



Nowa Ruda, 13.03.2024 r.

**Regulamin udzielania pożyczek inwestycyjnych  
Instrument Finansowy – Pożyczka EKOenergetyczna III**

**WSTĘP**

Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania Pożyczek EKOenergetycznych III przez **Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie** ze środków publicznych powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o. o. przez Województwo Wielkopolskie na podstawie „Umowy Powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013”.

Fundusz Pożyczkowy utworzony został na mocy Umowy Pośrednika I stopnia Instrument Finansowy Pożyczka EKOenergetyczna III nr 1/2023/PEKOIII z dnia 13.12.2023 r., zawartej pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju jako Zamawiającym, a Agencją Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie jako Pośrednikiem Finansowym.

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Pośrednik Finansowy udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem, wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z Pożyczki EKOenergetycznej III.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Umowy Inwestycyjnej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, w szczególności: politykami horyzontalnymi UE, w tym dotyczącymi konkurencji, instrumentów finansowych, pomocy państwa, zamówień publicznych oraz zrównoważonego rozwoju i równych szans oraz Wytycznymi Zamawiającego.
4. Pośrednik Finansowy dokonuje wyboru Pożyczkobiorców z zachowaniem zasad zawodowej staranności oraz profesjonalnego charakteru swojej działalności, w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie prowadzący do powstania konfliktu interesów, zaś osoby wykonujące czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców są bezstronne i obiektywne.

**§ 2**

Użyte w regulaminie pojęcia oznaczają:

**Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu RODO;

**Działalność gospodarcza** – zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły;

**Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;

**Fundusz / Pośrednik Finansowy / Pożyczkodawca / AGROREG S.A.** – Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie, tj. podmiot dokonujący analizy wniosku o udzielenie pożyczki, udzielający Pożyczkę EKOIII i zawierający z Pożyczkobiorcą Umowę Inwestycyjną;

**Instrument Finansowy / Instrument** – Instrument Finansowy Pożyczka EKOenergetyczna III, uruchomiony przez Zamawiającego na podstawie Umowy, w ramach którego Pośrednik Finansowy udziela Ostatecznym Odbiorcom pożyczki na warunkach i zasadach określonych Umową;



**Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez MŚP finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy;

**Karencja** - okres od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki EKOIII na rzecz Pożyczkobiorcy do terminu spłaty pierwszej raty. W okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Zastosowanie karencji stanowi uznaniową decyzję Pośrednika Finansowego;

**Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, powstała pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a jakimkolwiek innym podmiotem, uniemożliwiająca realizację Umowy przez Wykonawcę w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Zamawiającego ze względu na powstanie (w chwili zawarcia, jak i w trakcie obowiązywania Umowy) powiązania;

**Limit Instrumentu Finansowego** – maksymalna kwota, jaką Zamawiający udostępnia Pośrednikowi Finansowemu w celu udzielania Pożyczek EKOIII;

**MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.<sup>1</sup> lub rozporządzenia zastępującego;

**Niezgodność** – jakiegokolwiek naruszenie, w tym niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Ostatecznego Odbiorcę Umowy, naruszenia przepisu prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy, które powoduje lub mogłoby spowodować, że środki zaangażowane w Umowę zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem lub w inny sposób naruszający powyższe regulacje.

**Powierzający** – Województwo Wielkopolskie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, powierzające Zamawiającemu do zarządzania środki finansowe;

**Pożyczka / Jednostkowa Pożyczkowa / Pożyczka EKOIII** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Zamawiającego oraz obowiązkowego wkładu Pośrednika Finansowego na warunkach określonych w umowie pożyczki;

**Pożyczkobiorca / Ostateczny Odbiorca** – podmiot, który spełni warunki określone w Karcie Produktu Finansowego i zawrze z Pośrednikiem Finansowym Umowę Pożyczki. Na etapie ubiegania się o pożyczkę może być nazywany również **Wnioskodawcą**;

**Przedsiębiorca** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;

**Rachunek pożyczki** - wydzielony rachunek, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej pożyczki;

**Restrukturyzacja pożyczki** - dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą, a Pożyczkodawcą ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia, zgodne z §25 Regulaminu;

**RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiej i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;

**Umowa / Umowa inwestycyjna / Umowa pożyczki / Umowa EKOIII** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym, a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji (Wydatków) z Instrumentu Finansowego;

**Umowa Pośrednika I stopnia** – Umowa Pośrednika I stopnia nr 1/2023/PEKOIII z dnia 13.12.2013 r., zawarta pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju jako Zamawiającym, a Agencją Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie jako Pośrednikiem Finansowym;

<sup>1</sup> a) Do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników, i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EURO a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EURO,  
b) W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO,  
c) W kategorii MŚP mikroprzedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO.



**Windykacja** - działania Pośrednika Finansowego, zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki;

**Wnioskodawca** – MŚP, który złożył wniosek o Pożyczkę EKOIII;

**Wydatki** – wydatki finansowane ze środków Pożyczki, zgodnie z umową pożyczki oraz niniejszym Regulaminem. Jeżeli w Regulaminie lub umowie pożyczki jest mowa o Inwestycji, to należy przez nią rozumieć Wydatki, o których mowa w niniejszym postanowieniu;

**Wytyczne** – zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez Powierającego oraz Zamawiającego, mające zastosowania podczas wdrażania i realizacji Umowy Pośrednika II stopnia, mające na celu ujednoczenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków Pośrednika Finansowego i/lub Ostatecznych Odbiorców, niestanowiące zmiany Umowy Pośrednika II stopnia;

**Zamawiający** – Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Poznaniu;

**Zespół kontrolujący** – osoba lub osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Pożyczkobiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału;

**Zdolność pożyczkowa** – zdolność do spłaty kapitału pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie pożyczki.

## KRYTERIA DOSTĘPWE

### § 3

1. O udzielenie Pożyczki EKOIII mogą się ubiegać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:
  - 1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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 lub rozporządzenia go zmieniającego / zastępującego,
  - 2) w dniu zawarcia Umowy pożyczki posiadają na terenie województwa wielkopolskiego siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i deklarują stałe prowadzenie działalności na terenie województwa wielkopolskiego,
  - 3) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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 (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego / zastępującego, nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie,
  - 4) 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,
  - 5) nie została wydana ze skutkiem wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomocą państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu



- 4
- stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych (wyłączeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa),
- 6) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego / Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
  - 7) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich współnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej,
  - 8) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki<sup>2</sup>,
  - 9) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących unijnych lub krajowych regulacji ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie,
  - 10) 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
  - 11) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.), art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP (Dz. U. z 2021 r., poz. 1745), art. 9 ust. 1 pkt 2 a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2020 r., poz. 358 z późn. zm.),
  - 12) nie wypowiedziano im wcześniej jakiejkolwiek umowy pożyczki/kredytu/leasingu itp., w szczególności na skutek niewywiązywania się z terminowych spłat lub nie są podmiotem, który zmienił formę organizacyjno-prawną, a w poprzedniej formie działania pożyczka była im wypowiedziana z powodów wyżej wymienionych,
  - 13) udowodnią posiadanie warunków umożliwiających realizację przedsięwzięcia finansowanego ze środków Pożyczki EKOIII,
  - 14) spełnią inne kryteria określone przez Pośrednika Finansowego, z zachowaniem zasady równego traktowania Ostatecznych Odbiorców.
2. Pośrednik Finansowy może dodatkowo zweryfikować m.in. występowanie w bazach dłużników historii kredytowej z informacją negatywną wnioskodawcy, zarządu wnioskodawcy i udziałowców.

