenie powinno umożliwiać odczytanie skreślonych zapisów), złożenie poprawionych dokumentów raz jeszcze (w całości bądź tylko w części wymagającej poprawek), złożenie brakujących dokumentów.  
Uzupełnienia dokonuje się bezpośrednio w:  
**ŁARR S.A.:** w siedzibie w Łodzi, Departamencie Pożyczek i Poręczeń (DPiP), przy ul. Narutowicza 34  
albo w:  
**KSWP:** w biurze w Piotrkowie Trybunalskim, przy ul. 1 Maja 24 lok.11;  
w siedzibie w Końskich, przy ul. Stanisława Staszica 2 A;  
bądź poprzez przesłanie skanów dokumentów na adres poczty elektronicznej pracownika Partnera Finansującego, który wystosował wezwanie do złożenia korekt formalnych. W przypadku złożenia korekt za pomocą poczty elektronicznej, wydrukowane skany dokumentów muszą zostać podpisane przez osoby upoważnione do reprezentacji Przedsiębiorcy, najpóźniej w dniu podpisania umowy pożyczki. Formę, w jakiej należy dokonać korekt określi w każdym przypadku Partner Finansujący.

10. W ramach oceny merytorycznej Wniosku, Partner Finansujący może wystąpić do Przedsiębiorcy o udzielenie odpowiedzi na pytania, złożenie uzupełniających dokumentów bądź wyjaśnień, pod rygorem odstąpienia od dalszej oceny Wniosku (Partner Finansujący może odstąpić od dalszej oceny, jeżeli od dnia wystosowania wezwania upłynęło bezskutecznie więcej niż 10 dni roboczych). Wezwanie jest przesyłane na adres poczty elektronicznej Przedsiębiorcy, wskazany we wniosku o udzielenie pożyczki.
11. Wniosek o udzielenie pożyczki podlega rozpatrzeniu w orientacyjnym terminie 45 dni od daty jego złożenia, zgodnie z pkt 4 i 5 niniejszego rozdziału. Okres oceny wniosku może ulec wydłużeniu w przypadku konieczności złożenia uzupełnień bądź wyjaśnień. Decyzja o przyznaniu pożyczki pozostaje w wyłącznej gestii Partnera Finansującego.
12. Partner Finansujący przed podjęciem decyzji o przyznaniu Jednostkowej Pożyczki ma prawo dokonać wizyty u Przedsiębiorcy, w terminie z nim uzgodnionym oraz w jego obecności, mającej na celu potwierdzenie zapisów zawartych we Wniosku.
13. Partner Finansujący może odstąpić od oceny Wniosku, w trybie określonym w pkt 8 niniejszego rozdziału, w przypadku nieprzedstawienia przez Przedsiębiorcę propozycji zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki, które może zostać zaakceptowane przez Partnera Finansującego. Na etapie oceny Wniosku Partner Finansujący może wymagać przedstawienia dokumentów umożliwiających ocenę wartości proponowanego zabezpieczenia.
14. Partner Finansujący informuje o decyzji w sprawie Jednostkowej Pożyczki w formie pisemnej, za pomocą poczty elektronicznej, na adres wskazany we Wniosku, w danych do kontaktów. Informacja o przyznaniu bądź odmowie przyznania pożyczki wysyłana jest najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu podjęcia decyzji.
15. Decyzja Partnera Finansującego odnośnie odmowy przyznania pożyczki jest ostateczna i kończy postępowanie w danej sprawie.
16. Partner Finansujący udziela pożyczek na podstawie Regulaminu do momentu wyczerpania limitu środków na pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej zawartej między Konsorcjum a Menadżerem.
17. Partner Finansujący zastrzega możliwość zmiany terminów określonych w Regulaminie i wzorca umowy pożyczki.
18. Wszelką korespondencję wysłaną na adres poczty elektronicznej Przedsiębiorcy, wskazany we wniosku o udzielenie pożyczki uznaje się za skutecznie doręczoną po upływie 3 dni od daty wysłania.

