

ZASADY NABORU WNIOSKÓW

Pożyczka JESSICA 2 na Projekty z zakresu efektywności energetycznej w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 (WRPO 2014+) ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych.

Oś Priorytetowa 3: Energia

Działanie 3.2. Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym

Poddziałanie 3.2.2: Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej i wielorodzinnych budynków mieszkalnych – instrumenty finansowe

Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny na lata 2014-2020 (WRPO 2014+) został przyjęty przez Komisję Europejską 17 grudnia 2014 roku. Jego głównym celem jest zwiększenie konkurencyjności i spójności województwa wielkopolskiego w ramach określonych priorytetów Strategii Europa 2020 służących inteligentnemu i zrównoważonemu rozwojowi, sprzyjającemu włączeniu społecznemu oraz osiągnięciu spójności gospodarczej, społecznej i terytorialnej Unii Europejskiej. Jednym ze środków przyczyniających się do uzyskania zamierzonych celów jest wspieranie efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej, budynkach zamieszkania zbiorowego i wielorodzinnych budynkach mieszkalnych poprzez zapewnienie odpowiedniego finansowania w formie Produktów Finansowych na rzecz inwestycji z tego zakresu.

W wyniku zawartej Umowy o Finansowanie Instrumentu Finansowego pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) a Instytucją Zarządzającą Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020 (Umowa o Finansowanie), BGK pełni rolę podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy, do którego zadań należy udzielanie wsparcia Inwestorom w formie Produktów Finansowych na rzecz realizacji Projektów. Zgodnie z Umową o Finansowanie, BGK przygotował Zasady Naboru Wniosków, określające kluczowe elementy zasady naboru i oceny Wniosków przez BGK w ramach projektu realizowanego przez Bank zatytułowanego „*Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym Wielkopolski przy wykorzystaniu Instrumentów Finansowych WRPO 2014+*” w ramach Działania 3.2. *Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym, Poddziałania 3.2.2. Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej i wielorodzinnych budynków mieszkalnych – instrumenty finansowe*, Priorytet Inwestycyjnego 4c – *Wspieranie efektywności energetycznej, inteligentnego zarządzania energią i wykorzystania odnawialnych źródeł energii w infrastrukturze publicznej, w tym w budynkach publicznych i sektorze mieszkaniowym WRPO 2014+*.

§ 1.

Słownik używanych pojęć:

Audyt energetyczny – opracowanie składane przez Inwestora przygotowane przez uprawniony podmiot/osobę na potrzeby uzyskania Pożyczek JESSICA 2, udzielanych w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 określające zakres oraz parametry techniczne i ekonomiczne Projektu ze wskazaniem rozwiązania optymalnego, z punktu widzenia kosztów realizacji tego przedsięwzięcia oraz oszczędności i zużycia energii. Kryteria minimalne Audytu energetycznego określa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, zmiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylenia dyrektywy 2004/8/WE i 2006/32/WE (DZ. Urz. UE L 315 z 14.11.2012 r., str. 1, z późn. zm). Na potrzeby ubiegania się o Pożyczkę JESSICA 2 oraz na podstawie obowiązujących przepisów krajowych i unijnych, BGK opracuje wzór Audytu energetycznego oraz wytyczne dotyczące jego sporządzania. Audyt energetyczny obejmie także mierniki/wskaźniki pozwalające na weryfikację realizacji celów Projektu. Wytyczne wraz z wzorem Audytu energetycznego dostępne będą na stronie internetowej Banku. Audyt energetyczny przeprowadzany zgodnie z powyższymi zasadami będzie stanowić założenia do projektu budowlanego.

BGK/Bank – Bank Gospodarstwa Krajowego udzielający Pożyczek JESSICA 2.

Budynek użyteczności publicznej – budynek zgodny z definicją zawartą w Rozporządzeniu w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

Budynek wielorodzinny – budynek mieszkalny, w którym występują więcej niż dwa lokale mieszkalne (zgodnie z art. 2 ust. 5 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (Dz. U. 2018 r. poz. 966, z późn. zm.).

Budynek zamieszkania zbiorowego – budynek zgodny z definicją zawartą w Rozporządzeniu w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

Efekt zachęty – warunek przyznania Pożyczki z Pomocą inwestycyjną, szczegółowo omówiony w art. 6 Rozporządzenia w sprawie wyłączeń blokowych oraz zdefiniowany w § 6 ust. 8 niniejszych Zasad.

Inwentaryzacja przyrodnicza - inwentaryzacja przyrodnicza przygotowywana jest w formie opinii ornitologicznej lub chiropterologicznej, określającej czy w obiekcie planowanym do remontu znajdują się siedliska ptaków chronionych lub nietoperzy. Inwentaryzacja przyrodnicza powinna być sporządzana w oparciu o obowiązujące akty prawne, tj. w szczególności art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (Dz. U. z 2018 r. poz. 1202, z późn. zm.) oraz z art. 75 ust. 1 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2018 r. poz. 799, z późn. zm.), art. 56 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 2014 r. o ochronie przyrody (Dz. U. z 2018 r. poz. 1614, z późn. zm.).

Inwestor - podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę na realizację Projektu.

Instytucja Zarządzająca WRPO 2014+/IZ WRPO 2014+ - Zarząd Województwa Wielkopolskiego pełniący funkcję instytucji zarządzającej WRPO 2014+.

Komitet Inwestycyjny – oznacza powołany przez BGK organ wewnętrzny, do którego zadań należy m.in. podejmowanie decyzji o zawieraniu Umów Inwestycyjnych, zgodnie z Umową o Finansowanie oraz Zasadami Naboru Wniosków.

Limit pomocy *de minimis* – całkowita kwota Pomocy *de minimis* przyznanej zgodnie z art. 3 rozporządzenia Komisji (UE) Nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE. L 352 z 24.12.2013 r., str. 1).