<sup>2</sup> Wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w jego imieniu czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań.



#### § 4

Wnioskujący o udzielenie Pożyczki EKOIII przedsiębiorcy zobowiązani są:

1. Prowadzić rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Posiadać, wyraźnie określony cel, na który zostanie użyta pożyczka.
3. Dysponować odpowiednimi warunkami organizacyjnymi i technicznymi odpowiadającymi skali i rodzajowi prowadzonej lub podejmowanej działalności w ocenie Pożyczkodawcy.

#### § 5

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki EKOIII jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty pożyczki kapitału wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty w/w kwot.
2. Zdolność do spłaty Pożyczki EKOIII przez osoby fizyczne określają także stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, dokumentów oraz wyników badań inspekcyjnych.
4. Fundusz ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia, uwzględniając stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.
5. Ocenę zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka stosowanej u Pośrednika Finansowego.
6. Udzielenie pożyczki nie jest uzależnione od zawarcia przez przedsiębiorcę z Pośrednikiem Finansowym lub jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów, w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych.
7. Zastrzeżenie ust. 6 nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną Umową inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej”, Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

### ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK EKOIII

#### § 6

1. Pożyczka udzielana jest w celu zapewnienia Pożyczkobiorcy wsparcia służącego finansowaniu przedsięwzięć inwestycyjnych realizowanych na terenie województwa wielkopolskiego, których celem jest zmniejszenie negatywnego oddziaływania na środowisko, w tym poprawa jakości powietrza, szczególnie w zakresie produkcji energii z OZE, zakupu niskoemisyjnych środków transportu na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej, poprawy efektywności energetycznej czy produkcji, transportu, magazynowania lub wykorzystywania wodoru.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na przedsięwzięcia inwestycyjne, realizowane u Ostatecznych Odbiorców na terenie województwa wielkopolskiego, których celem jest zmniejszenie negatywnego oddziaływania na środowisko, w tym poprawa jakości powietrza, np.:



- 6
- 1) przedsięwzięcia, o których mowa w *Obwieszczeniu Ministra Klimatu i Środowiska z dnia 30 listopada 2021 r. w sprawie szczegółowego wykazu przedsięwzięć służących poprawie efektywności energetycznej<sup>3</sup>* lub dokumencie go zastępującym, w tym:
    - a) przedsięwzięcia służące poprawie efektywności energetycznej w zakresie odzyskiwania energii, w tym odzyskiwania energii w procesach przemysłowych,
    - b) modernizacja energetyczna budynków należących do Ostatecznych Odbiorców,
    - c) modernizacja lub wymiana urządzeń i instalacji wykorzystywanych w procesach przemysłowych,
    - d) wymiana źródeł ciepła na bardziej efektywne energetycznie.
  - 2) budowa lub modernizacja instalacji służących wytwarzaniu energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych wraz z niezbędną infrastrukturą, w tym również infrastruktury służącej przyłączaniu źródła do sieci dystrybucyjnej / przesyłowej czy systemów magazynowania energii,
  - 3) budowa lub modernizacja instalacji umożliwiających odzysk energii cieplnej powstającej w trakcie procesów przemysłowych lub podczas produkcji, poprawiające sprawność energetyczną układów technologicznych oraz oszczędność energii cieplnej, wraz z niezbędną infrastrukturą, w tym również infrastruktury służącej przyłączaniu źródła do sieci dystrybucyjnej / przesyłowej czy systemów magazynowania energii,
  - 4) zakup nie starszych niż 2 lata (decyduje rok produkcji środka transportu) niskoemisyjnych środków transportu na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej, tj. zasilanych biopaliwami ciekłymi, sprężonym gazem ziemnym (CNG) lub skroplonym gazem ziemnym (LNG), w tym pochodzącym z biometanu, lub wodorem, lub wykorzystujących do napędu energię elektryczną, a także pojazdy hybrydowe,
  - 5) rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych i tankowania paliw alternatywnych,
  - 6) budowa lub modernizacja systemów magazynowania energii,
  - 7) inwestycje w rozwój technologii wodorowej,
3. W przypadku inwestycji opisanych w ust. 2 pkt 1) powyżej:
    - 1) środki z Pożyczki mogą być przeznaczone również na przeprowadzenie audytu energetycznego lub audytu efektywności energetycznej<sup>4</sup>, wyłącznie jako elementu przedsięwzięcia inwestycyjnego,
    - 2) udzielenie Pożyczki uwarunkowane jest wcześniejszym przeprowadzeniem audytu energetycznego lub efektywności energetycznej (audytu *ex-ante*),
    - 3) pożyczka musi zostać udzielona na inwestycje, która przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej o co najmniej 10% w stosunku do stanu wyjściowego, tj. sprzed realizacji inwestycji, określonego w audycie energetycznym lub audycie efektywności energetycznej. Taka inwestycja musi wynikać z audytu, zweryfikowanego przez Pośrednika Finansowego na etapie oceny wniosku o udzielenie Pożyczki.
  4. W przypadku inwestycji polegających na wymianie bądź modernizacji źródła ciepła lub energii elektrycznej, zakres inwestycji po jej zakończeniu nie może spowodować wzrostu emisji zanieczyszczeń.
  5. Udział Pożyczki EKOIII w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
  6. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć z finansowaniem z innego instrumentu finansowego lub z dotacji w ramach tego samego wydatku ponoszonego przez Pożyczkobiorcę, pod warunkiem, że suma

<sup>3</sup> Obwieszczenie stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

<sup>4</sup> Audyt energetyczny powinien zostać wykonany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z 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 (ze zm. lub dokument zastępujący). Kryteria minimalne audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiej i Rady nr 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej. Audyt efektywności energetycznej powinien zostać wykonany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Energii z 5 października 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu sporządzania audytu efektywności energetycznej oraz metod obliczania oszczędności energii (lub dokumentem zmieniającym / zastępującym).



wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

7. Wykluczenia z finansowania:

Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) finansowanie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę pokrytych uprzednio lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Unii Europejskiej lub krajowych środków publicznych lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, z zastrzeżeniem ust. 6 powyżej,
- 2) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z przeznaczeniem finansowania, o którym mowa w §6 ust. 2, 3 oraz 8, zwłaszcza wydatków obrotowych Ostatecznego Odbiorcy,
- 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
- 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
- 5) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę, działalnością gospodarczą,
- 6) finansowanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych i prawomocnych wyroków sądowych, z wyłączeniem podatku od towarów i usług,
- 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych,
- 8) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych,
- 9) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu<sup>5</sup>,
- 10) finansowanie zakupu aktywów finansowych,
- 11) finansowanie instalacji do termicznego przekształcania odpadów,
- 12) finansowanie instalacji do współspalania biomasy z węglem,
- 13) finansowanie inwestycji w jednostki wytwórcze ciepła / chłodu, które finalnie wykorzystywać będą paliwo o wyższym wskaźniku emisyjności niż to stosowane dotychczas,
- 14) finansowanie inwestycji opierających się o energię spadku wody, a polegających na budowaniu nowych obiektów piętrzących oraz inwestycji niezgodnych z Ramową Dyrektywą Wodną,
- 15) finansowanie inwestycji niezgodnych z obowiązującymi programami ochrony powietrza,
- 16) finansowanie wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.
- 17) finansowanie inwestycji zlokalizowanych poza terenem województwa wielkopolskiego.

