

Instrument Finansowy - Pożyczka na efektywność energetyczną w MŚP

I. Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki na efektywność energetyczną w MŚP (dalej Jednostkowa Pożyczka).

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi **od 200 000,00 zł do 3 000 000,00 zł**.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 365 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym i Ostatecznym Odbiorcą.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż **15 lat** (180 miesięcy) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki wynosi **6 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
5. Od środków Jednostkowej Pożyczki **nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą**. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowej Pożyczki na efektywność energetyczną w MŚP (dalej Jednostkowa Pożyczka).

1. Jednostkowa Pożyczka na efektywność energetyczną w MŚP udzielana jest po:
 - a) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności inwestycji z celami, na które przewidziano wsparcie, w oparciu o przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę audyt energetyczny i/lub audyt efektywności energetycznej, w tym wykazaniu, że projekt przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej budynków lub instalacji objętych na poziomie nie mniejszym niż 25 % (w przeliczeniu na energię końcową) w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym;
 - b) przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
 - c) przeprowadzeniu oceny zgodności zakresu wnioskowanego przedsięwzięcia z zakresem rzeczowym określonym w audycie energetycznym i/lub audycie efektywności energetycznej ex-ante;
 - d) wykazaniu, że projekt przyczyni się do zwiększenia efektywności energetycznej wszystkich inwestycji objętych projektem o co najmniej 25 % (w przeliczeniu na energię końcową), a w przypadku inwestycji dotyczących źródła ciepła, wsparte projekty muszą skutkować redukcją CO₂ w odniesieniu do istniejących instalacji, o co najmniej 30 % w przypadku zamiany paliwa spalania;
 - e) 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);
 - f) pozytywnym zweryfikowaniu posiadanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji zakresu rzeczowego projektu, określonego w audycie energetycznym ex-ante;
 - g) pozytywnym zweryfikowaniu wymaganych dokumentów składających się na „zezwoenie na inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOS nr 2014/52/UE w sprawie oceny wpływu wywieranego przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko tj.

wszystkich decyzji koniecznych do uzyskania w procesie inwestycyjnym, którego ostatnim etapem jest decyzja budowlana (tj. pozwolenie na budowę lub decyzje o zezwoleniu na realizację inwestycji) lub ewentualnie inna z decyzji administracyjnych kończących przygotowanie procesu inwestycyjnego, jeżeli dla danego przedsięwzięcia przepisy prawa nie przewidują konieczności uzyskania pozwolenia na budowę. W szczególności ocenie podlegać będzie zgodność z Ustawą – Prawo budowlane oraz Ustawą o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko;

- h) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego,
 - i) pozytywnym zweryfikowaniu zgodności wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej /pomocy de minimis.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na efektywność energetyczną w MŚP nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Funduszem Regionu Wałbrzyskiego – Liderem Konsorcjum oraz Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. – Partnerem Konsorcjum lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Funduszu Regionu Wałbrzyskiego – Lidera Konsorcjum oraz Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. – Partnera Konsorcjum; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego – Lidera Konsorcjum oraz Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. – Partnera Konsorcjum zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Funduszu Regionu Wałbrzyskiego – Lidera Konsorcjum oraz Wrocławską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. – Partnera Konsorcjum w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
 3. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 365 dni kalendarzowych od dnia jej uruchomienia. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
 4. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z zawartą Umową Inwestycyjną.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Inwestycja musi być zlokalizowana w granicach administracyjnych województwa dolnośląskiego.
2. Celem instrumentu finansowego jest wspierane przedsięwzięć w zakresie głębokiej modernizacji energetycznej obiektów, w tym wymiany lub modernizacji źródła energii, mające na celu zwiększenie efektywności energetycznej poprzez zmniejszenie strat ciepła oraz zmniejszenie zużycia energii elektrycznej z ewentualnym uwzględnieniem OZE, przedsięwzięcia zakładające zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w przedsiębiorstwie, w tym modernizacja i rozbudowa linii produkcyjnych na bardziej efektywne energetycznie oraz wsparcie instalacji odzyskujących ciepło odpadowe.
3. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia:
 - a) głęboka modernizacja energetyczna obiektów¹, w tym wymiana lub modernizacja źródła energii, mającą na celu zwiększenie efektywności energetycznej poprzez zmniejszenie strat

¹ Obiekt – należy przez to rozumieć obiekt budowlany, o którym mowa w art. 3 pkt. 1 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (Dz. U. z 2013 r. poz. 1409, późn. zm.)

