

**Regulamin udzielania pożyczek
przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o.
w ramach produktu finansowego „Pożyczka Energetyczna”**

Niniejszy regulamin (dalej „Regulamin”) określa zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek (dalej „Pożyczki”) przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. (dalej „Fundusz”) przy udziale Mazowieckiej Agencji Energetycznej Sp. z o. o. (dalej „Agencja”) w ramach środków zwróconych z pożyczek udzielanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007 – 2013 dla Inicjatywy JESSICA Działanie 1.6, 4.3, 5.2 oraz Inicjatywy JEREMIE Działanie 1.4 / ze środków Funduszu Powierniczego w ramach produktu finansowego Pożyczka Energetyczna na podstawie Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Funduszem, Agencją oraz Agencją Rozwoju Mazowsza S.A. (dalej „Menedżer”) jako Menedżerem Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego (dalej „Umowa Operacyjna”).

**§1
Pożyczkobiorcy**

1. Pożyczkobiorcami mogą być wyłącznie podmioty spełniający łącznie następujące kryteria:
 - a) są mikro, małym i średnim przedsiębiorstwem, lub jednostką samorządu terytorialnego,
 - b) nie są podmiotami zagrożonymi w rozumieniu pkt 20 komunikatu Komisji w sprawie wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej (2014/C 249/01),
 - c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
 - d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną,
 - e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub takiemu wykluczeniu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
 - f) nie są wykluczeni, stosownie do przepisów Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu do pomocy *de minimis*, z możliwości uzyskania pomocy *de minimis* (wymóg ten dotyczy wyłącznie Pożyczkobiorców ubiegających się o udzielenie pomocy *de minimis* w związku z otrzymaniem Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe),
 - g) są podmiotami prowadzącymi działalność na terenie Województwa Mazowieckiego,
 - h) nie posiadają zaległych zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego,
 - i) nie pozostają w stanie likwidacji, w toku postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub pod zarządem komisarycznym oraz w sytuacji uzasadniającej wprowadzenie powyższych procedur.
2. Niezależnie od kryteriów dopuszczalności ubiegania się o Pożyczkę określonych w ust. 1, warunkiem jej udzielenia jest także przedłożenie wyników audytu energetycznego i/lub audytu efektywności energetycznej. Dokumenty potwierdzające przeprowadzenie ww. audytów muszą być aktualne na dzień złożenia wniosku o Pożyczkę. Pożyczkobiorca ma obowiązek przeprowadzenia następujących rodzajów audytów:
 - a) audyt energetyczny ex-ante – jako warunek poprzedzający udzielenie Pożyczki, mający na celu zdobycie odpowiedniej wiedzy o profilu istniejącego zużycia energii danego budynku lub zespołu budynków oraz określenie i skwantyfikowanie możliwości optymalnych ekonomicznie oszczędności energetycznych i możliwych do wprowadzenia rozwiązań technologicznych i organizacyjnych.,
 - b) audyt energetyczny ex-post, stanowiący podstawę weryfikacji osiągnięcia celu inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie określonym w audycie energetycznym ex-ante; Pożyczkobiorca zobowiązuje się udostępnić Agencji obiekty, po realizacji inwestycji, celem przeprowadzenia wizji lokalnej w zakresie niezbędnym do przygotowania audytu ex-post; podmiotem wyłącznie uprawnionym do przeprowadzenia audytu ex-post jest Agencja.
3. Pożyczka udzielana jest po:

- a) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie, w oparciu o przedłożony przez Pożyczkobiorcę audyt energetyczny i/lub audyt efektywności energetycznej, w tym wykazaniu, że projekt przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej budynków lub instalacji w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie,
 - b) przeprowadzeniu oceny zgodności zakresu wnioskowanego przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym i/lub audycie efektywności energetycznej,
 - c) wykazaniu, że w przypadku inwestycji dotyczących źródeł ciepła, projekt przyczyni się do redukcji CO₂ w odniesieniu do istniejących instalacji w przypadku zamiany spalnego paliwa,
 - d) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności projektu z przepisami dotyczącymi minimalnego od końca 2020 roku poziomu efektywności energetycznej oraz spełnienia norm emisji zanieczyszczeń, wynikających z aktów wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów, dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią (dotyczy wyłącznie projektów, które jako element inwestycji zawierają wymianę źródła ciepła),
 - e) pozytywnym zweryfikowaniu posiadanej przez Pożyczkobiorcę dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji zakresu rzeczowego projektu, określonego w audycie energetycznym i/lub audycie efektywności energetycznej,
 - f) pozytywnym zweryfikowaniu posiadanego pozwolenia na budowę lub dokumentów równoważnych,
 - g) potwierdzeniu lub modyfikacji kwalifikowalności kosztów inwestycji.
4. W terminie 30 dni od zakończenia realizacji inwestycji Pożyczkobiorca potwierdza kwalifikowalność wydatków oraz realizację celu inwestycji w zakresie rzeczowym. W tym celu Pożyczkobiorca przedkłada w siedzibie Funduszu dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków oraz przeprowadzenie audytu energetycznego ex-post, stanowiącego podstawę weryfikacji osiągnięcia celu inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie zakładanym w audycie energetycznym ex-ante. W wypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy z potwierdzeniem kwalifikowalności wydatków Fundusz może wyznaczyć Pożyczkobiorcy dodatkowy termin na dokonanie ww. czynności. Po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu uznaje się, że Pożyczkobiorca nie potwierdził kwalifikowalności wydatków.
5. Audyt energetyczny, o którym mowa w ust. 2 lit. a) i b) oraz ust. 4:
- a) powinien zostać wykonany przez audytora energetycznego zgodnie z rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (Dz.U. 2009 nr 43 poz. 346 z późn. zm.),
 - b) jest przeprowadzany w oparciu o kryteria minimalne audytu energetycznego, które określa art. 8 oraz załącznik VI Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2012/27/UE z dnia 26 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej.
6. W sytuacji, gdy dany projekt zakłada wykonywanie prac wykraczających poza przedsięwzięcia termomodernizacyjne, wówczas należy przeprowadzić audyt efektywności energetycznej, którego zakres jest większy i obejmuje większą ilość przedsięwzięć poprawiających efektywność energetyczną.
7. W przypadku realizacji projektów z zakresu „energetyczne wykorzystanie odpadów”, zasadność i celowość inwestycji Agencja będzie weryfikowała w uzgodnieniu z Departamentem Gospodarki Odpadami i Pozwoleń Zintegrowanych Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w Warszawie.

§ 2

Przeznaczenie Pożyczek

1. W ramach przyznanego limitu Pożyczki środki pieniężne muszą być przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć związanych z poprawą efektywności energetycznej w ramach prowadzonej działalności Pożyczkobiorcy lub wykonywanie zadań lokalnych lub regionalnych nienastawionych na osiąganie zysku, jeśli Pożyczkobiorcą będzie jednostka samorządu terytorialnego, w obu przypadkach w zakresie działania odpowiadającego miejskim przedsięwzięciom w zakresie ochrony powietrza i energetyki, w tym w szczególności na następujące projekty:

- a) termomodernizacja budynków wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne,
- b) modernizacja zasilania systemu elektroenergetycznego,
- c) zarządzanie energią w miastach,
- d) instalacja paneli słonecznych w budynkach,
- e) podniesienie jakości dostarczania ciepła,
- f) poprawa efektywności energetycznej,
- g) modernizacja / wymiana oświetlenia w miastach na energooszczędne,
- h) energetyczne wykorzystanie odpadów,
- i) modernizacja i rozwój sieci ciepłowniczych,
- j) przetwarzanie i użytkowanie energii,
- k) budowa, rozbudowa i modernizacja lokalnej oraz regionalnej infrastruktury wytwarzania, przesyłu i dystrybucji energii elektrycznej oraz ciepła, w tym także z odnawialnych źródeł energii, kogeneracja gazowa,

z zastrzeżeniem, że inwestycje finansowane ze środków Pożyczki muszą być realizowane na terenie miast Województwa Mazowieckiego.