8. Ograniczenia w finansowaniu:

- 1) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych możliwe jest w zakresie niezbędnym do realizacji przedsięwzięcia, ale nie większym niż 10 % wartości Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 2) poniżej,
- 2) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w przypadku inwestycji opisanych w ust. 2 pkt 1), 3) oraz 4) powyżej nie jest możliwe,
- 3) jeden Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego więcej niż jedną Pożyczkę EKOIII, przy czym ich łączna wartość nie może przekroczyć 10% Limitu Instrumentu Finansowego, tj. 1.200.000,00 zł.

<sup>5</sup> Jako nieruchomość przeznaczoną do obrotu należy rozumieć nieruchomość, która w okresie obowiązywania Pożyczki udzielonej na podstawie Umowy Pożyczki w całości lub w części będzie przedmiotem zbycia, zamiany, oddania w najem, dzierżawę, użyczenie, wniesiona jako wkład niepieniężny (aport) do spółki lub będzie przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze.



## § 7

Podstawowe Parametry Pożyczek EKOIII:

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi nie więcej niż 10% Limitu Instrumentu Finansowego, tj. **1.200.000,00** zł.
2. Maksymalny okres spłaty Pożyczki wynosi **120** miesięcy (10 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki EKOIII, z zastrzeżeniem postanowień §8.
3. Dopuszczalny jest **12 miesięczny** okres karencji w spłacie kapitału przez Pożyczkobiorcę, z zastrzeżeniem postanowień §8, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki EKOIII, W okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Karencja może być zastosowana wyłącznie od początku spłaty Pożyczki. Zastosowanie karencji stanowi uznaniową decyzję Pośrednika Finansowego.
4. Pożyczkobiorca nie ma obowiązku wnoszenia wkładu własnego.

## § 8

1. Obszarami preferencji, są pożyczki przeznaczone na:
  - 1) inwestycje realizowane w gminach województwa wielkopolskiego, na obszarze których wystąpiło przekroczenie poziomu dopuszczalnego lub docelowego norm zanieczyszczeń, o których mowa w Załączniku nr I do raportu Głównego Inspektora Ochrona Środowiska pt. „Roczna ocena jakości powietrza w województwie wielkopolskim. Raport wojewódzki za rok 2022” (tabela: „Zestawienie gmin, na obszarze których wystąpiło przekroczenie”<sup>6</sup>), z zastrzeżeniem, że niniejszy obszar preferencji nie dotyczy zakupu niskoemisyjnych środków transportu, o których mowa w §6 ust. 1 pkt 4),
  - 2) na inwestycje dotyczące poprawy efektywności energetycznej, o których mowa w §6 ust. 2 pkt 1) – preferencja dotyczy przedsięwzięć w zakresie efektywności energetycznej, w efekcie realizacji których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 25% w stosunku do stanu sprzed realizacji inwestycji.
2. Preferencje, o których mowa w ust. 1 powyżej, polegają na:
  - 1) wydłużeniu karencji w spłacie Pożyczki o maksymalnie 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki,
  - 2) wydłużeniu okresu spłaty Pożyczki o maksymalnie 12 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Pożyczki,
  - 3) stosowaniu oprocentowania w wysokości ½ stopy bazowej (zaokrąglonej w górę do dwóch miejsc po przecinku), z dnia zawarcia Umowy pożyczki, o którym mowa w §9 ust. 1 pkt 2),
3. Preferencje, o których mowa powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Pożyczki.

## § 9

1. Pożyczki EKOIII udzielane są:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 lub rozporządzeniu je

<sup>6</sup> Tabela stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu. W przypadku zmiany lub cyklicznej aktualizacji raportu Głównego Inspektora Ochrony Środowiska pt. „Roczna ocena jakości powietrza w województwie wielkopolskim. Raport wojewódzki za rok 2022”, preferencje dotyczyć będą obszarów / gmin województwa wielkopolskiego, w których wyznaczono obszary przekroczeń norm zanieczyszczeń określonych w zmienionym lub zaktualizowanym dokumencie (obowiązuje od daty publikacji zmiany lub aktualizacji raportu na stronie internetowej Głównego Inspektora Ochrony Środowiska)





zmieniającym / zastępującym. Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe wysokości stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy pożyczki,

- 2) w przypadku preferencji, o których mowa w §8 ust. 2 pkt 3) – **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 lub rozporządzeniu je zmieniającym / zastępującym. Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe wysokości ½ stopy bazowej (zaokrąglonej w górę do dwóch miejsc po przecinku), z dnia zawarcia Umowy pożyczki,
- 3) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej<sup>7</sup> obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej<sup>8</sup> oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Wybór rodzaju oprocentowania (stałe lub zmienne) dokonywany jest jednorazowo przed zawarciem umowy pożyczki, przy czym:
- oprocentowanie stałe obowiązujące w całym okresie spłaty pożyczki i ustalone jest według stopy referencyjnej z dnia zawarcia Umowy pożyczki,
  - oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych”. Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały okres spłaty Pożyczki i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu.

2. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis, finansowanie może być udzielone na zasadach rynkowych.
3. Dzień zawarcia umowy inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy Pożyczkobiorcy.

## § 10

- Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
- Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, do naliczania odsetek przyjmuje się kalendarz: 365 dni – rok.
- Odsetki za opóźnienie w części lub całości dotyczącej kapitału powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w Umowie, są naliczane w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Okres zwłoki w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty pożyczki do dnia wpływu środków na rachunek Funduszu.

## § 11

Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz kosztów innych,

<sup>7</sup> Stopa referencyjna jest obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (ogłaszanej przez Komisję Europejską) oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r., str. 6) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

<sup>8</sup> Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r., str. 6).



niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

## § 12

1. Prawną formę zabezpieczenia Pożyczki EKOIII stanowi obligatoryjnie weksel własny pożyczkobiorcy in blanco oraz dodatkowo:
  - 1) poręczenie wekslowe,
  - 2) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
  - 3) hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości (zabudowanej) na rzecz Pożyczkodawcy,
  - 4) przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
  - 5) zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz Pożyczkodawcy (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
  - 6) blokada środków na rachunku bankowym wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem bankowym lub cesją wierzytelności z umowy rachunku bankowego,
  - 7) inny, uzgodniony przez strony sposób.
2. Wymienione w ust. 1 formy zabezpieczenia pożyczki mogą być stosowane łącznie.
3. Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy ustanowione będzie na poziomie nie mniejszym niż **160%** wartości pożyczki według przyjętej u Pośrednika Finansowego metodologii i adekwatnym do oceny stopnia ryzyka wiążącego się ze spłatą pożyczki oraz przedsięwzięciem.
4. W przypadku zawarcia Umowy przez Pożyczkobiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda Jego współmałżonka na zawarcie tej Umowy oraz wystawienie weksla in blanco wraz z obligacyjnym poręczeniem cywilnym oraz wekslowym współmałżonka.
5. W przypadku gdy poręczycielem jest osoba fizyczna pozostająca w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na udzielenie poręczenia wraz z obligacyjnym poręczeniem cywilnym oraz wekslowym współmałżonka.
6. Ilość i forma zabezpieczeń zależna jest wyłącznie od decyzji Pośrednika Finansowego.
7. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania Umowy. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
  - 1) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
  - 2) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
  - 3) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki,
  - 4) status prawny Pożyczkobiorcy,
  - 5) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia,
  - 6) ryzyko znacznej utraty wartości zabezpieczenia,
  - 7) płynność oraz stopień pokrycia zobowiązań.
8. W przypadku zabezpieczenia pożyczki w formie hipoteki na nieruchomości Pożyczkobiorca przedkłada do Pośrednika Finansowego aktualny operat szacunkowy wykonany przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego lub inny dokument potwierdzający wartość nieruchomości zaakceptowany przez Pośrednika Finansowego, sporządzone nie później niż 2 lata wstecz licząc od daty złożenia wniosku o pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może dopuścić starszy dokument. W drodze wyjątku,



