

Metryka Instrumentu Finansowego

Regionalna Pożyczka Samorządowa

1. Instrument Finansowy: Regionalna Pożyczka Samorządowa

1.1. Regionalna Pożyczka Samorządowa („Pożyczka”) udzielana przez Pośrednika Finansowego z Wkładu Zamawiającego udostępnionego Pośrednikowi Finansowemu w ramach Limitu Instrumentu Finansowego oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na finansowanie Wkładu Własnego JST wymaganego do Projektów Dotacyjnych realizowanych przez Jednostki Samorządu Terytorialnego (JST) w ramach FEŁ2027.

1.2. Instrument Finansowy Regionalna Pożyczka Samorządowa finansowany jest przez Zamawiającego ze środków powierzonych mu w zarządzanie przez Województwo Łódzkie na mocy postanowień Umowy Powierzenia.

2. Limit Instrumentu Finansowego

2.1. Zamawiający udostępnia Pośrednikom Finansowym w ramach Limitu Instrumentu Finansowego środki w kwocie do wysokości 50.000.000,- PLN.

2.2. Udostępnione w ramach Instrumentu Finansowego środki, podzielone są na 3 części:

- a) Limit A w kwocie 25.000.000,- PLN,
- b) Limit B w kwocie 15.000.000,- PLN,
- c) Limit C w kwocie 10.000.000,- PLN.

2.3. Pośrednik Finansowy buduje Portfel Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie do 36 miesięcy od dnia wpłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zamawiającego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy. Oznacza to, że w tym czasie Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wypłaty wszystkich środków z tytułu zawartych Umów Operacyjnych II stopnia.

2.4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wypłacić co najmniej 30% Limitu Instrumentu Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela.

2.5. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi 8% wypłaconego Limitu Instrumentu Finansowego.

- 2.6. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w pkt. 2.5. powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela Instrumentu Finansowego.
- 2.7. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w pkt. 2.5., Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy faktycznie stwierdzoną Szkodowością a wskazanym w pkt. 2.5. pułapem Szkodowości.
- 2.8. Pośrednik Finansowy może ubiegać się tylko o jeden Limit Instrumentu Finansowego.

3. Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

- 3.1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę w ramach Limitu Instrumentu Finansowego udostępnionego jednemu Pośrednikowi Finansowemu.
- 3.2. Maksymalny udział Wkładu Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 2.500.000,- PLN.
- 3.3. Maksymalna kwota Jednostkowej Pożyczki nie może stanowić więcej niż 100% Wkładu Własnego JST wymaganego do wniesienia do Projektu Dotacyjnego realizowanego w ramach FEŁ2027.
- 3.4. Udział Wkładu Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż 2%.
- 3.5. Okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
- 3.6. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 3.5.
- 3.7. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.

4. Zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

- 4.1. Podstawowe warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki:
- wybór Projektu Dotacyjnego realizowanego przez JST w ramach FEŁ2027 do dofinansowania,
 - zgodność wnioskowanego przeznaczenia pożyczki z niniejszą Metryką oraz z warunkami wskazanymi dla realizacji Projektu Dotacyjnego w ramach FEŁ2027,
 - posiadanie przez JST zdolności do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami,
 - nieposiadanie przez JST zaległości podatkowych oraz wobec ZUS,
 - złożenie kompletnego wniosku o pożyczkę (wraz z innymi dokumentami wymaganymi przez Pośrednika Finansowego).
- 4.2 Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego w stosunku do podmiotów ubiegających się o pożyczkę.

- 4.3 Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pośrednika Finansowego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, z zastrzeżeniem, że obowiązkowym zabezpieczeniem Jednostkowej Pożyczki jest co najmniej weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową lub akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego.
- 4.4 Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących nabycia dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem Umowy Operacyjnej II stopnia.
- 4.5 Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia zakończenia realizacji Projektu Dotacyjnego.
- W wyjątkowych, odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w szczególności wynikających ze specyfiki realizowanego Projektu Dotacyjnego, na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony przed upływem terminu wskazanego w zdaniu pierwszym, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni kalendarzowych, na warunkach określonych przez Pośrednika Finansowego.
- Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem na jaki zostały przyznane są faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
- 4.6 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, lub zgodnie z praktyką przyjętą u danego Pośrednika Finansowego.
- 4.7 Wypłata całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy musi nastąpić do końca Okresu Budowy Portfela, jednak nie później niż w terminie 360 dni od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej II stopnia, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana z zastrzeżeniem pkt. 4.5.
- 4.8 Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
- 4.9 Każda Jednostkowa Pożyczka musi być ewidencjonowana przez Pośrednika Finansowego w sposób pozwalający na odróżnienie jej od pozostałych pożyczek udzielanych przez Pośrednika Finansowego.
- 4.10 Środki w ramach Jednostkowej Pożyczki wypłacane są Ostatecznym Odbiorcom proporcjonalnie w odniesieniu do Wkładu Zamawiającego i Wkładu Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą *pari passu*, z zastrzeżeniem, że w przypadku płatności w transzach, niniejsza zasada ma również zastosowanie.
- 4.11 Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym we wniosku o pożyczkę oraz zgodnie z zasadami realizacji Projektu Dotacyjnego realizowanego w ramach FEŁ2027.