2. Pożyczka nie może być przeznaczona na termomodernizację budynków zdewastowanych i/lub znajdujących się w stanie technicznym, który uniemożliwia sporządzenie audytu energetycznego i/lub audytu efektywności energetycznej zgodnie z obraną metodologią.
3. Niezależnie od ograniczenia, o którym mowa w ust. 2, Pożyczka nie może być przeznaczona na:
 - a) refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę innych pożyczek (kredytów), rat leasingowych oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych,
 - b) współfinansowanie wydatków z innych funduszy Unii Europejskiej bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - c) refinansowanie inwestycji, które zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone.
4. W ramach Pożyczki nie można sfinansować wydatków, które nie mają bezpośredniego związku z efektywnością energetyczną (np. zmiana układu pomieszczeń, wyposażenie pomieszczeń w meble, montaż urządzeń sanitarnych, remont klatki schodowej).

§3

Warunki pożyczkowe

1. Pożyczki muszą spełniać następujące wymagania:
 - a) wartość jednej Pożyczki wynosi od 1.000.000,00 zł do 10.000.000,00 zł,
 - b) Pożyczka może stanowić do 100% kosztów kwalifikowalnych w schemacie bez pomocy publicznej oraz do 75% kosztów kwalifikowalnych w schemacie pomocy publicznej; katalog kosztów kwalifikowalnych stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - c) Pożyczka udzielana jest przez Fundusz ze środków udostępnionych przez Menedżera oraz obowiązkowego wkładu Funduszu,
 - d) Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu przez Fundusz analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Fundusz metodologią oceny ryzyka,
 - e) łączna maksymalna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 10.000.000,00 zł z zastrzeżeniem, że udzielenie kolejnej Pożyczki zależne jest od rozliczenia uruchomionych już środków,
 - f) Pożyczka udzielana jest po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Fundusz, opisanych w § 4 Regulaminu,
 - g) maksymalny okres obowiązywania umowy Pożyczki nie może być dłuższy niż 20 lat, licząc od daty zawarcia umowy Pożyczki; w uzasadnionych przypadkach Fundusz może zaproponować skrócenie ww. okresu, jednak nie więcej niż o 5 lat,
 - h) karencja w spłacie kapitału Pożyczki może wynosić maksymalnie do jednego roku po zakończeniu realizacji inwestycji,
 - i) z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki Fundusz nie będzie pobierał prowizji i opłat, za wyjątkiem prowizji i opłat uprzednio zatwierdzonych przez Menedżera i określonych w umowie Pożyczki,

- j) uruchomienie Pożyczki następuje na zasadach określonych w jej umowie, po ustanowieniu zabezpieczeń wymaganych przez Fundusz dostosowanych do wartości udzielanej Pożyczki i ryzyka braku jej spłaty,
- k) oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe stopie bazowej KE obowiązującej w dniu zawarcia umowy Pożyczki,
- l) oprocentowanie Pożyczki udzielanej na realizację inwestycji o szczególnych walorach społecznych lub środowiskowych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe połowie wartości stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Pożyczki; decyzję w przedmiocie dodatkowego obniżenia oprocentowania Pożyczki do wysokości wskazanej w zdaniu poprzednim podejmuje Menedżer na wniosek Funduszu,
- m) w przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę któregokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

§4

Zabezpieczenia

1. Warunkiem udzielenia Pożyczki jest ustanowienie zabezpieczenia jej spłaty.
2. Obligatoryjną formą zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Ponadto Fundusz może żądać następujących zabezpieczeń:
 - a) hipoteka,
 - b) zastaw rejestrowy na zasadach określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem zastawu,
 - c) zastaw zwykły na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego,
 - d) przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów,
 - e) gwarancja bankowa,
 - f) poręczenie udzielone przez fundusz poręczeniowy,
 - g) poręczenie udziałowców Pożyczkobiorcy/jednostki samorządu terytorialnego,
 - h) inne zabezpieczenie ustalone z Funduszem.
3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Funduszu dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - a) niedotrzymania warunków umowy Pożyczki,
 - b) zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu finansowego Pożyczkobiorcy,
 - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
4. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundusz wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin, którego bezskuteczny upływ może skutkować wypowiedzeniem umowy Pożyczki.
5. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia Pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata Pożyczki wraz z odsetkami.
6. Wszelkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem, zmianą lub zniesieniem zabezpieczenia Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