- gdy wartość nieruchomości jest możliwa do ustalenia metodą porównawczą poza wszelką wątpliwość, Pośrednik Finansowy może odstąpić od weryfikacji operatu szacunkowego.
9. W przypadku zabezpieczenia spłaty pożyczki na ruchomościach (przewłaszczenie, zastaw) Pośrednik Finansowy może wymagać przedłożenia aktualnych wycen wartości maszyn/urządzeń/pojazdów. Koszt sporządzenia dokumentacji ponosi Wnioskodawca.
  10. W przypadku zabezpieczenia na ruchomościach lub nieruchomościach zabudowanych obowiązkowe jest ponadto ubezpieczenie rzeczy w zakresie ryzyk zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy wraz z cesją praw z polisy na rzecz Pożyczkodawcy.
  11. Zabezpieczenie w postaci cesji praw z tytułu umowy ubezpieczenia wiąże się z obowiązkiem po stronie Pożyczkobiorcy do zachowania ciągłości ubezpieczenia do czasu całkowitej spłaty Pożyczki. W celu potwierdzenia spełniania tego warunku, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawierania umów ubezpieczenia na kolejne, bezpośrednio po sobie następujące okresy, a także przedkładania Pożyczkodawcy polis oraz potwierdzeń płatności stwierdzających ubezpieczenie nieruchomości/ruchomości na kolejne okresy, najpóźniej w terminie 14 dni od upływu okresu ubezpieczenia poprzedniej polisy.
  12. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego na nieruchomościach lub rzeczach, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do należytej pieczy nad przedmiotem zabezpieczenia, a w tym w szczególności do utrzymywania go w stanie, umożliwiającym zaspokojenie się z tego przedmiotu zabezpieczenia przez Pożyczkodawcę.
  13. W przypadku zaistnienia zdarzeń mających wpływ na zwiększenie ryzyka Pożyczkodawcy w stosunku do udzielonej pożyczki, ma on prawo wezwać Pożyczkobiorcę do przedstawienia dodatkowego zabezpieczenia, a jego nieustanowienie skutkować może wypowiedzeniem umowy.
  14. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
  15. Dopuszcza się możliwość zwolnienia poszczególnych przyjętych zabezpieczeń pożyczki lub zmiany zabezpieczenia pożyczki w trakcie obowiązywania umowy pod warunkiem, że:
    - 1) zwolnienie nie dotyczy weksla własnego in blanco,
    - 2) zabezpieczenie po zwolnieniu lub zmianie jest odpowiednie do kwoty zadłużenia Pożyczkobiorcy i wystarczające do zabezpieczenia interesów Funduszu,
    - 3) nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
  16. Decyzję o zwolnieniu lub zmianie zabezpieczenia podejmuje Pośrednik Finansowy na wniosek Pożyczkobiorcy.

### WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI EKOIII

#### § 13

1. Wniosek pożyczkowy wraz z wymaganymi załącznikami jest dostępny w siedzibie Funduszu oraz na stronie internetowej: [www.agroreg.com.pl](http://www.agroreg.com.pl).
2. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany i złożony przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy wraz z dołączonym pełnomocnictwem (jeśli dotyczy)
3. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest dostarczenie wniosku o udzielenie pożyczki wraz z wymaganą dokumentacją, w formie papierowej lub elektronicznej do siedziby Pośrednika Finansowego lub do jednego z ośrodków wspierania przedsiębiorczości, który współpracuje z Pośrednikiem Finansowym.
4. Wniosek pożyczkowy podlega rejestracji w rejestrze wniosków.
5. Pośrednik Finansowy może odmówić przyjęcia wniosku o udzielenie pożyczki ze względu na całkowite wyczerpanie limitu Pożyczki EKOIII, wyczerpanie środków o określonej wartości lub przeznaczonych na określone cele lub z uwagi na inne zdarzenia skutkujące brakiem możliwości udzielenia pożyczki we wnioskowanej kwocie. Pozostawienie wniosku bez rozpatrzenia z uwagi na wymienione okoliczności nie podlega odwołaniu.



6. Dokumenty, które wpłyną do Funduszu w inny sposób niż opisany w ust. 3 powyżej lub zostaną złożone poza terminem naboru, nie będą rejestrowane i nie będą podległy rozpatrzeniu.
7. Dokonanie zmian poprzez usunięcie / modyfikację jakichkolwiek elementów / zapisów w treści druków może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania. Nie dotyczy to sytuacji, gdy treść wniosku zostanie rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie.
8. Wniosek pożyczkowy przed analizą ekonomiczno – finansową podlega ocenie formalno – merytorycznej. W przypadku negatywnej ocenie formalno – merytorycznej, wniosek nie podlega dalszej ocenie.
9. Wyłącznie kompletny wniosek wraz z wymaganymi załącznikami i dokumentami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
10. Niezależnie od tego, Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny wniosku w zakresie, jaki uzna za właściwy.
11. Wszelkie koszty przygotowania wniosku ponosi wyłącznie Wnioskodawca.

#### § 14

1. Wniosek pożyczkowy podlega analizie przez specjalistę pożyczkowego w szczególności w zakresie:
  - 1) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,
  - 2) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie fakultatywnej wizji lokalnej,
  - 3) efektywności ekonomiczno – finansowej przedsięwzięcia,
  - 4) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkość pożyczki, jej zwrotu, stopnia ryzyka,
  - 5) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na rynku,
  - 6) poziomu proponowanego zabezpieczenia,
  - 7) ryzyka niespłacenia pożyczki,
  - 8) stanu przygotowania firmy do prowadzenia przedsięwzięcia,
  - 9) uzyskanej wcześniej pomocy de minimis, w przypadku MŚP ubiegających się o pożyczkę w ramach pomocy de minimis,
  - 10) spełnienia kryteriów dotyczących zmniejszenia negatywnego oddziaływania na środowisko, wynikających z specyfiku Instrumentu Finansowego,
  - 11) weryfikacji zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano Pożyczkę, w oparciu o przedłożony przez Pożyczkobiorcę audyt energetyczny lub audyt efektywności energetycznej – o ile jest wymagany,
  - 12) weryfikacji formalno – prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej,
  - 13) weryfikacji dokumentów związanych z pracami budowlanymi, oceny oddziaływania na środowisko, opinii i decyzji wydanych przez właściwe organy oraz innej dokumentacji technicznej i finansowej – o ile są wymagane,
  - 14) innych elementów niezbędnych do właściwej analizy wniosku.
2. Specjalista pożyczkowy sporządza w sposób przyjęty u Pośrednika Finansowego na piśmie dokument oceny wniosku, zgodnie z przyjętymi procedurami.
3. Pośrednik Finansowy może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawdziwości i rzetelności przedstawionej przez Pożyczkobiorcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia oraz opinii niezależnych ekspertów – na koszt i za zgodą Pożyczkobiorcy. Do czasu ich spełnienia następuje zawieszenie terminów rozpatrywania wskazanych w § 15 ust. 6 niniejszego Regulaminu.