Odpowiednie Regulacje - wszystkie obowiązujące unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne¹, Akt Delegowany² oraz wszelkie wytyczne, instrukcje, dokumenty programowe, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju, innych ministrów, Instytucję Zarządzającą WRPO 2014+ oraz rekomendacje Rady Inwestycyjnej mające zastosowanie do wdrażania i wykonywania Umowy o Finansowanie;

Plan Gospodarki Niskoemisyjnej (PGN) lub dokument równoważny - dokument strategiczny, którego celem jest określenie w jaki sposób i jakimi działaniami gmina zmierza do redukcji zużycia energii finalnej, zwiększenia udziału energii pochodzącej z OZE oraz redukcji emisji gazów cieplarnianych zarówno poprzez realizację działań o charakterze inwestycyjnym, jak i nieinwestycyjnym (m.in. zielone zamówienia publiczne, przedsięwzięcia edukacyjne i promocyjne). Za dokument równoważny w zakresie PGN uważa się dokument sporządzony zgodnie z wytycznymi dla konkursu 2/POIiŚ/9.3/2013 – Plany Gospodarki Niskoemisyjnej. Obligatoryjnym jest, aby Plan Gospodarki Niskoemisyjnej lub dokument równoważny został pozytywnie zweryfikowany przez

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013 r., str. 320, z późn. zm.)

² Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z 13.5.2014 r., str. 5, z późn. zm.)

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz przyjęty uchwałą Rady Miasta/Gminy.

Pomoc publiczna/Pomoc – oznacza pomoc publiczną w znaczeniu opisanym w art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

Pomoc de minimis – to wsparcie niestanowiące Pomocy publicznej, udzielane zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz na podstawie Rozporządzenia *de minimis*

Pomoc inwestycyjna - Pomoc publiczna na Projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach, udzielana zgodnie z art. 39 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 (General Block Exemption Regulation - GBER) oraz rozporządzeniem Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. 2015 r. poz. 1363).

Pożyczka/Pożyczka JESSICA 2 – preferencyjna pożyczka na finansowanie Projektów z zakresu efektywności energetycznej w ramach WRPO 2014+ udzielana przez BGK na podstawie Umowy Inwestycyjnej, w tym:

- 1) Pożyczka na przedsięwzięcia zwiększające efektywność energetyczną w budownictwie mieszkaniowym;
- 2) Pożyczka na przedsięwzięcia zwiększające efektywność energetyczną w Budynkach użyteczności publicznej lub Budynkach zamieszkania zbiorowego.

Pożyczkobiorca – Inwestor, któremu przyznana została Pożyczka i z którym zawarto Umowę Inwestycyjną.

Projekt – przedsięwzięcie, które może zostać lub zostało wsparte Pożyczką JESSICA 2, mające na celu osiągnięcie efektywności energetycznej.

Region – placówka BGK Region Wielkopolski.

Rozporządzenie de minimis – rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. 2015 poz. 488), wydane w oparciu o rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz.UE. L 352 z 24.12.2013 r., z późn.zm.).

Rozporządzenie w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie – rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2015 r. poz 1422 t.j. z późn. zm.).

Rozporządzenie w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach – rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. z 2015 r. poz 1363), do którego zastosowanie mają przepisy Rozporządzenia w sprawie wyłączeń blokowych.

Rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych /GBER (General Block Exemption Regulation) - rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje

pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE. L 187 z 26.06.2014 r., z późn.zm.).

Umowa Inwestycyjna – umowa zawarta pomiędzy BGK a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Projektu za pomocą Pożyczki JESSICA 2. Umowa Inwestycyjna zawiera w szczególności warunki na których przyznana została Pożyczka JESSICA 2, zobowiązanie Pożyczkobiorcy do realizacji Projektu zgodnie z przyjętym harmonogramem (w tym do osiągnięcia zadeklarowanych celów) oraz Odpowiednimi Regulacjami, wymogi w zakresie ustanowienia zabezpieczeń, a także obowiązki związane z osiągnięciem przyjętych dla Projektu Wskaźników oraz konsekwencje ich nieosiągnięcia.

Uszczegółowienie WRPO 2014+ – Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

Wniosek – wniosek o Pożyczkę JESSICA 2.

WRPO 2014+ - Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny na lata 2014-2020.

Wkład własny - środki finansowe wnoszone do Projektu przez Pożyczkobiorcę, wnoszone jako środki pochodzące z finansowania dłużnego instytucji finansowej, w tym np. BGK, lub jako środki własne, przeznaczone na pokrycie wydatków związanych z Projektem. Co do zasady środki pochodzące z finansowania dłużnego stanowić powinny co najmniej 16% wydatków kwalifikowalnych Projektu (wkład krajowy).

Wskaźniki – należy przez to rozumieć wskaźniki określone w następujący sposób:

1) Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków.

Wskaźnik mierzy liczbę zmodernizowanych energetycznie budynków w wyniku realizacji Projektu (w sztukach);

2) Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (w sztukach);

Wskaźnik mierzy liczbę gospodarstw domowych o lepszej klasie energetycznej, której to osiągnięcie wynika z realizacji Projektu. Dla celów kalkulacyjnych przyjęto, iż liczba gospodarstw równa się liczbie mieszkań w budynku (wartość wskaźnika powinna pochodzić z Audytu energetycznego budynku);

3) Zmniejszenie zużycia energii pierwotnej w budynkach.

Wskaźnik pokazuje całkowity roczny spadek zużycia energii, a nie ilość energii zaoszczędzonej (w kWh/rok) (wartość wskaźnika powinna pochodzić z Audytu energetycznego budynku).

4) Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych;

Wskaźnik pokazuje całkowity szacowany roczny spadek dla roku następującego po zakończeniu realizacji inwestycji (wartość wskaźnika powinna pochodzić z Audytu energetycznego budynku).

Zakończenie realizacji Projektu - należy przez to rozumieć datę złożenia przez Pożyczkobiorcę dokumentów do rozliczenia końcowego Projektu, o których mowa w § 17 ust. 1.

§ 2.