Głęboka modernizacja energetyczna – oznacza przedsięwzięcie wpływające na poprawę efektywności energetycznej budynku, którego przedmiotem jest: (a) ulepszenie w wyniku, którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię końcową dostarczaną do budynku na potrzeby ogrzewania i przygotowania ciepłej wody użytkowej, (b) ulepszenie w

ciepła oraz zmniejszenie zużycia energii elektrycznej z ewentualnym uwzględnieniem OZE (z wyłączeniem źródeł w układzie wysokosprawnej kogeneracji i trigeneracji), przedsięwzięcia zakładające zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w przedsiębiorstwach (w tym modernizacja i rozbudowa linii produkcyjnych na bardziej efektywne energetycznie) oraz wsparcie instalacji odzyskujących ciepło odpadowe. Za warunek uzyskania wsparcia należy uznać:

- W przypadku wszystkich inwestycji, efektem realizacji inwestycji będzie oszczędność energii na poziomie nie mniejszym niż 25%²,
 - W przypadku inwestycji dotyczących źródeł ciepła, wsparte projekty muszą skutkować redukcją CO₂ w odniesieniu do istniejących instalacji o co najmniej 30% w przypadku zamiany spalanej paliwa.
 - W przypadku inwestycji w urządzenia do ogrzewania wsparcie:
 - może zostać udzielone na inwestycje w odnawialne źródła energii oraz w kotły spalające biomasę lub ewentualnie paliwa gazowe, ale jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach jako element projektu oraz gdy osiągnięte zostanie znaczne zwiększenie efektywności energetycznej i gdy istnieją szczególnie pilne potrzeby;
 - może zostać udzielone jedynie w przypadku, gdy podłączenie do sieci ciepłowniczej na danym obszarze nie jest uzasadnione ekonomicznie;
 - musi przyczynić się do zmniejszenia emisji CO₂ i innych zanieczyszczeń powietrza oraz do znacznego zwiększenia oszczędności energii.
- b) wsparcie instalacji odzyskujących ciepło odpadowe zgodnie z definicją w dyrektywie 2012/27/UE³.
- c) zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w przedsiębiorstwie w tym modernizację i rozbudowę linii produkcyjnych na bardziej efektywne energetycznie.
4. W przypadku głębokiej modernizacji energetycznej budynku przedsiębiorstwa obligatoryjnym elementem projektu jest założenie licznika ciepła/chłodu/ciepłej wody użytkowej a także termostatów i zaworów podpiowych.
5. W ramach powyższych kierunków wsparcia możliwa będzie realizacja działań towarzyszących w zakresie wdrożenia inteligentnych systemów zarządzania energią.

wyniku, którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii i izolacyjności cieplnej, określone w przepisach techniczno-budowlanych, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków, (c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynku oraz zmniejszenie emisji CO₂, (d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie innego źródła ciepła skutkującego zmniejszeniem emisji CO₂, (e) modernizacja systemu wentylacji skutkująca zmniejszeniem strat ciepła do wentylacji (wentylacja mechaniczna, wentylacja z odzyskiem ciepła itp.), (f) instalacja lub modernizacja systemu klimatyzacji, (g) wymiana oświetlenia oraz innych urządzeń elektrycznych stanowiących wyposażenie budynku (pompy, windy, wentylatory, klimatyzatory). W przypadku ulepszenia polegającego na poprawie izolacyjności cieplnej przegród powinny być spełnione: 1. minimalne wymagania dotyczące oszczędności energii i izolacyjności cieplnej określone w przepisach techniczno-budowlanych. Przez przepisy techniczno-budowlane rozumie się w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki usytuowane (Dz.U. 2015 r. poz. 1422, z późn.zm.); 2. zmniejszenie zapotrzebowania na energię (cieplą, elektryczną) o co najmniej 25% w stosunku do stanu sprzed rozpoczęcia projektu i jest to potwierdzone audytem energetycznym i/lub audytem efektywności energetycznej,

- przy czym oba te warunki muszą zostać spełnione jednocześnie.