## **Rozdział 6. Zasady udzielania pożyczki**

1. Po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku Partner Finansujący podpisuje z Przedsiębiorcą umowę pożyczki.
2. Jeżeli Wnioskodawca nie podpisze umowy pożyczki w terminie 30 dni od dnia podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki, decyzja Partnera Finansującego o przyznaniu Jednostkowej Pożyczki przestaje obowiązywać, o czym nie musi on informować odrębnym pismem. Partner Finansujący zastrzega, że może skrócić ten termin, o czym poinformuje w piśmie zawiadamiającym o przyznaniu Jednostkowej Pożyczki.
3. Partner Finansujący może odmówić podpisania umowy pożyczki, pomimo wcześniejszej pozytywnej decyzji o przyznaniu pożyczki, jeżeli uzna, że na podstawie powziętych po podjęciu decyzji informacji o sytuacji prawnej lub faktycznej Przedsiębiorcy, bądź sytuacji prawnej lub faktycznej innych czynników związanych z Jednostkową Pożyczką, np. przedmiotu pożyczki, rynku na którym działa lub planuje działać Przedsiębiorca, proponowanego zabezpieczenia pożyczki, i innych, ryzyko finansowe pożyczki jest zbyt duże, lub udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie jest uzasadnione lub możliwe z punktu widzenia ekonomicznego lub celów funkcjonowania Funduszu.
4. Umowa pożyczki określa między innymi:
  - kwotę oraz wysokość oprocentowania pożyczki,
  - sposób zabezpieczenia kwoty pożyczki wraz z odsetkami,
  - zobowiązania Pożyczkobiorcy związane z realizacją projektu (Inwestycji Końcowej) oraz otrzymaniem wsparcia ze środków publicznych,

- okres i warunki spłaty pożyczki.
5. Wzór umowy pożyczki jest dostępny w siedzibie i placówkach Partnerów Finansujących i na stronie internetowej [www.larr.pl](http://www.larr.pl), [www.kswp.org.pl](http://www.kswp.org.pl)
  6. Przy podpisywaniu umowy pożyczki Przedsiębiorca, bądź osoba która go reprezentuje, musi okazać ważny dokument tożsamości.
  7. Warunkiem uruchomienia (wypłaty) Jednostkowej Pożyczki jest m.in. złożenie Wniosku o wypłatę pożyczki, ustanowienie zabezpieczeń pożyczki bądź złożenie wniosku o ich ustanowienie, zgodnie z umową pożyczki. Partner Finansujący ma prawo, w przypadku poszczególnych Jednostkowej Pożyczki uzależnienia jej uruchomienia (wypłaty) od poniesienia przez Pożyczkobiorcę części wydatków w ramach projektu (Inwestycji Końcowej), a także od spełnienia innych wymogów, które zostaną określone w umowie pożyczki.
  8. Dopuszczalne formy zabezpieczenia pożyczki zostały określone w „Katalogu zabezpieczeń”, który stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu. Wszelkie koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczeń, oraz ewentualne koszty wyceny i ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
  9. W przypadku nieprzedłożenia przez Przedsiębiorcę Wniosku o wypłatę pożyczki wraz z dokumentami potwierdzającymi wypełnienie, określonych w umowie pożyczki zobowiązań koniecznych do uruchomienia (wypłaty) Jednostkowej Pożyczki w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty podpisania umowy pożyczki oraz nie później niż do 20.01.2027 r., Partner Finansujący ma prawo odstąpić od umowy. Skutek taki następuje również wtedy, kiedy przedłożone dokumenty zawierają braki/ wady formalno-prawne i nie zostały skorygowane w przeciągu terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
  10. Jednostkowa Pożyczka co do zasady nie jest uruchamiana w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę Jednostkowej Pożyczki.
  11. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje co do zasady w transzach obejmujących:
    - a) kwoty wynikające z przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/ dostawców/usługodawców) Pożyczkobiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;
    - b) kwoty wnioskowanych przez Pożyczkobiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 50 % łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego.
  12. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki Pożyczkobiorcy (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub jego kontrahenta) wynosi 120 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym. Niezależnie od przyjętego terminu wypłaty, o którym mowa w niniejszym ustępie, wypłata środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić najpóźniej do 05.01.2027 r.
  13. Partner Finansujący zastrzega, że orientacyjny termin wypłaty środków, liczony od złożenia przez Pożyczkobiorcę wniosku o wypłatę pożyczki, może wynieść do 10 dni roboczych.
  14. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zakończenia Inwestycji Końcowej i udokumentowania prawidłowego wydatkowania wszystkich środków z Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchomienia/ wypłaty Jednostkowej Pożyczki) w terminie 180 dni kalendarzowych, licząc od dnia wypłaty przyznanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przez Partnera Finansującego (w rozumieniu wskazanym w pkt 12, tj. pierwszej płatności do Pożyczkobiorcy lub jego kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawione dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków (Termin końcowy wydatkowania Jednostkowej Pożyczki i realizacji Inwestycji Końcowej). W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, złożony