### § 15

1. Wniosek wraz z wynikami analizy jest rozpatrywany przez Komisję Pożyczkową, która sporządza opinię do decyzji Zarządu.
2. Pracownicy Pośrednika Finansowego zaangażowani w proces oceny ryzyka i podejmowania decyzji wypełniają deklarację bezstronności, czym zapewniają, że nie wystąpił konflikt interesów.
3. Opinia Komisji Pożyczkowej przyjmuje jedną z opcji:
  - 1) zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
  - 2) zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie i / lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - 3) zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
  - 4) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
  - 5) odrzucenie wniosku, co oznacza nieprzyjęcie oferty Wnioskodawcy.
4. Pożyczki są udzielane lub wniosek pożyczkowy zostaje odrzucony decyzją Zarządu Pośrednika Finansowego.
5. Decyzja Zarządu Pośrednika Finansowego w sprawie udzielenia pożyczki zawiera co najmniej:
  - 1) kwotę pożyczki,
  - 2) okres na jaki pożyczka została przyznana,
  - 3) oprocentowanie kwoty pożyczki,
  - 4) zabezpieczenie pożyczki,
  - 5) cel przedsięwzięcia.
6. Decyzja Zarządu powinna być podjęta w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 dni od daty złożenia przez Pożyczkobiorcę kompletu wymaganych dokumentów. W sytuacji, gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie, Fundusz wzywa Wnioskodawcę do ich uzupełnienia, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez Wnioskodawcę braków.
7. Informacja o negatywnym rozpatrzeniu wniosku ma formę pisemną i zawiera uzasadnienie.
8. Decyzja Zarządu Pośrednika Finansowego jest ostateczna i nie przysługują od niej środki odwoławcze.
9. W przypadku negatywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Wnioskodawcy nie przysługuje roszczenie o przekazanie sprawy do Zamawiającego, Powierającego czy innej instytucji w celu ponownego rozpatrzenia jego wniosku.
10. Ogłoszenie niniejszego Regulaminu nie stanowi przyrzeczenia udzielenia pożyczki lub pożyczek w jakiegokolwiek wysokości i formie.
11. Wszelka odpowiedzialność Pożyczkodawcy względem Wnioskodawcy z tytułu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy pożyczki jest wyłączona, a Wnioskodawcy nie przysługują z powodu odmowy udzielenia pożyczki lub odmowy zawarcia umowy jakiegokolwiek roszczenia względem Pożyczkodawcy, w szczególności roszczenia o zwrot jakichkolwiek kosztów.
12. Decyzja o udzieleniu pożyczki jest ważna 30 dni kalendarzowych od dnia jej podjęcia. Nieprzystąpienie przez Pożyczkobiorcę do umowy pożyczki w w/w terminie bez podania uzasadnionej przyczyny, może zostać uznane przez Pośrednika Finansowego jako rezygnacja z zawarcia umowy pożyczki. Jeżeli Umowa nie zostanie zawarta w ww. terminie z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Wnioskodawca, decyzja pożyczkowa traci ważność, co oznacza, że po stronie Wnioskodawcy nie istnieje wobec Pośrednika Finansowego roszczenie o zawarcie umowy inwestycyjnej na warunkach określonych w decyzji pożyczkowej, jak również nie przysługuje mu roszczenie o zwrot poniesionych kosztów związanych z kompletowaniem przez niego wszystkich dokumentów stanowiących elementy wniosku. W uzasadnionych przypadkach termin podpisania umowy może zostać wydłużony decyzją Zarządu Pośrednika Finansowego.
13. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo zmiany decyzji pożyczkowej w okresie jej ważności w przypadku powzięcia dodatkowej informacji, która w ocenie Pośrednika Finansowego wpływa na wzrost ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki.

13



## UMOWA POŻYCZKI EKOIII I WYPŁATA ŚRODKÓW

### § 16

1. Udzielenie Pożyczki EKOIII następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Pożyczkobiorcą.
2. Pośrednik Finansowy przed podpisaniem umowy może zażądać realizację przez Wnioskodawcę dodatkowych warunków, a także określić termin na ich spełnienie określony co do godziny.
3. Umowę sporządza się w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy oraz jeden dla Pożyczkodawcy. Każda zmiana umowy, z zastrzeżeniem wypadków przewidzianych w umowie pożyczki, dla swej ważności wymaga również formy pisemnej.
4. Wnioskodawca zobowiązany jest podpisać Umowę w terminie 7 dni roboczych od daty wezwania przez Pośrednika Finansowego do podpisania Umowy. Wezwanie może być przekazane telefonicznie, mailowo, sms-owo. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Pośrednika Finansowego może wydłużyć termin zawarcia Umowy.
5. Wypłata pożyczki dokonywana jest przez Pożyczkodawcę bez zbędnej zwłoki, przy czym maksymalny termin na jednorazową wypłatę pożyczki albo wypłatę pierwszych środków pożyczki w przypadku podziału pożyczki na transze, wynosi **30 dni** kalendarzowych od daty zawarcia umowy pożyczki, z zastrzeżeniem, że środki finansowe zostaną wypłacone dopiero po ustanowieniu na rzecz Pożyczkodawcy stosownych zabezpieczeń oraz spełnieniu pozostałych warunków wypłaty określonych w Umowie Pożyczki. W przypadku wypłaty pożyczki w transzach, maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki wynosi **180 dni** kalendarzowych od daty zawarcia umowy pożyczki.
6. W przypadku konieczności wywiązania się Pośrednika Finansowego z terminów realizacji projektu wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia, Pośrednik Finansowy ma prawo zażądać natychmiastowego podpisania umowy i ustanowienia zabezpieczeń przez Pożyczkobiorcę pod rygorem odstąpienia od zawarcia Umowy.
7. Nieprzystąpienie Wnioskodawcy do podpisania Umowy w terminie określonym w ust. 4 niniejszego paragrafu jest równoznaczne z wycofaniem wniosku o udzielenie pożyczki i zwalnia Pośrednika Finansowego z wszelkich oświadczeń woli jemu złożonych do dnia, w którym umowa miała zostać podpisana.
8. Informacja o udzieleniu pożyczki nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Pożyczkodawca może odmówić zawarcia umowy pożyczki bez podania przyczyny.