Zakres Projektu

Wsparcie w formie Pożyczki będzie udzielane na rzecz Projektów obejmujących swym zakresem kompleksową, głęboką modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej, Budynków zamieszkania zbiorowego lub Budynków wielorodzinnych, przy czym przy ustalaniu wydatków kwalifikowalnych Projektu zastosowanie mają postanowienia § 10 ust. 4. Wsparcie mogą uzyskać Projekty, w ramach których zostaną wykonane prace związane m.in. z:

1) ociepleniem budynku;

- 2) wymianą okien, drzwi zewnętrznych;
- 3) przebudową systemów grzewczych (wraz z wymianą i podłączeniem do źródła ciepła), systemów wentylacji i klimatyzacji;
- 4) instalacją OZE w modernizowanych energetycznie budynkach, w tym z zastosowaniem kogeneracji;
- 5) instalacją systemów chłodzących, w tym również z OZE;
- 6) wymianą oświetlenia na energooszczędne (poza lokalami mieszkalnymi);
- 7) systemami monitorowania i zarządzania energią;
- 8) finansowaniem opracowanych Audytów energetycznych, jako elementu kompleksowego Projektu.

§ 3.

Wymogi dotyczące Projektu

1. Do wsparcia będą kwalifikowały się Projekty poprawiające efektywność energetyczną o minimum 25% dla każdego modernizowanego budynku.
2. Ocena Projektów w zakresie Pożyczek na przedsięwzięcia zwiększające efektywność energetyczną w Budynkach użyteczności publicznej w kontekście map potrzeb zdrowotnych będzie przeprowadzana jeśli to będzie wymagane Odpowiednimi Regulacjami³.
3. Preferowane będą Projekty zwiększające efektywność energetyczną o 60% oraz wykorzystujące odnawialne źródła energii. Ponadto ocena optymalnego zestawu działań zwiększających efektywność energetyczną w danym budynku dokonywana będzie na podstawie Audytu energetycznego.
4. Projekty ujęte w Planie Gospodarki Niskoemisyjnej lub w dokumencie równoważnym będą dodatkowo premiowane.
5. Wsparcia nie uzyskają Projekty, które zostały fizycznie ukończone (w przypadku robót budowlanych) lub w pełni zrealizowane (w przypadku dostaw i usług) przed złożeniem Wniosku, niezależnie od tego, czy wszystkie dotyczące Projektu płatności zostały przez Inwestora wykonane.
6. Wszystkie wspierane urządzenia do ogrzewania stanowiące element inwestycji w efektywność energetyczną budynku muszą obowiązkowo charakteryzować się obowiązującym do końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały określone w środkach wykonawczych do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (Dz. Urz. UE L 285 z 31.10.2009 r., str. 10, z późn. zm.).
7. Pożyczką JESSICA 2 nie mogą być finansowane inwestycje na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniającej dyrektywę Rady 96/61/WE (Dz. Urz. UE L 275 z 25.10.2003 r., str. 32, z późn. zm.), w tym instalacji energetycznego spalania o nominalnej mocy cieplnej przekraczającej 20 MW. Jednakże wsparcie mogą otrzymać instalacje wykorzystujące wyłącznie biomasę, które nie są objęte zakresem przedmiotowym dyrektywy 2003/87/WE.
8. W przypadku wysokosprawnej kogeneracji wsparte mogą zostać Projekty realizowane zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami w tym zakresie.

³ Przedmiotowa ocena będzie dotyczyć (jeśli to będzie wymagane) inwestycji w zakresie modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej, w których prowadzona jest działalność lecznicza w obszarze leczenia szpitalnego. Inwestycje dotyczące modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej, w których prowadzona jest działalność lecznicza w zakresie POZ lub AOS będą rozpatrywane w kontekście Odpowiednich Regulacji.

9. W przypadku nowych instalacji powinno zostać osiągnięte co najmniej 10% uzysku efektywności energetycznej w porównaniu do rozdzielonej produkcji energii cieplnej i elektrycznej przy zastosowaniu najlepszych dostępnych technologii.
10. Dopuszczona jest Pomoc inwestycyjna wysokosprawnych instalacji spalających paliwa kopalne pod warunkiem, że te instalacje nie zastępują urządzeń o niskiej emisji CO₂, a inne alternatywne rozwiązania byłyby mniej efektywne i bardziej emisyjne.
11. Indywidualne piece i mikrogeneracja – wsparcie w kotły spalające biomasę lub paliwa gazowe jest możliwe jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach, gdy osiągnięte zostanie znaczne zwiększenie efektywności energetycznej oraz gdy istnieją szczególne pilne potrzeby. Inwestycje muszą przyczyniać się do zmniejszenia emisji CO₂ (w odniesieniu do istniejących instalacji o min. 30% w przypadku zamiany spalanego paliwa) i innych zanieczyszczeń powietrza, do znacznego zwiększania oszczędności energii a także przeciwdziałać ubóstwu energetycznemu. Wsparcie może zostać udzielone jedynie w przypadku, gdy podłączenie do sieci ciepłowniczej nie jest uzasadnione ekonomicznie.

§ 4.

Katalog podmiotów (Pożyczkobiorców)

1. Do ubiegania się o wsparcie uprawnione są następujące podmioty:.
 - 1) jednostki samorządu terytorialnego i ich związki;
 - 2) jednostki zależne od jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną, w tym spółki komunalne realizujące zadania własne gminy;
 - 3) samorządowe jednostki organizacyjne;
 - 4) państwowe osoby prawne, w tym jednostki od nich zależne;
 - 5) organizacje pozarządowe (dotyczy podmiotów posiadających osobowość prawną);
 - 6) spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe;
 - 7) Towarzystwa Budownictwa Społecznego;
 - 8) podmioty prawne kościołów i związków wyznaniowych;
 - 9) uczestnicy PPP realizujący Projekty hybrydowe na rzecz partnera publicznego;
 - 10) podmioty będące dostawcami usług energetycznych w rozumieniu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, zmiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylecia dyrektywy 2004/8/WE i 2006/32/WE;
 - 11) podmioty spoza sektora publicznego, prowadzące działalność gospodarczą, z zastrzeżeniem § 6 ust. 9;
 - 12) szkoły wyższe.
2. Podmioty wymienione w ust. 1 stanowią katalog podmiotów uprawnionych do ubiegania się o Pożyczki, przy czym uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione będą od spełnienia warunków wynikających z WRPO 2014+, Uszczegółowienia WRPO 2014+ oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności Pomocy publicznej (jeśli wymagać będzie tego specyfika Projektu) oraz oceny w zakresie bieżącej, prognozowanej sytuacji finansowej – oceny zdolności kredytowej, wraz z analizą wykonalności i trwałości finansowej.