§5

Wniosek o Pożyczkę

1. W celu ubiegania się o Pożyczkę uprawniony podmiot składa w siedzibie Agencji wniosek o udzielenie Pożyczki osobiście, wraz z niezbędnymi załącznikami (w formie papierowej i na nośnikach elektronicznych) umożliwiającymi dokonanie oceny merytorycznej, w tym oceny zdolności pożyczkowej wraz z oszacowaniem szans na realizację projektu oraz okazuje oryginały właściwych dokumentów, w tym umożliwiającymi weryfikację tożsamości Pożyczkobiorcy oraz osób

ustanawiających zabezpieczenie spłaty Pożyczki, które są potwierdzane za zgodność z oryginałem i dołączane do wniosku.

2. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju przedsięwzięcia, wysokości Pożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia.

§6

Ocena wniosku

1. Wnioski złożone w Agencji są sprawdzane i **poddane** oceniane pod względem formalnym i merytorycznym w celu kwalifikacji i oceny ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania.
2. Agencja przekazuje Funduszowi dokumentację kompletną i pozytywnie zweryfikowaną pod względem formalnym oraz merytorycznym.
3. Ocenie i sprawdzeniu podlegają między innymi:
 - a) prawdziwość danych podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę,
 - b) zakres wskazanych kosztów kwalifikowalnych,
 - c) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, o którym mowa w § 2 Regulaminu,
 - d) analiza wyboru właściwej technologii,
 - e) analiza poprawności wyliczenia efektu realizacji projektu (wskaźników produktu i rezultatu)
4. Po przeprowadzeniu wstępnej oceny formalnej i merytorycznej kwalifikacji celu, pełna dokumentacja przekazywana jest do Funduszu w celu oceny:
 - a) zdolności spłaty Pożyczki wraz z odsetkami,
 - b) proponowanych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
5. Ocenę i sprawdzenia wniosku, pod względem oceny ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania, dokonuje Fundusz w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 30 dni roboczych od daty przekazania przez Agencję kompletnego wniosku o Pożyczkę.
6. W sytuacji, gdy wniosek o Pożyczkę zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa Pożyczkobiorcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie. Datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku, jest data usunięcia przez Pożyczkobiorcę braków. Nieusunięcie braków w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku.
7. Przed podpisaniem umowy, zależnie od oceny ryzyka przedsięwzięcia, Pożyczkobiorca ubiegający się o Pożyczkę może być wizytowany.
8. Decyzja o udzieleniu Pożyczki oraz jej wysokości jest podejmowana przez Komitet Pożyczkowy na podstawie dokonanej oceny transakcji pożyczkowej i jest ważna 90 dni. W przypadku nieprzystąpienia Pożyczkobiorcy do umowy Pożyczki w tym terminie, decyzja Komitetu Pożyczkowego traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy Pożyczki.
9. Pożyczkobiorca ma prawo odstąpić od umowy Pożyczki bez podania przyczyny w terminie czternastu (14) dni od daty jej zawarcia poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o odstąpieniu łącznie ze zwrotem kwoty Pożyczki.
10. Fundusz ma prawo weryfikacji zasadności celów projektu oraz poszczególnych pozycji kosztowych i tym samym odmówić finansowania projektu lub jego części.

§7

Wypłata Pożyczki

1. Kwota Pożyczki wypłacana jest w terminie 14 dni po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty i spełnieniu warunków określonych w umowie Pożyczki. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia i/lub uprawomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia.
2. Kwota Pożyczki jest wypłacana przelewem jednorazowo lub w transzach, w zależności od decyzji Komitetu Pożyczkowego, na rachunek Pożyczkobiorcy określony w umowie Pożyczki.
3. Pożyczka udzielana jest po:
 - a) przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Pożyczkobiorcy przez Fundusz, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Pożyczkobiorców,
 - b) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Pożyczkobiorców.