### § 17

1. Umowa Inwestycyjna powinna zawierać następujące elementy:
  - 1) data zawarcia umowy,
  - 2) określenie stron umowy pożyczkowej,
  - 3) cel, termin i sposób wykorzystania pożyczki określony we wstępnej specyfikacji wykorzystania pożyczki,
  - 4) wskaźniki ekologiczne, do których powinno przyczynić się otrzymane wsparcie – jeśli dotyczy,
  - 5) kwota pożyczki, termin i sposób jej spłaty (raty kapitałowe i odsetki) określone w harmonogramie spłaty,
  - 6) sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach),
  - 7) oprocentowanie kwoty pożyczki,
  - 8) rodzaj zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 9) warunki wypowiedzenia umowy,
  - 10) warunki odstąpienia od umowy,
  - 11) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - 12) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
  - 13) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,



14) podpisy stron.

5. Podstawą do wypłaty pożyczki jest m.in. podpisanie Umowy Inwestycyjnej przez Fundusz i Pożyczkobiorcę.
6. Za datę wypłaty pożyczki uważa się datę obciążenia rachunku Pożyczkodawcy.
7. Sposób wypłaty środków Pożyczki EKOIII ustalany jest każdorazowo z Pożyczkobiorcą w Umowie Inwestycyjnej.
8. Pożyczki wypłacane są w formie bezgotówkowej na rachunek Pożyczkobiorcy jednorazowo bądź w transzach.
9. Wypłata pożyczki lub pierwszych środków pożyczki, zostanie dokonana w terminie do 14 dni po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz spełnienia warunków wypłaty określonych w Umowie Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem §16 ust. 5.
10. Pośrednik Finansowy może dokonać wypłaty pożyczki bezpośrednio rachunek dostawcy dóbr/usług zgodnie z przedstawionymi fakturami lub dokumentami równoważnymi, na podstawie dyspozycji Pożyczkobiorcy.

### § 18

Pożyczkodawca może odstąpić od Umowy i odmówić uruchomienia środków pożyczki lub transzy pożyczki, jeżeli przed ich przekazaniem:

1. Pożyczkobiorca zmarł.
2. Złożono wniosek o ogłoszenie upadłości Pożyczkobiorcy.
3. Wszczęto postępowanie restrukturyzacyjne Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkobiorca zawiesił działalność lub ogłosił likwidację.
5. Znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy.
6. Pożyczkodawca uzyskał informacje, mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki.
7. Obniżeniu uległa wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki.
8. Fundusz uzyskał informacje, że środki finansowe z udzielonej pożyczki będą nakładać się z finansowaniem przyznanym Pożyczkobiorcy z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
9. Fundusz ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu.
10. Pożyczkobiorca nie spełnił warunków wypłaty pożyczki lub pierwszej transzy określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki.
11. Pożyczkodawca złożył nieprawdziwe oświadczenia lub w inny sposób naruszył umowę pożyczki.

### § 19

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) wydatkowania środków zgodnie z przeznaczeniem oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 2) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem środków otrzymanych w ramach Pożyczki (w tym dokumentacji potwierdzającej wykorzystanie wsparcia na cel zgodny z postanowieniami Umowy pożyczki),
  - 3) zapewnienia, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
  - 4) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Umowy Pożyczki przez 5 lat od dnia zakończenia Umowy, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej przez okres 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy,
  - 5) nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem,





- 6) realizowania Umowy pożyczki z najwyższą starannością, uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
- 7) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu lub Powierzającemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez Ostatecznego Odbiorcę działań w ramach otrzymanego wsparcia,
- 8) udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu oraz Powierzającemu danych i informacji niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, strategii inwestycyjnych, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą i na realizację strategii rozwoju województwa wielkopolskiego,
- 9) spłaty kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy,
- 10) zapewnienia uprawnienia Pośrednikowi Finansowemu do natychmiastowego rozwiązania bez wypowiedzenia Umowy w przypadku wykrycia Niezgodności na poziomie Umowy, w szczególności w przypadku naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do wykorzystania Pożyczki z przeznaczeniem zgodnym z Umową lub zobowiązania do unikania nakładania się finansowania,
- 11) przyznania Pośrednikowi Finansowemu uprawnień do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno Pośrednikowi, jak i Zamawiającemu lub Powierzającemu przeciwko Pożyczkobiorcy,
- 12) wyrażenia zgody na poddanie się kontroli Pośrednika Finansowego, Powierzającego, Zamawiającego lub innych uprawnionych podmiotów, w tym wstęp na teren i dostęp do dokumentów Ostatecznego Odbiorcy w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy pożyczki oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy w ramach zawartej Umowy pożyczki,
- 13) przyjęcia do wiadomości, iż w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) Umowy Pośrednika I stopnia, wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy pożyczki przechodzą, odpowiednio na Zamawiającego, Powierzającego lub inny podmiot wskazany przez Zamawiającego lub Powierzającego,
- 14) przestrzegania zasad dotyczących nakładania się finansowania przyznanego w ramach Umowy pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 15) stosowania Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego lub Powierzającego,
- 16) sprawozdawczości w zakresie osiągania założonego efektu ekologicznego, tj. miernika/ów obrazującego/ych wpływ przedsięwzięcia na środowisko,
- 17) udzielania prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień, udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu pożyczki lub sytuacji pożyczkobiorcy i poręczycieli,
- 18) udzielenia pełnomocnictwa do wglądu w rachunki bankowe na każde żądanie Pożyczkodawcy,
- 19) powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie formy organizacyjno – prawnej prowadzonej działalności gospodarczej oraz zaprzestaniu lub zawieszeniu prowadzenia działalności gospodarczej, wpisaniu do jakiegokolwiek Rejestru Dłużników, wszczęciu postępowań sądowych i jakichkolwiek postępowań roszczeniowych, wystawieniu bankowego tytułu egzekucyjnego oraz wszczęciu procedury egzekucyjnej przez komornika itp.,
- 20) wyrażenia zgody na zbieranie i przetwarzanie informacji dotyczących danych osobowych,
- 21) przestrzegania przepisów prawa, w tym zwłaszcza przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 22) zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej,





- 23) zwrotu prawidłowo rozliczonej kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki EKOIII zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pożyczkodawcy wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej,
  - 24) rozliczenia kwoty pożyczki oraz przedstawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty pożyczki lub jej transzy zgodnie z treścią Umowy Inwestycyjnej oraz §20 ust. 1,
  - 25) niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o zmianie siedziby oraz adresu do korespondencji,
  - 26) dostarczania, na każde wezwanie Pożyczkodawcy, wszelkich informacji niezbędnych do prowadzenia nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki,
  - 27) powiadamiania Pożyczkodawcy o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki, ustanowienie zastawu, hipoteki, poręczenia, powstaniu zaległości wobec Urzędu Skarbowego lub ZUS itp.),
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na jego zdolność do całkowitej i terminowej spłaty pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego jego oraz poręczycieli, o zaciąganiu nowych, w stosunku do ujawnionych w dacie złożenia wniosku, pożyczek, kredytów i innych zobowiązań finansowych, udzieleniu poręczeń, zabezpieczeń na rzecz osób trzecich swoim majątkiem oraz wystawieniu weksli.