§ 5.

Nabór Wniosków

1. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły, a także prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki. Dokumentacja związana

- z naborem Wniosków, w tym wzór Wniosku o Pożyczkę wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępny będzie na stronie internetowej BGK.
2. Wniosek zawiera w swej treści m.in. elementy biznes planu niezbędne do oceny Wniosku oraz wyszczególnienie planowanych kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych Projektu.
 3. Na stronie internetowej BGK zamieszcza kalkulator obliczający symulację wysokości rat spłacanej Pożyczki oraz porównanie obciążeń odsetkowych z tytułu Pożyczki JESSICA 2 z finansowaniem komercyjnym.
 4. BGK podaje do publicznej wiadomości informację o możliwości ubiegania się o wsparcie finansowe w formie Pożyczki.
Informacje o naborze Wniosków umieszczane są:
 - 1) na stronie internetowej BGK – www.bgk.pl
 - 2) na stronie internetowej WRPO - www.wrpo.wielkopolskie.pl
 - 3) w prasie lokalnej i ogólnopolskiej.
 5. Wnioski mogą być przesyłane pocztą bądź kurierem na adres:
Bank Gospodarstwa Krajowego
Region Wielkopolski
ul. Składowa 5
61-888 Poznań
lub dostarczane osobiście do BGK, na podany wyżej adres (w dni robocze - od poniedziałku do piątku, w godzinach od 08:00 do 16:00).

§ 6.

Zasady ubiegania się o Pożyczkę

1. Warunkiem wsparcia będzie kompleksowa, głęboka modernizacja energetyczna całego budynku, a nie jego części lub pojedynczego lokalu lub lokalu mieszkalnego.
2. Inwestor zainteresowany uzyskaniem Pożyczki składa Wniosek wraz z kompletem wymaganych dokumentów, do których zalicza się m.in. Audyt energetyczny oraz Inwentaryzacja przyrodnicza.
3. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest wykazanie poprawy efektywności energetycznej każdego modernizowanego w ramach Projektu budynku o minimum 25%. Poprawa efektywności energetycznej musi wynikać z przeprowadzonego Audytu energetycznego, który podlega weryfikacji przez BGK. Zgodnie z § 7 ust. 6 oraz ust. 14 preferowane są Projekty, w których poprawa efektywności osiąga poziom co najmniej 40%.
4. W przypadku wystąpienia Pomocy publicznej, Pożyczki udzielane są zgodnie z wymogami właściwych programów pomocowych:
 - 1) Pomoc *de minimis* - na podstawie Rozporządzenia *de minimis*;
 - 2) Pomocy inwestycyjnej - na podstawie Rozporządzenia w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach.Powyższe formy Pomocy mogą być łączone w ramach Projektu przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia w sprawie wyłączeń blokowych.
5. Możliwa forma Pomocy oraz warunki z tym związane uzgadniane są przez Inwestora z BGK na etapie konsultacji przed złożeniem Wniosku. Weryfikacja i akceptacja tych zagadnień odbywa się przed udzieleniem Pożyczki.
6. Pożyczki bez Pomocy publicznej udzielane są w sytuacjach, gdy nie grozi to zakłóceniem lub nie zakłóca konkurencji na rynku. Projekty realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie Pożyczki bez Pomocy publicznej.
7. Maksymalny udział Pożyczki w kosztach kwalifikowalnych Projektu uzależniony jest od możliwej do zastosowania formy wsparcia/Pomocy publicznej. Co do zasady udział ten nie powinien przekraczać 85 % kosztów kwalifikowalnych Projektu, a w przypadkach, gdy występuje Pomoc inwestycyjna, udział pożyczki w kosztach kwalifikowalnych Projektu jest niższy i wynosi 70%.

8. Inwestorzy ubiegający się o Pożyczkę z Pomocą inwestycyjną zobowiązani są spełnić warunek Efektu zachęty. Uznaje się, że Efekt zachęty zostaje spełniony jeżeli Inwestor złoży Wniosek przed rozpoczęciem prac⁴ nad Projektem.
9. W przypadku podmiotów wskazanych w § 4 ust. 1 pkt 11 Pożyczka może zostać udzielona jedynie na Projekt dotyczący kompleksowej, głębokiej modernizacji energetycznej: Budynku użyteczności publicznej lub Budynku zamieszkania zbiorowego, w którym jest prowadzona działalność, o której mowa odpowiednio w definicji Budynku użyteczności publicznej oraz Budynku zamieszkania zbiorowego.
10. Pożyczki nie są udzielane:
 - 1) Inwestorom spełniającym przesłanki przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia w sprawie wyłączeń blokowych;
 - 2) Inwestorom, na których ciąży obowiązek zwrotu Pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej Pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem w rozumieniu art. 107 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej;
 - 3) Inwestorom będącym w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego, pod zarządem komisyjnym, restrukturyzacyjnego lub jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, jak również wobec którego został złożony wniosek bądź istnieją jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań lub który, faktycznie zawiesił swoją działalność;
 - 4) Inwestorom wykluczonym z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub których osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.), art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. poz. 769), art. 9 ust. 1 pkt. 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2018 r., poz. 703, z późn. zm.);
 - 5) Inwestorom posiadającym zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

§ 7.