4. Pożyczkobiorca do dnia zawarcia umowy Pożyczki założy dedykowany rachunek bankowy, na który zostanie przelana kwota Pożyczki i który będzie służył do rozliczenia Pożyczki.
5. Pożyczkobiorca udzieli Funduszowi pełnomocnictwa do wglądu w rachunek, o którym mowa w ust. 4 powyżej.

§8

Rozliczenie i spłata Pożyczki

1. Pożyczkobiorca przedkłada rozliczenie środków uzyskanych w ramach Pożyczki w terminie do 30 dni od daty zakończenia inwestycji.
2. Szczegółowe dokumenty służące rozliczeniu Pożyczki zostaną ujęte w umowie Pożyczki. Rozliczenie pożyczki ma na celu porównanie wartości wypłaconych środków z wartością inwestycji i ustalenie ewentualnej różnicy obu kwot.
3. W przypadku uzyskania oszczędności na etapie realizacji projektu, Pożyczkobiorca zwróci nadwyżkę środków uzyskanych z Pożyczki ponad koszty inwestycji. W przypadku realizacji inwestycji w schemacie pomocy de minimis, kwota ostatecznie udzielonej Pożyczki nie może być wyższa niż 75% kosztów kwalifikowalnych, zaś w schemacie bez pomocy publicznej, kwota pożyczki nie może być wyższa niż 100% kosztów kwalifikowalnych.
4. Zwrotu nadwyżki pożyczonej kwoty należy dokonać w terminie 14 dni od zaakceptowania przedłożonego rozliczenia. Pożyczkobiorca będzie poinformowany o dacie akceptacji rozliczenia przez Fundusz.
5. Raty kapitałowe Pożyczki wraz z ratami odsetkowymi spłacane są zgodnie z Harmonogramem na konto Funduszu wskazane w Harmonogramie.
6. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę Pożyczki, która nie stanowi zmiany warunków umowy.
7. Za datę spłaty rat kapitałowych i rat odsetkowych przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy Funduszu.
8. Wpływające spłaty zaliczane będą na zadłużenie wg następującego porządku:
 - a) uzasadnione koszty Funduszu związane z monitorowaniem i windykacją Pożyczki, w tym koszty monitów,
 - b) odsetki za nieterminową spłatę rat kapitałowych,
 - c) raty odsetkowe umowne,
 - d) raty kapitałowe przeterminowane,
 - e) raty kapitałowe umowne.
9. Wobec Pożyczkobiorców, którzy nieterminowo dokonują spłaty należnych rat kapitałowych i/lub rat odsetkowych, lub nie dokonują ich wcale, Fundusz:
 - a) naliczy, począwszy od dnia następnego po dniu wymagalności spłaty raty kapitałowej, odsetki od przeterminowanej raty kapitałowej, liczone od dnia następnego po dacie jej wymagalności określonej w Harmonogramie, których wysokość jest równa odsetkom maksymalnym za opóźnienie (art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego),
 - b) będzie uprawniony do wypełnienia weksła *in blanco* zgodnie z deklaracją wekslową i dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji sądowej i egzekucji, w tym z wykorzystaniem innych form zabezpieczenia pożyczki.

§9

Kontrola

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany, pod rygorem wypowiedzenia umowy Pożyczki, do:
 - a) wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - b) składania na żądanie Funduszu sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
 - c) umożliwienia przedstawicielom Funduszu badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności podmiotu,
 - d) powiadomienia Funduszu o zaciągniętych w bankach kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeń, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek ZUS itp.),