### WYKORZYSTANIE I SPŁATA POŻYCZKI EKO III

#### § 20

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do **180 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Pożyczki, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne **180 dni** ze względu na charakter przedsięwzięcia. Przesłanki decyzji w przedmiotowej kwestii muszą być udokumentowane.
2. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem dokonania przelewu na rachunek wskazany na fakturze (lub dokumencie równoważnym) lub potwierdzeniem przez kontrahenta opisanego na wyżej wymienionej fakturze (lub dokumencie równoważnym) dokonania przez Pożyczkobiorcę całkowitej zapłaty. Pośrednik Finansowy może żądać dodatkowo innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny sposobem jednoznaczny potwierdzać, że kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 powyżej, mogą zostać wystawione nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
4. Podstawą do rozliczenia wydatkowania środków z Pożyczki EKOIII są kwoty brutto wynikające z przedłożonych przez Pożyczkobiorcę dokumentów księgowych.
5. Po zakończeniu przedsięwzięcia inwestycyjnego, Pośrednik Finansowy zweryfikuje osiągnięte wskaźniki dotyczące efektu ekologicznego, w tym efektywności energetycznej, na podstawie własnej metodyki oraz dostarczonych przez Pożyczkobiorcę dokumentów.
6. W przypadku inwestycji opisanych w §6 ust. 2 pkt 1), Pośrednik Finansowy zweryfikuje osiągnięte wskaźniki dotyczące efektywności energetycznej poprzez weryfikację audytu energetycznego *ex-post* lub audytu efektywności energetycznej *ex-post*, bądź w przypadku inwestycji budowlanych, przyjmie od Pożyczkobiorcy łącznie następujące dokumenty:
  - 1) potwierdzenie projektanta o zgodności inwestycji budowlanej z audytem energetycznym / audytem efektywności energetycznej *ex-ante*,



- 2) potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego o zgodności zrealizowanej inwestycji z projektem budowlanym.
7. Termin rozliczenia celu pożyczki zawarty będzie w Umowie pożyczki.
8. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz.
9. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do rozliczenia wydatkowania kwoty pożyczki zgodnie ze szczegółową specyfikacją wykorzystania pożyczki oraz do przedstawienia oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty pożyczki (przy płatnościach przelewem należy dodatkowo dołączyć przelew lub potwierdzenie kontrahenta) lub jej transzy zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Inwestycyjnej, a także zwrotu kwoty niewykorzystanych środków, przekazanych w ramach pożyczki. Dokumenty przyjęte do rozliczenia będą opieczętowywane w siedzibie Pożyczkodawcy lub instytucji współpracujących pieczęcią poświadczającą współfinansowanie wydatków w ramach projektu.
10. Zmiana kwot i celów wydatkowania pożyczki, wymaga uprzedniego wniesienia pisemnego podania i uzyskania pisemnej akceptacji Pożyczkodawcy. Tak dokonane zmiany mają charakter obowiązujący, przy czym pracownik Pożyczkodawcy nie jest upoważniony do dokonywania ostatecznych uzgodnień w tym zakresie.
11. Zmiany dokonane samowolnie na nieuzgodnione cele, spowodują nie przyjęcie przedłożonych do rozliczenia przez Pożyczkobiorcę faktur, dokumentów równoważnych lub z zestawienia wydatków. Pożyczkodawca może dokonać także wypowiedzenia pożyczki i żądać natychmiastowego jej zwrotu.
12. Zmiana kwot i celów wydatkowania pożyczki może zostać dokonana aneksem do Umowy Inwestycyjnej po uzyskaniu zgody Pożyczkodawcy. Powód modyfikacji musi wynikać ze specyfiki inwestycji. Dopuszcza się jako kwalifikowalne nieznaczne odchylenia kwot wydatków od pierwotnie założonych, przy czym decyzja w tym zakresie zależy od woli Pośrednika Finansowego.
13. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej, Pożyczkobiorca przekaże informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać przedstawiona w formie odrębnego oświadczenia Pożyczkobiorcy, danych podanych przez Pożyczkobiorcę w tabeli wydatkowania udostępnionej przez Pośrednika Finansowego lub w formie innych dokumentów.
14. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
15. Do rozliczenia pożyczki nie będą brane pod uwagę wydatki na materiały zwrotne (np. palety), kauce, kompensaty, rabaty itp.
16. W przypadku przedstawienia do rozliczenia zakupów od osób prywatnych m.in. umowy kupna-sprzedaży rzeczy, których wartość przekracza **1 000,00 zł**, obowiązkowo należy przedłożyć deklarację PCC-3 wraz z potwierdzeniem jej złożenia w Urzędzie Skarbowym oraz potwierdzeniem uiszczenia podatku od czynności cywilno-prawnych.
17. Po pozytywnej weryfikacji dokumentów, o których mowa w ust. 2 powyżej, Pożyczkodawca poinformuje Pożyczkobiorcę o całkowitym rozliczeniu wydatkowania środków pożyczki. Strony mogą potwierdzić to podpisaniem końcowego rozliczenia określającego ostatecznie sfinansowane wydatki i ich kwoty.
18. Pożyczkobiorca wydatkując środki pożyczki musi dokonywać płatności za pośrednictwem rachunku bankowego w każdym przypadku, gdy: stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość **15 000,00 zł** (zgodnie z art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców Dz. U. 2018 poz. 646 z późn. zm. lub aktu zastępującego). W przypadku dokonania płatności gotówką za transakcję o równowartości przekraczającej **15 000,00 zł**, Pożyczkodawca odmówi rozliczenia tak opłaconego wydatku.



19. W przypadku niewykorzystania przez Pożyczkobiorcę całości lub części kwoty pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego zwrotu kwoty salda niewykorzystanych środków przekazanych w ramach pożyczki wraz z odsetkami na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz. W takim przypadku ulega zmianie wielkość pożyczki podlegającej spłacie oraz harmonogram spłat, a zmiany będą obowiązywać po jednostronnym oświadczeniu Pożyczkodawcy i nie wymagają zmiany umowy za zgodnym oświadczeniem woli dwóch stron.
20. Odsetki od niewykorzystanej kwoty pożyczki naliczane są przez Fundusz za okres od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w § 9 ust. 1 pkt 3) niniejszego Regulaminu.
21. W przypadku zwrotu kwoty Pożyczki zmianie ulegnie jej pierwotna wysokość, w związku z czym Pożyczkodawca dokona zmiany harmonogramu spłaty, o czym poinformuje Pożyczkobiorcę i na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę; nowy harmonogram spłat będzie obowiązywać od daty poinformowania Pożyczkobiorcy o treści nowego harmonogramu spłat.

#### § 21

1. Pożyczka podlega spłacie:
- 1) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
  - 2) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundusz na warunkach określonych w umowie,
  - 3) przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy.
2. Za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości pożyczki na rachunku bankowym Pożyczkodawcy wskazany w umowie pożyczki w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.
3. Ryzyko niedotrzymania terminu spłaty raty lub całości pożyczki albo nieprawidłowego dokonania przelewu, ponosi wyłącznie Pożyczkobiorca.

#### § 22

Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części z zachowaniem 7-dniowego terminu zawiadomienia przez Pożyczkobiorcę.