Warunki udzielania Pożyczek

1. Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wysokość jednostkowej Pożyczki może wynosić od 100.000,00 zł do 10.000.000,00 zł na realizację jednego Projektu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.
3. Inwestor ubiegający się o Pożyczkę zobowiązany jest do zapewnienia także środków na sfinansowanie całości wydatków niekwalifikowalnych.
4. Na etapie konsultacji Inwestora z BGK, które odbywają się przed złożeniem Wniosku ustalana jest optymalna z punktu widzenia wymogów WRPO 2014+ oraz specyfiki Projektu i sytuacji Inwestora forma udzielanej Pożyczki (pod kątem Pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Projektu.
5. Oprocentowanie udzielanych Pożyczek, wynosi standardowo 0,5% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz ust. 8 - 12.
6. W przypadku możliwości osiągnięcia efektywności energetycznej na poziomie minimum 40%, oprocentowanie Pożyczki może zostać obniżone do poziomu 0,25% w skali roku. W przypadku

⁴ Za rozpoczęcie prac nad Projektem uważa się oznacza rozpoczęcie robót budowlanych związanych z inwestycją lub pierwsze prawnie wiążące zobowiązanie do zamówienia urządzeń lub inne zobowiązanie, które sprawia, że inwestycja staje się nieodwracalna, zależnie od tego, co nastąpi najpierw. Przez rozpoczęcie robót budowlanych należy rozumieć rozpoczęcie budowy, o którym mowa w art. 41 ust. 1 ustawy Prawo budowlane Zakupu gruntów ani prac przygotowawczych, takich jak uzyskanie zezwoleń i przeprowadzenie studiów wykonalności, nie uznaje się za rozpoczęcie prac.

możliwości osiągnięcia efektywności energetycznej na poziomie minimum 60%, oprocentowanie Pożyczek może być ustalone na poziomie 0,15% w skali roku.

7. Możliwość osiągnięcia efektywności energetycznej na poziomach określonych w ust. 6 musi wynikać z Audytu energetycznego i być potwierdzona w drodze jego weryfikacji przez BGK.
8. Oprocentowanie Pożyczki, ustalone zgodnie z ust. 5 i 6, zostaje dodatkowo obniżone o 20% w przypadku Projektu ujętego w Planie Gospodarki Niskoemisyjnej lub w dokumencie równoważnym.
9. Oprocentowanie Pożyczki, ustalone zgodnie z ust. 5 i 6, zostaje dodatkowo obniżone o 20% w przypadku Projektu, w ramach którego wykorzystywane będzie OZE.
10. Minimalna wysokość oprocentowania Pożyczki, ustalonego zgodnie z ust. 5 i 6, z uwzględnieniem możliwości jego obniżenia wynikających z ust. 8 i 9, nie może być niższa niż 0,12% w skali roku.
11. W przypadku, gdy z punktu widzenia Limitu Pomocy *de minimis*, konieczne jest udzielenie Pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z ust. 5, 6 oraz ust. 8 - 10, poziom oprocentowania ustalany jest w drodze indywidualnych uzgodnień z Inwestorem.
12. Ostateczna wysokość oprocentowania jest elementem decyzji Komitetu Inwestycyjnego.
13. Okres spłaty Pożyczki wynosi do 20 lat od daty pierwszego uruchomienia środków z Pożyczki. BGK na podstawie weryfikacji Projektu i oceny ryzyka kredytowego zastrzega sobie możliwość wyznaczenia akceptowalnego okresu spłaty Pożyczki.
14. Składając Wniosek, Inwestor proponuje częstotliwość spłat Pożyczki (raty miesięczne czy kwartalne).
15. Z zastrzeżeniem ust. 14, Inwestor może wnioskować o karencję w spłacie kapitału Pożyczki na okres do 15 miesięcy od daty pierwszego uruchomienia Pożyczki.
16. Wydłużenie okresu karencji spłaty kapitału Pożyczki możliwe jest w przypadku przedsięwzięć, w przypadku których wyniki zweryfikowanego przez BGK Audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia efektywności energetycznej na poziomie co najmniej 40%. W przypadkach tych karencja w spłacie kapitału może zostać wydłużona do 20 miesięcy od daty pierwszego uruchomienia Pożyczki.
17. Po zakończeniu realizacji Projektu, konieczne jest potwierdzenie, zgodnie z § 13 ust. 3, że założenia Audytu energetycznego zrealizowane zostały w zakresie rzeczowym, który determinował osiągnięcie efektywności energetycznej na zakładanym poziomie (Audyt energetyczny ex-post).

§ 8.

Zabezpieczenie spłaty Pożyczki

1. Inwestor składając Wniosek zobowiązany jest do ustanowienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki. Forma zabezpieczenia spłaty Pożyczki uzależniona jest od charakteru Projektu. Składając Wniosek Inwestor proponuje formę zabezpieczenia spośród poniższego katalogu:
 - 1) weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy jako zabezpieczenie standardowe oraz
 - 2) inne zabezpieczenie, zaproponowane i zaakceptowane przez Komitet Inwestycyjny, np.:
 - a) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Projektu;
 - b) przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy;
 - c) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - d) inne, zgodne z praktyką rynkową i adekwatne do przedmiotu Projektu/formy prawnej Pożyczkobiorcy/oceny Wniosku o Pożyczkę (np.: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, przeniesienie środków pieniężnych na własność BGK (kaucja), gwarancja bankowa, poręczenie jednostki samorządu terytorialnego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji (w trybie aktu notarialnego).

2. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki powinna być dostosowana do charakteru finansowanego Projektu oraz działalności Pożyczkobiorcy.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
4. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
5. Wartość prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki nie może być niższa niż 120% wartości niespłaconej kwoty Pożyczki, obliczonej łącznie z odsetkami należnymi za okres pierwszego roku finansowania. Wartość zabezpieczenia weryfikowana jest przez BGK. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagany jest operat szacunkowy sporządzony przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.
6. BGK może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki od ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki. Decyzję w tym zakresie podejmuje Komitet Inwestycyjny.

§ 9.

Dodatkowe warunki występujące w przypadku Pożyczek z Pomocą/Pomocą *de minimis*

1. Inwestor ubiegający się o Pożyczkę w formie Pomocy *de minimis* zobowiązany jest do przedstawienia zaświadczeń o Pomocy *de minimis* otrzymanej dotychczas w okresie ostatnich trzech lat podatkowych (obrotowych) lub oświadczenia o otrzymanej w tym okresie Pomocy *de minimis* albo oświadczenia o nieotrzymaniu Pomocy *de minimis*. Lata te liczone są jako rok bieżący oraz dwa lata go poprzedzające (np. zakładając, że rok obrotowy/podatkowy jest zbieżny z rokiem kalendarzowym, Umowa Inwestycyjna jest podpisywana 28 września 2017 r., brane będą pod uwagę lata 2015 i 2016 (w całości) oraz okres od 1 stycznia do 28 września 2017 r.).
2. Inwestorom, którym udzielona została Pożyczka z Pomocą *de minimis* BGK wydaje zaświadczenia o przyznaniu tej Pomocy, zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy *de minimis* i pomocy *de minimis* w rolnictwie lub rybołówstwie (Dz. U. z 2018 r. poz. 350).