- 4.12 Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do potwierdzania zgodności przeznaczenia i wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki z zakresem finansowania wskazanym w pkt. 5 Metryki.
- 4.13 Wysokość wnioskowanego przez pożyczkobiorcę Wkładu Własnego JST powinna być udokumentowana stosowną dokumentacją, która umożliwi określenie i potwierdzenie jego wysokości.

5. Zakres finansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki

- 5.1 W ramach Jednostkowej Pożyczki możliwe jest finansowanie do 100% Wkładu Własnego JST wymaganego do wniesienia do Projektów Dotacyjnych realizowanych przez JST z terenu województwa łódzkiego w ramach FEŁ2027 (zgodnie z celami tego programu).
- 5.2 Jednostkowa Pożyczka może zostać wykorzystana tylko na wydatki ujęte w Projektach Dotacyjnych w ramach FEŁ2027.
- 5.3 Ostateczny Odbiorca musi spełniać warunki, o których mowa w pkt. 7 Metryki, a inwestycja nie może podlegać wykluczeniom wskazanym w pkt. 6 Metryki.
- 5.4 Wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki musi zostać odpowiednio zaewidencjonowane w księgach rachunkowych (ewidencji księgowej) Ostatecznego Odbiorcy.

6. Ograniczenia w finansowaniu w ramach Jednostkowej Pożyczki

W ramach Jednostkowej Pożyczki nie jest możliwe:

- a) finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z Projektem Dotacyjnym;
- b) finansowanie inwestycji niezlokalizowanych na terenie województwa łódzkiego;
- c) nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- d) refinansowanie pożyczek lub kredytów;
- e) finansowanie wydatków innych, niż Wkład Własny JST;
- f) finansowanie wydatków poniesionych niezgodnie z zasadami naboru dla Projektu Dotacyjnego, w tym wydatków nieujętych w Projekcie Dotacyjnym;
- g) finansowanie VAT w przypadku gdy podlega on zwrotowi.

7. Ostateczni Odbiorcy

O przyznanie Jednostkowej Pożyczki mogą ubiegać się JST (tj.: gmina, powiat, województwo, a także samorządowe jednostki organizacyjne, związki lub stowarzyszenia JST, jednostki organizacyjne działające w imieniu JST i posiadające osobowość prawną) z województwa łódzkiego, które zamierzają realizować Projekty Dotacyjne (w ramach FEŁ2027) znajdujące się na liście projektów wybranych do dofinansowania.

8. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

- 8.1 Wsparcie udzielone JST co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej, jednak w przypadku zaistnienia przesłanek do udzielenia Jednostkowych Pożyczek zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania pomocy publicznej, oprocentowanie pożyczek udzielanych Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będzie następujące:

- a) na warunkach rynkowych z oprocentowaniem stałym lub zmiennym (nie niższym, niż 2%) zgodnie z wyborem JST przed zawarciem Umowy Operacyjnej II stopnia, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego),
- b) 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 – stałe, wynoszące 1,5 % w skali roku,
 - z pomocą publiczną, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 - stałe, wynoszące 1,5% w skali roku.

W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

8.2 Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji (marż) związanych z udostępnieniem i obsługą Jednostkowej Pożyczki, za wyjątkiem możliwości pobierania kar i opłat związanych z: czynnościami windykacyjnymi, niewykonaniem postanowień Umowy Operacyjnej II stopnia, ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczeń.

8.3 Przychody z udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczek dzielone są między Zamawiającego i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie w odniesieniu do Wkładu Zamawiającego i Wkładu Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą *pari passu*.

9. Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Pośrednika Finansowego.