#### § 23

1. Pożyczkodawca, poza sytuacjami wskazanymi w niniejszym regulaminie, może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 7-dniowego terminu i zażądać spłaty pożyczki wraz z odsetkami, tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca lub którykolwiek z poręczycieli naruszył postanowienia Umowy lub niniejszego regulaminu, a w szczególności:
- 1) nie dotrzymał terminu spłaty raty pożyczki lub całości pożyczki,
  - 2) przeznaczył środki pożyczki niezgodnie z celem na jaki została udzielona pożyczka,
  - 3) nie osiągnął założonych poziomów efektywności energetycznej, w tym nie osiągnął poziomów efektywności energetycznej na podstawie których zaproponowano preferencyjne warunki pożyczki,
  - 4) nie przedstawił dokumentów finansowych potwierdzających rozliczenie celu pożyczki,
  - 5) w związku z wnioskiem o udzielenie pożyczki lub umową pożyczki, złożył nieprawdziwe oświadczenie lub zapewnienia, albo przedstawił nieprawdziwe dokumenty lub udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczenia,
  - 6) utracił zdolność kredytową, pożyczkową,
  - 7) złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy,
  - 8) zgłoszony został wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego,



- 20
- 9) zawiesił działalność lub otwarto jego likwidację,
  - 10) Pożyczkobiorca lub którykolwiek z poręczycieli zalega z zapłatą podatków lub innych obciążeń publicznoprawnych, a także z zapłatą innych zobowiązań wobec osób trzecich, w tym zwłaszcza kredytów bankowych,
  - 11) stan majątkowy Pożyczkobiorcy lub któregoś z poręczycieli uległ lub może ulec pogorszeniu w takim stopniu, że zwrot pożyczki stanie się zagrożony, w tym również, gdy Pożyczkobiorca lub którykolwiek z poręczycieli znalazł się w stanie niewypłacalności lub zagrożenia niewypłacalnością,
  - 12) nie poinformował Pożyczkodawcy o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
  - 13) nie spełnił żądania Pożyczkodawcy w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,
  - 14) zaniechał poinformowania Pożyczkodawcy o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcia innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową Pożyczkobiorcy.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy z zachowaniem 7-dniowego terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na działalność wykluczoną 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 lub rozporządzeniu je zmieniającym / zastępującym.
  3. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy z zachowaniem 7-dniowego terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 6 ust. 7 niniejszego Regulaminu.
  4. Fundusz zastrzega sobie prawo rozwiązania umowy z zachowaniem 7-dniowego terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku, gdy środki finansowe z udzielonej pożyczki będą nakładać się z finansowaniem przyznanym Pożyczkobiorcy z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
  5. Wypowiedzenie umowy pożyczki przez Pożyczkodawcę będzie dokonywane pisemnie, listem poleconym, wysłanym do Pożyczkobiorcy na adres podany w umowie pożyczki i będzie skutkowało wymagalnością wszelkich zobowiązań pożyczkobiorcy z tytułu Umowy.
  6. Pożyczkobiorca zapłaci Pożyczkodawcy odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, liczonych od sumy należności głównej w razie nieterminowej spłaty pożyczki.
  7. Postawienie zadłużenia w stan wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Pośrednika Finansowego.
  8. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość natychmiastowego wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej, jeżeli będzie to konieczne dla zabezpieczenia interesów Pożyczkodawcy.

#### MONITOROWANIE REALIZACJI UMOWY POŻYCZKI

##### § 24

1. Nadzór nad realizacją Umowy Inwestycyjnej odbywa się przez monitorowanie obsługi pożyczki pod kątem zgodności z harmonogramem spłat, sposobu jej wykorzystania oraz innych postanowień umownych.
2. Pożyczkobiorcy mogą zostać poddani kontroli w zakresie sposobu realizacji Umowy Inwestycyjnej, w szczególności w zakresie prawidłowego wydatkowania środków, realizacji celu udzielenia pożyczki,



nienakładaniu się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

3. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
4. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy.
5. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Inwestycyjnej. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.
6. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
7. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
8. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 6 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
9. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
10. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pożyczkodawcę poprzez:
  - 1) korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych lub/i
  - 2) wizytację na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
11. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmie stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej, mające na celu poprawną realizację Umowy.
12. Brak realizacji zaleceń pokontrolnych może skutkować wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej

## RESTRUKTURYZACJA POŻYCZKI

### § 25

1. Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić za zgodą Zarządu Pośrednika Finansowego, na wniosek Dyrektora Finansowego/Komisji pożyczkowej, pod warunkiem przedstawienia programu naprawy sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy.
2. Restrukturyzacja może zostać udzielona również decyzją własną Zarządu Pośrednika Finansowego.
3. Restrukturyzacja pożyczki polega na ustaleniu innych czasowo i kwotowo warunków spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem § 7.
4. Restrukturyzacja może być zastosowana po dokonaniu przez Pośrednika Finansowego rozliczenia z wydatkowania środków z pożyczki oraz gdy zebrane dane wskażą, że trudności Pożyczkobiorcy w spłacie rat pożyczki mają charakter przejściowy, a jej zastosowanie pozwoli je przezwyciężyć.
5. Pożyczkobiorcy nie przysługuje roszczenie o restrukturyzację, decyzja Zarządu Pośrednika Finansowego jest uznaniowa i nie podlega zaskarżeniu.

## ZAMKNIĘCIE POZYCZKI I WYGAŚNIĘCIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 26

Umowa pożyczki wygasa po dokonaniu spłaty całości zobowiązań przez Pożyczkobiorcę, co uprawnia Pożyczkodawcę do zwolnienia zabezpieczeń i pisemnego powiadomienia Pożyczkobiorcy i ewentualnych poręczycieli o rozliczeniu i wygaśnięciu pożyczki.



## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 27

Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej [www.agroreg.com.pl](http://www.agroreg.com.pl).

### § 28

1. Fundusz zapewnia ochronę danych osobowych uzyskanych od wnioskodawców, pożyczkobiorców, poręczycieli i przechowywanych w bazie danych klientów funduszu zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych – RODO).
2. Pożyczkobiorca poza obowiązkami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o:
  - 1) każdej zmianie adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany adresu do korespondencji,
  - 2) każdej zmianie numeru telefonu komórkowego, za pośrednictwem, którego Pożyczkodawca może w każdym czasie skontaktować się z Pożyczkobiorcą,
  - 3) każdej zmianie w zakresie innych danych, które Pożyczkobiorca uprzednio wskazał Pożyczkodawcy na etapie złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
3. Powyższe zmiany, a także ewentualna zmiana siedziby Pożyczkodawcy nie wymagają zawierania aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
4. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie konsekwencje związane z niewywiązaniem się z obowiązku określonego w ust. 2.
5. Spory wynikłe w związku z wykonywaniem Umowy strony poddają rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem zastosowanie mają ogólne przepisy prawa, postanowienia i reguły wynikające z Procedury postępowania przy udzielaniu, prowadzeniu i kontroli Jednostkowych Pożyczek EKOIII i Wytycznych Menadżera oraz Powierzonego.

22

AGENCJA  
ROZWOJU REGIONALNEGO  
"AGROREG" S.A.  
Prezes Zarządu

*Dariusz Jagieła*

#### Załączniki:

- 1) Obwieszczenie Ministra Klimatu i Środowiska z dnia 30 listopada 2021 r. w sprawie szczegółowego wykazu przedsięwzięć służących poprawie efektywności energetycznej.
- 2) Roczna ocena jakości powietrza w województwie wielkopolskim. Raport wojewódzki za rok 2022" (tabela: „Zestawienie gmin, na obszarze których wystąpiło przekroczenie”

*„Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie realizuje zadania finansowane ze środków publicznych powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o. o. przez Województwo Wielkopolskie.”*