§ 10.

Pozostałe warunki udzielania Pożyczek

1. Pożyczki uruchamiane są w transzach lub jednorazowo, w terminach wskazanych przez Pożyczkobiorcę w harmonogramie ujętym w Umowie Inwestycyjnej. Pożyczkobiorca może, w uzasadnionych przypadkach, wnioskować do BGK o zmianę harmonogramu, w terminach wynikających z Umowy Inwestycyjnej, przy czym niedotrzymanie terminu pierwszego uruchomienia Pożyczki, określonego Umowie Inwestycyjnej, może skutkować wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.
2. Uruchamianie Pożyczki następuje w formie bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców, na podstawie przedstawionych przez Pożyczkobiorców oryginałów nieopłaconych faktur lub w formie zaliczek na rzecz Pożyczkobiorcy. Możliwa jest również refundacja poniesionych wydatków, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9.
3. Oprócz odsetek z tytułu oprocentowania Pożyczki nie występują żadne inne koszty związane z jej udzieleniem. BGK nie pobiera prowizji i opłat za czynności związane z udzieleniem i obsługą Pożyczek.
4. Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków kwalifikowalnych zgodnie z Odpowiednimi Regulacjami. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Pożyczek odbywać się będzie na etapie oceny Wniosku oraz przed każdym uruchamianiem środków Pożyczek.
5. Identyfikacja optymalnego zestawu działań zwiększających efektywność energetyczną danego budynku powinna wynikać z Audytu energetycznego załączanego do Wniosku i prowadzić do

redukcji zużycia energii o co najmniej 25%. Koszty kwalifikowalne muszą bezpośrednio wynikać z Audytu i muszą być niezbędne do osiągnięcia zakładanego poziomu poprawy efektywności energetycznej.

6. Przykłady kosztów kwalifikowalnych:
 - 1) zakup, wytworzenie, a także koszty montażu i uruchomienia nowych środków trwałych, włączonych do ewidencji środków trwałych Pożyczkobiorcy, niezbędnych do realizacji Projektu oraz powiązanych ze sobą funkcjonalnie;
 - 2) zakup robót i materiałów budowlanych w celu modernizacji energetycznej budynków;
 - 3) zakup wartości niematerialnych i prawnych włączonych do ewidencji wartości niematerialnych i materialnych bezpośrednio związanych z przedmiotem Projektu;
 - 4) wydatki ponoszone na wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne, niezbędne do realizacji Projektu, w tym koszt sporządzenia Audytu energetycznego.
7. Refundacja wydatków kwalifikowalnych nie jest możliwa w odniesieniu do wydatków, które Inwestor zobowiązany jest ponieść w ramach Wkładu własnego, przy czym w przypadku Pożyczek z Pomocą inwestycyjną wydatki nie mogą być poniesione wcześniej niż po złożeniu Wniosku, a w przypadku Pożyczek *de minimis* oraz Pożyczek niestanowiących Pomocy publicznej, przed dniem 1 stycznia 2014 r.
8. Przed dokonaniem refundacji wydatków kwalifikowalnych BGK dokonuje weryfikacji, czy wydatki przeznaczone do refundacji:
 - 1) zostały poniesione w okresie kwalifikowalności;
 - 2) zostały przewidziane w budżecie Projektu;
 - 3) stanowią wydatki kwalifikowalne;
 - 4) zostały faktycznie poniesione na zakup towarów i usług;
 - 5) zostały dokonane w sposób efektywny i racjonalny, w tym zgodnie z postanowieniami § 18;
 - 6) nie stanowią wydatków, które Pożyczkobiorca zobowiązany był ponieść w ramach wkładu własnego.
9. Pożyczka nie może być przeznaczona na refinansowanie zobowiązań finansowych Inwestora.

§ 11.

Zasady oceny Wniosków

1. BGK dokonuje oceny Wniosków na podstawie złożonych wraz z Wnioskiem dokumentów.
2. Wniosek podlega ocenie formalnej, inżynieryjno-technicznej, weryfikacji Audytu energetycznego, a następnie ocenie merytorycznej, której najważniejsze elementy określone zostały w § 14.
3. W terminie 45 dni roboczych, licząc od następnego dnia po dacie otrzymania kompletu wymaganych i prawidłowo sporządzonych dokumentów, BGK podejmuje decyzję w sprawie przyznania Pożyczki JESSICA 2. Termin ten ulega wydłużeniu w przypadku konieczności uzupełnienia dokumentów lub informacji przez Inwestora w trakcie oceny Wniosku lub w przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w § 14 ust. 5.

§ 12.

Ocena formalna

1. Ocena formalna Wniosku obejmuje ocenę kompletności Wniosku, zgodności Wniosku i Projektu z WRPO 2014+, Uszczegółowieniem WRPO 2014+, założeniami niniejszych Zasad oraz Odpowiednimi Regulacjami, a także polega na potwierdzeniu zdolności Inwestora do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych oraz zweryfikowaniu wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych BGK wraz z Wnioskiem.
2. W przypadku stwierdzenia braku koniecznych informacji, dokumentów lub wystąpienia innych uchybień, BGK zawiadamia Inwestora o konieczności skorygowania/uzupełnienia dokumentacji.

3. Niedotrzymanie przez Inwestora uzgodnionego terminu, o którym mowa w ust. 2, i brak informacji ze strony Inwestora o konieczności jego wydłużenia może skutkować pozostawieniem Wniosku bez rozpatrzenia.

§ 13.