- e) powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności, w szczególności o wszelkich zmianach adresowych i teleadresowych, niezbędnych do komunikacji Funduszu z podmiotem.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Agencji Rozwoju Mazowsza S.A., Zarządowi Województwa Mazowieckiego, Funduszowi, Agencji lub innym podmiotom uprawnionym do przeprowadzenia audytu i kontroli, wykonanie wszelkich niezbędnych czynności kontrolnych, w tym w szczególności:
 - a) pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację operacji, przez cały okres ich obowiązywania,
 - b) przechowywania dokumentacji poddawanej badaniu w toku kontroli oraz umożliwić tworzenie jej uwierzytelnionych kopii i odpisów,
 - c) dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są operacje lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanych operacji,
 - d) zapewnienia obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji operacji.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wykorzystanie Pożyczki zgodnie z celem, na którą została udzielona, przy czym rodzaj tych dokumentów oraz termin przedstawienia ich Funduszowi zostaną każdorazowo określone w umowie Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia, w terminie wskazanym w umowie Pożyczki, audytu ex-post, stanowiącego podstawę weryfikacji osiągnięcia celu inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie zakładanym w audycie energetycznym ex-ante.
5. W celu umożliwienia weryfikacji trwałości wskaźników energetycznych, potwierdzonych audytem ex-post, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do instalacji systemu monitorowania zużycia energii przynajmniej na okres 3 lat od zakończenia realizacji projektu.
6. Forma i zakres sprawozdań finansowych Pożyczkobiorcy, o których mowa w ust. 2 pkt b) powyżej, określona zostanie każdorazowo w umowie Pożyczki lub w piśmie skierowanym do Pożyczkobiorcy.
7. Wykorzystanie Pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli organów nadzorczych oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli wykorzystania środków publicznych.

§10

Przejęcie długu Pożyczkobiorcy

1. Przejęcie długu Pożyczkobiorcy może nastąpić w przypadku:
 - a) trwałego zagrożenia spłaty Pożyczki przez Pożyczkobiorcę,
 - b) gdy zachodzi okoliczność jednoznacznie świadcząca o tym, że Pożyczkobiorca w celu uzyskania Pożyczki popełnił przestępstwo,
 - c) gdy Pożyczkobiorca nie ma możliwości ani warunków spłaty Pożyczki.
2. Przejęcie długu nastąpi na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w Kodeksie cywilnym, pisemnie w formie odrębnej umowy lub aneksu do umowy Pożyczki, pod rygorem nieważności.
3. Fundusz może wyrazić zgodę na przejęcie długu pod warunkiem, że przejmujący przejmie wszelkie zobowiązania Pożyczkobiorcy wynikające z umowy Pożyczki oraz ustanowi własne, odpowiednie do wysokości długu, zabezpieczenie spłaty Pożyczki.

§12

Restrukturyzacja długu Pożyczkobiorcy

1. Fundusz może zrestrukturyzować udzieloną Pożyczkę na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy pod warunkiem, że:
 - a) łączny okres spłaty zrestrukturyzowanego zobowiązania, tj. od dnia zawarcia umowy Pożyczki do dnia spłaty zobowiązania, nie będzie dłuższy niż 240 miesięcy,
 - b) zostaną ustanowione odpowiednie do wysokości zrestrukturyzowanego zobowiązania zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
 - c) Pożyczkobiorca wykorzystał Pożyczkę zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w umowie Pożyczki.

2. Składający wniosek o restrukturyzację Pożyczkobiorca ma obowiązek wykazać, że rokuje terminową spłatę zrestrukturyzowanej Pożyczki.
3. Restrukturyzacja będzie realizowana na zasadach i warunkach określonych pisemnie w formie aneksu do umowy Pożyczki lub odrębnej umowy restrukturyzacyjnej pod rygorem nieważności.

§13

Postanowienia końcowe

1. Fundusz ustala treść wszelkich dokumentów związanych z udzieleniem i spłatą Pożyczki.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Umowy Operacyjnej (wraz z Załącznikami). W przypadku niezgodności treści Regulaminu z postanowieniami Umowy Operacyjnej, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy Operacyjnej. W przypadku niezgodności treści Regulaminu z postanowieniami umowy Pożyczki, pierwszeństwo mają postanowienia umowy Pożyczki wraz z Załącznikami.
3. Wszelkie zmiany Regulaminu będą wprowadzane w formie nowego tekstu jednolitego, wymagają uchwały Rady Nadzorczej Funduszu i wchodzi w życie w terminach wskazanym w tej uchwale.

Załącznik Nr 1 – Katalog kosztów kwalifikowalnych.