w podstawowym terminie rozliczania środków, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni kalendarzowych może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.

15. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej (upływie Terminu końcowego wydatkowania Jednostkowej Pożyczki i realizacji Inwestycji Końcowej) Partner Finansujący przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Audytu i potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem na podstawie dokumentów przedstawionych do rozliczenia.

Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:

- a) w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
- b) w przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu, Partner Finansujący przeprowadza weryfikację osiągnięcia celu Inwestycji na podstawie przedłożonego przez Pożyczkobiorcę audytu efektywności energetycznej ex-post.

Audyt efektywności energetycznej ex post wykonywany jest w sposób analogiczny jak audyt ex ante, lecz z pominięciem wariantowości wykonania poszczególnych usprawnień. Audyt ex post dotyczy, wyłącznie ostatecznie przyjętego w audycie ex ante, wariantu realizacyjnego inwestycji modernizacyjnej. W audycie ex post przyjmuje się jako parametry charakteryzujące obiekt, urządzenie technologiczne lub instalację, rzeczywiste dane obiektu, urządzenia, instalacji (na przykład z kart katalogowych, dokumentacji techniczno-ruchowej, dokumentacji powykonawczej itp.). W podsumowaniu audytu ex post konieczne jest porównanie uzyskanych wskaźników, wyznaczonych dla wykonanej inwestycji ze wskaźnikami wyznaczonymi i zapisanymi w audycie ex ante.

16. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

## **Rozdział 7. Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania umorzeń.**

1. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone Rozdziale 8.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Wnioskodawcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Rozdziale 1. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej umowy pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 6 – 11.
5. Z zastrzeżeniem pkt 8, umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - c) 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 lit. a) – c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.

7. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie niższa, niż 40%, z zastrzeżeniem Rozdziału 3 pkt 2., umorzenie nie przysługuje.
8. Sytuacje, o których mowa w pkt 6. – 7. skutkują również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
9. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania umorzenia, które nie zostało przewidziane w Umowie Inwestycyjnej, prawo do takiego umorzenia nie przysługuje.
10. W przypadkach określonych w pkt 6 lit. b) – c) umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Pożyczkobiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
11. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
12. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

### **Rozdział 8. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.**

1. W przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięto oszczędność energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie 40% i więcej, przewidziane jest umorzenie w wysokości 10% wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego.
2. 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 (wymóg nie dotyczy zabytków).

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

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

3. Maksymalny udział środków na umorzenia w Limicie udostępnionym Partnerowi Finansującemu wynosi 3.000.000,00 PLN.
4. Szczegółowe warunki i zasady przyznawania umorzeń określone zostały w Rozdziale 7.

### **Rozdział 9. Uwagi końcowe**

1. Przepisy Regulaminu mają zastosowanie do wniosków pożyczkowych złożonych od dnia jego wejścia w życie tj. 30.01.2025 r. i umów podpisanych na ich podstawie.
2. W kwestiach nieopisanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednie przepisy dotyczące wdrażania Instrumentów Finansowych dla okresu 2021- 2027.

Załączniki:

1. Katalog zabezpieczeń
2. Formularz wniosku o udzielenie pożyczki
3. Karta produktu stanowiąca załącznik do Umowy Operacyjnej zawartej między Konsorcjum i Menadżerem

Łódź, dnia 30.01.2025 roku