Ocena inżynieryjno-techniczna

1. Wnioski ocenione pod względem formalnym podlegają ocenie inżynieryjno-technicznej, która obejmuje weryfikację Projektu pod względem wymogów formalno-prawnych niezbędnych z punktu widzenia realizacji inwestycji, realności założeń budżetu Projektu i terminów jego realizacji. W ramach tej oceny przeprowadzana jest także wizytacja w miejscu realizacji Projektu oraz ocena stanu nieruchomości wskazanej jako zabezpieczenie spłaty Pożyczki (jeśli dotyczy).
2. Równoległe z oceną inżynieryjno – techniczną przeprowadzana jest weryfikacja Audytu energetycznego złożonego wraz z Wnioskiem o Pożyczkę, którą przeprowadza pracownik BGK posiadający odpowiednie kwalifikacje oraz ocena prawidłowości przeprowadzonego procesu oceny oddziaływania na środowisko.
3. Po zakończeniu realizacji Projektu przeprowadzana jest weryfikacja realizacji rzeczowych założeń Audytu energetycznego, których wykonanie determinowało osiągnięcie efektywności energetycznej na zakładanym poziomie (Audyt energetyczny ex-post). W ramach procedury Audytu energetycznego ex-post Pożyczkobiorca dostarcza do BGK co najmniej:
 - 1) oświadczenie inspektora nadzoru inwestorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
 - 2) oświadczenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem energetycznym.
4. BGK zastrzega możliwość zobowiązania Pożyczkobiorcy do dostarczenia dodatkowych dokumentów.

§ 14.

Ocena merytoryczna

1. Ocena merytoryczna Wniosku obejmuje w szczególności ocenę statusu Inwestora, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, ocenę zdolności kredytowej, ocenę finansową Projektu, ocenę jakości zabezpieczeń spłaty Pożyczki, ocenę ryzyka kredytowego.
2. Na podstawie wyników oceny Wniosku oraz zgodnie z § 7 definiowane są warunki (m.in. okres spłaty, okres karencji, wysokość oprocentowania), na których może być udzielona Pożyczka.
3. Inwestor informowany jest, za pośrednictwem poczty elektronicznej (a w przypadku braku dostępu Inwestora do poczty elektronicznej – w inny, uzgodniony wcześniej z Inwestorem sposób), przez BGK o proponowanych warunkach Pożyczki, , które mogą być przedmiotem uzgodnień z Inwestorem – przed prezentacją Wniosku podczas obrad Komitetu Inwestycyjnego.
4. Uzgodnione z Inwestorem warunki Pożyczki, przedstawiane są członkom Komitetu Inwestycyjnego.
5. W przypadku wątpliwości Komitetu Inwestycyjnego w zakresie przedłożonej dokumentacji, Wniosek może podlegać dodatkowym wyjaśnieniom lub uzupełnieniom, a decyzja w sprawie udzielenia/odmowy udzielenia Pożyczki może być pozostawiona do rozpatrzenia podczas kolejnych obrad Komitetu Inwestycyjnego.
6. Komitet Inwestycyjny podejmuje decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Pożyczki.
7. BGK informuje pisemnie Inwestora o decyzji Komitetu Inwestycyjnego, w tym decyzji negatywnej.

§ 15.

Zawarcie Umowy Inwestycyjnej

1. Pozytywna decyzja Komitetu Inwestycyjnego umożliwia zawarcie Umowy Inwestycyjnej z Pożyczkobiorcą oraz ustanowienie zabezpieczeń spłaty Pożyczki.

2. W imieniu Pożyczkobiorcy Umowa Inwestycyjna oraz dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki podpisywane są przez osobę/osoby umocowane do tego rodzaju czynności. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia dokumentów, z których wynika to umocowanie.
3. Termin podpisania Umowy Inwestycyjnej ustalany jest z Pożyczkobiorcą.
4. Decyzja o przyznaniu Pożyczki traci ważność po upływie 45 dni od daty jej podjęcia.

§ 16.

Uruchomienie środków z Pożyczki

1. BGK uruchamia Pożyczkę zgodnie z warunkami Umowy Inwestycyjnej.
2. Pożyczkobiorca dostarcza sukcesywnie do Regionu dokumenty związane z realizacją Projektu, m.in. umowy zawarte z wykonawcami zawierające w szczególności numery rachunków bankowych wykonawców oraz inne dokumenty w zależności od specyfiki kontraktu/umowy z wykonawcą (np. protokoły odbioru). Region sporządza kopię umów i innych dokumentów oraz poświadcza za zgodność z oryginałami, a oryginały zwraca Pożyczkobiorcy.
3. Podstawę uruchomienia Pożyczki stanowi:
 - 1) pisemna dyspozycja Pożyczkobiorcy składana do BGK, w terminie wynikającym z Umowy Inwestycyjnej, wraz z oryginałami faktur. Dokumenty te są dostarczane (przesyłane) bezpośrednio na adres Regionu wskazany § 5;
 - 2) spełnienie przez Pożyczkobiorcę innych warunków uruchomienia Pożyczki zawartych w Umowie Inwestycyjnej.
4. W przypadku zaliczkowej formy uruchamiania Pożyczki, na etapie rozliczania zaliczki BGK wymaga złożenia przez Pożyczkobiorcę wszelkich dokumentów źródłowych.
5. BGK uruchamia Pożyczkę po stwierdzeniu zgodności Projektu z wszelkimi prawnymi i technicznymi wymaganiami wskazanymi w Odpowiednich Regulacjach, w szczególności dotyczących Pomocy publicznej, przepisów o ochronie środowiska, regulacji dotyczących kwalifikowalności wydatkowania środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych Unii Europejskiej oraz zgodności z WRPO 2014+.

§ 17.

Rozliczenie Projektu

1. Z uwzględnieniem postanowień § 13 ust. 3, BGK dokonuje rozliczenia końcowego Projektu, na podstawie dokumentów otrzymanych od Pożyczkobiorcy, w tym:
 - 1) potwierdzenia projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym przez BGK lub na zlecenie BGK Audytem energetycznym;
 - 2) potwierdzenia inspektora nadzoru inwestorskiego/inspektora nadzoru autorskiego w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
 - 3) informacji o sposobie wykorzystania środków Pożyczki, tj. przedstawienia wykazu wszystkich dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dokumentacją źródłową;
 - 4) sprawozdania z wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą dotyczącą zakresu rzeczowego opłaconych robót;
 - 5) protokołu odbioru końcowego;
 - 6) pozwolenia na użytkowanie lub inny dokument potwierdzający zakończenie inwestycji (jeżeli dotyczy);
 - 7) innych dokumentów, właściwych dla charakteru przedsięwzięcia.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w ust. 1, w terminie nie późniejszym niż 50 dni od daty odbioru końcowego inwestycji. Niedotrzymanie wyżej określonego terminu może skutkować podniesieniem oprocentowania Pożyczki co najmniej o wysokość stopy referencyjnej Komisji Europejskiej.