² Oszczędność energii rozumiana jako różnica pomiędzy łącznym zapotrzebowaniem danego obiektu urządzenia technicznego lub instalacji na energię przed realizacją inwestycji oraz po realizacji inwestycji.

³ Zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt.41 dyrektywy 2012/27/UE 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 uchylenia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE (Dz.U. UE.L.2012.315.1) nowe instalacje wytwórcze energii elektrycznej oraz istniejące instalacje poddawane znacznej modernizacji lub takie, których zezwolenie lub koncesja są aktualizowane, powinny być wyposażane w wysokosprawne jednostki kogeneracji w celu odzyskiwania ciepła odpadowego powstałego przy wytwarzaniu energii elektrycznej.

IV. Ograniczenia w finansowaniu

1. Nie jest możliwa termomodernizacja budynków zdewastowanych i/lub znajdujących się w stanie technicznym, który uniemożliwia sporządzenie audytu energetycznego zgodnie z metodologią.
2. Środki Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a) refinansowanie Inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - b) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - c) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - d) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - e) zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych.
3. Nie kwalifikują się do wsparcia projekty zwiększające efektywność energetyczną poniżej 25%, a w przypadku projektów w zakresie wymiany źródeł ciepła projekty, które skutkują redukcją CO₂ w odniesieniu do istniejących instalacji poniżej 30% w przypadku zamiany spalnego paliwa.
4. W przypadku wymiany lub likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu), wsparcie nie zostanie udzielone na użytkowane/eksploatowane wcześniej urządzenia grzewcze.
5. W ramach Jednostkowej 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).

V. Rodzaj podmiotów, które mogą ubiegać się o Jednostkową Pożyczkę na efektywność energetyczną w MŚP.

1. MŚP - mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014.
2. Grupy producentów rolnych - w rozumieniu art. 2 Rozdział 1 i pod spełnieniu warunków wynikających z art. 3 Rozdział 2 Ustawy z dnia 15 września 2000 r. o grupach producentów rolnych i ich związkach oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 88, poz. 983 z późn. zm.) Ustawa określa, że członkami grupy mogą być osoby fizyczne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej oraz osoby prawne, które w ramach działalności rolniczej prowadzą gospodarstwo rolne w rozumieniu przepisów o podatku rolnym lub dział specjalny produkcji rolnej.
3. Przedsiębiorstwa, których większość udziałów lub akcji należy do JST.

VI. Ostateczni Odbiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę na efektywność energetyczną w MŚP muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. są podmiotami wskazanymi w pkt V powyżej;
2. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego (Weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa);
3. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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 oraz pkt 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);

4. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
5. nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
6. nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).
7. nie orzeczono zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: – art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2013 r. poz. 885 z późn. zm.);
8. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
9. nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek na efektywność energetyczną w MŚP (dalej Jednostkowa Pożyczka).

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, z zastrzeżeniem pkt VII.3. Przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki dopuszczalne są następujące w formie pomocy:
 - a) Pomocy inwestycyjnej podlegającej włączeniu blokowym – na podstawie Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014 – 2020, do którego zastosowanie mają zapisy Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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 oraz;
 - b) Pomocy de minimis - w rozumieniu 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 oraz Rozporządzenia 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 z późniejszymi zmianami).

Formy pomocy, o których mowa w ppkt a) i b) powyżej mogą być łączone w ramach Projektu, przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8, Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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.

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania w wysokości **0,5%** w skali roku.
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej pożyczka jest udzielana na warunkach rynkowych, 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. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

Szczegółowe informacje na temat zasad udzielania pożyczek przez WARR SA w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na efektywność energetyczną MŚP znajdują się w „Regulaminie udzielania i obsługi pożyczek przez Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego SA w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na Efektywność Energetyczną MŚP”.

Kontakt:

Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego SA
ul. E. Kwiatkowskiego 4
52-407 Wrocław
budynek Business House, II piętro
tel.: 887 350 161 do 163
mail: pozyczki@warr.pl
www.warr.pl