§ 18.

Zamówienia publiczne

1. Wydatki kwalifikowalne w ramach Projektu, jako niezbędne do jego realizacji, powinny być zgodne z celem finansowania Projektu oraz ponoszone w sposób przejrzysty, celowy, oszczędny i efektywny, a także umożliwiające realizację zadań w ramach zaakceptowanego przez Bank harmonogramu i budżetu inwestycji.
2. Pożyczkobiorca, będący podmiotem zobowiązanym do stosowania prawa zamówień publicznych, wyłania wykonawców usług, dostaw lub robót, zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1986, z późn. zm.).

§ 19.

Pozostałe warunki

1. Pożyczkobiorcy zobowiązani są do informowania społeczeństwa o uzyskanym wsparciu z Europejskich Funduszy strukturalnych i Inwestycyjnych i trwałego (w postaci tablicy lub plakatu) oznaczenia miejsca realizacji Projektu .
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przechowywania i gromadzenia, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów związanych z realizacją Projektu, w tym dokumentacji związanej z zarządzaniem finansowym, technicznym, procedurami zawierania umów z wykonawcami/dostawcami, przez cały okres obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do cyklicznego przekazywania, zgodnie z warunkami Umowy Inwestycyjnej, sprawozdań i raportów, w tym dotyczących osiągnięcia Wskaźników.
4. BGK prowadzi działania kontrolne, w tym monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, wartości ustanowionego zabezpieczenia, postępu realizacji Projektu, zgodności w zakresie wydatkowania środków Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz realizacji jej postanowień, w szczególności dotyczących Pomocy publicznej, kwalifikowalności wydatkowania środków z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych Unii Europejskiej oraz zgodności z WRPO 2014+. W ramach monitoringu BGK dokonuje kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy i w miejscu realizacji Projektu.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poddania się kontroli BGK oraz innym uprawnionym instytucjom.

§ 20.

Postanowienia końcowe

Niniejszy dokument został opracowany na podstawie przepisów prawa krajowego oraz unijnego, a także Umowy o Finansowanie. Zmiany w przepisach prawa dotyczące zasad udzielania wsparcia z Europejskich Funduszy strukturalnych i Inwestycyjnych, mogą powodować odpowiednie zmiany w przedmiotowym dokumencie oraz generować konieczność przedkładania przez Pożyczkobiorców dodatkowych dokumentów. W przypadku rozbieżności pomiędzy przepisami prawa a Zasadami Naboru Wniosków wyższość mają przepisy prawa.

§ 21.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym dokumencie mają zastosowanie:

- 1) przepisy unijne, w tym:
 - a) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 roku ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz

ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. UE L 347 z dnia 20.12.2013 r., z późn.zm.),

- b) rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. UE L 138 z dnia 13.05.2014 r., z późn.zm.),
- c) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30.09.2014 r., str. 1),
- d) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz.U. L 193 z 30.7.2018, str. 1, z późn. zm.),
- e) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiające zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z dnia 12.09.2014 r., str. 16, z późn. zm.),
- f) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiające zasady stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29.07.2014 r., str. 7),
- g) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 215/2014 z dnia 7 marca 2014 r. ustanawiające zasady wykonywania Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego w zakresie metod wsparcia w odniesieniu do zmian klimatu, określania celów pośrednich i końcowych na potrzeby ram wykonania oraz klasyfikacji kategorii interwencji w odniesieniu do europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 69 z dnia 08.03.2014 r., str. 65, z późn. zm.),
- h) dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, zmiany dyrektywy 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylecia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE,

- i) wszelkie przepisy o charakterze wykonawczym, uzupełniającym lub pomocniczym, w odniesieniu do wyżej wymienionych regulacji, w tym w szczególności decyzje i wytyczne Komisji Europejskiej.
- 2) przepisy krajowe, w tym:
- a) ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2018 r. poz. 1307, z późn. zm.),
 - b) ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2018 r. poz. 1431, z późn. zm.),
 - c) ustawa z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (Dz. U. z 2018 r. poz. 966, z późn. zm.),
 - d) ustawa z dnia 29 sierpnia 2014 r. o charakterystyce energetycznej budynków (Dz. U. z 2018 r. poz. 1984),
 - e) ustawa z dnia 20 maja 2016 r. o efektywności energetycznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 831, z późn. zm.),
 - f) rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (Dz. U. Nr 43, poz. 346, z późn. zm.),
 - g) rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 27 lutego 2015 r. w sprawie metodologii wyznaczania charakterystyki energetycznej budynku lub części budynku oraz świadectw charakterystyki energetycznej budynków (Dz. U. z 2015 r. poz. 376, z późn. zm.),
 - h) rozporządzenie Ministra Energii z dnia 5 października 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu sporządzania audytu efektywności energetycznej oraz metody obliczania oszczędności energii (Dz. U. z 2017 r. poz. 1912),
 - i) rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2015 r. poz. 1422, z późn. zm.).
 - j) przepisy środowiskowe, w tym:
 - ustawa z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz. U. z 2018 r. poz. 2081, z późn. zm.),
 - ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2018 r. poz.799, z późn. zm.),
 - ustawa z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (Dz. U. z 2018 r. poz. 1614, z późn. zm.),
 - ustawa z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (Dz. U. z 2018 r. poz. 2268, z późn. zm.),
 - rozporządzenie Ministra Środowiska z dnia 16 grudnia 2016 r. w sprawie ochrony gatunkowej zwierząt (Dz. U. z 2016 r. poz. 2183),
 - k) ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, z późn. zm.),
 - l) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, z późn. zm.).