Karta Produktu Instrumentu Finansowego

– Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii (OZE)

Część I Opis Instrumentu Finansowego

1. Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii z dotacją na spłatę części kapitału (dalej „pożyczka na OZE" lub „Jednostkowa Pożyczka") udzielana jest przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego (WFP) oraz Wkładu Partnera Finansującego (WPF), z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący Typ Inwestycji Końcowych:
   1) Budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub cieplną[1] z odnawialnych źródeł energii:
      a) promieniowania słonecznego,
      b) geotermii,
      c) aerotermii/energii otoczenia (w tym pompy ciepła),
      d) biomasy i biogazu,
   2) Do 49%[2] wydatków kwalifikowalnych w ramach Jednostkowej Pożyczki może zostać przeznaczone na:
      a) budowę magazynów energii na potrzeby danego źródła OZE (wskazanego w pkt 1),
      b) przyłączenie źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych,
      c) budowę stacji ładowania pojazdów elektrycznych wraz z infrastrukturą, wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii,
      d) budowę, rozbudowę lub przebudowę sieci wewnątrz wspólnot mieszkaniowych oraz społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej,

      przy czym suma wydatków wskazanych w lit. b), c) i d) nie może stanowić więcej niż 25% wartości wydatków kwalifikowalnych poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki.
3. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
   1) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
      a) podległe im podmioty, będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych - z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa);
      b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,

[1] W tym instalacje kogeneracyjne, np.: biogazownie.
[2] Jeśli Inwestycja Końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie.

c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,

2) podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,

3) instytucje kultury,

4) szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,

5) organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,

6) kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,

7) służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,

8) jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,

9) spółki wspólnot gruntowych,

10) podmioty ekonomii społecznej,

11) wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;

12) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;

13) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;

14) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych;

15) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej;

16) spółdzielnie mieszkaniowe

4. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz właściwych przepisów unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.

Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 10 000 000,00 zł z zastrzeżeniem zapisów pkt 2.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 zł.
3. Z zastrzeżeniem preferencji, o której mowa w Części III ust. 1 pkt 1) okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej liczony od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:

   a) 120 miesięcy (10 lat) w przypadku finansowania instalacji o mocy do 50kW

   b) 144 miesiące (12 lat) w przypadku finansowania instalacji o mocy powyżej 50kW.

   Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym

zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.

4. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, co do zasady, na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na **12 miesięcy** od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z ust. 3 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

Część III Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:

   1) W przypadku Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Końcowe dotyczące **wytwarzania energii z biogazu,** okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 36 miesięcy i wynosi **180 miesięcy (15 lat).**

   2) W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (dalej „Dotacja"), z zastrzeżeniem zapisu w Części X ust. 9., w następującej wysokości:

      a) w przypadku budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub cieplnej na własne potrzeby[3] Ostatecznego Odbiorcy –**: 10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, a w przypadku instalacji instalowanych dla budynków publicznych[4], i/lub dla jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów świadczących usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego lub podmiotów ekonomii społecznej[5] -**: 20% wartości Jednostkowej Pożyczki,**

      b) w przypadku budowy i rozbudowy instalacji wytwarzającej energię z biogazu lub z biomasy -**: 20% wartości Jednostkowej Pożyczki**,

      c) w przypadku budowy magazynu energii jako elementu dodatkowego i dedykowanego inwestycji opisanej w lit. a) lub b) powyżej –**: 20% wartości Jednostkowej Pożyczki**.

      W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji udzielonej za poszczególne warunki sumuje się maksymalnie do 30% wartości Jednostkowej Pożyczki. Szczegółowe warunki i zasady udzielania Dotacji określone zostały w Części X Karty Produktu.

Część IV Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego.

---

[3] Produkcja energii na własne potrzeby oznacza wytwarzanie energii z instalacji OZE, której parametry techniczne (przede wszystkim co do mocy) są planowane tak, aby wytwarzana w niej energia była zużywana przez przedsiębiorstwo/budynek/obiekt Ostatecznego Odbiorcy, a nie była przedmiotem sprzedaży na rynku. Ewentualne nadwyżki energii wyprodukowanej z takiej instalacji mogą być przekazywane do sieci elektroenergetycznej, jednak podstawowym jej przeznaczeniem jest pokrycie zapotrzebowania własnego Ostatecznego Odbiorcy

[4] Budynki publiczne, definiowane jako budynki JST, jednostek organizacyjnych JST; ponadto organizacji pozarządowych i LGD prowadzących działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie) oraz podmiotów ekonomii społecznej (określonych w ustawie o ekonomii społecznej) a także budynki zamieszkania zbiorowego (przeznaczone do okresowego pobytu ludzi) spełniające te warunki.

[5] Zgodnie z definicją zawartą w § 2 pkt 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej.

2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej.
   Z uwzględnieniem postanowień ust. 6 i 7 maksymalne moce wynoszą:
   1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
      a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
      b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
      c) promieniowanie słoneczne – bez ograniczeń mocy
   2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danej instalacji wytwarzającej energię cieplną):
      a) biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
      b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
      c) geotermia, aerotermii/energii otoczenia –bez ograniczeń mocy,
      d) promieniowanie słoneczne –bez ograniczeń mocy.
3. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
   1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę[6],
   2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
   3) moc magazynu energii nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących zarówno instalacje OZE jak i magazyn energii.
   4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w Części XI ust. 4 pkt 2) odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych (w skali roku).
4. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
5. W ramach Jednostkowej Pożyczki można finansować również instalacje off-grid.
6. W ramach instalacji OZE na własne potrzeby dopuszcza się finansowanie instalacji wytwarzania

[6] Nie dotyczy magazynów energii będących częścią instalacji OZE wytwarzającą energie elektryczną i/lub cieplną na sprzedaż.

w skojarzeniu ciepła i energii elektrycznej oraz finansowanie instalacji dla prosumenta wirtualnego[7] oraz prosumenta zbiorowego[8]. Maksymalne moce dla tych instalacji wynoszą:

1) prosumencka mikroinstalacja fotowoltaiczna – nie więcej niż 50 kWe albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW;

2) instalacja o mocy nie więcej niż 0,5 MWe i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta wirtualnego;

3) mikroinstalacji albo małej instalacji o mocy nie więcej niż 0,5 MWe[8] i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta zbiorowego.

7. Wymienione w pkt 2, 3 i 6 wartości dopuszczalnych mocy odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej. Dotyczą one sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w skład Inwestycji Końcowej[9]. W przypadku łączenia różnych źródeł energii limity ustala się dla każdego rodzaju źródła OZE albo energii oddzielnie. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego dotyczący inwestycji w odnawialne źródła energii (OZE) z udziałem funduszy europejskich Polityki Spójności na lata 2021-2027", dostępnym pod adresem: https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/

9. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym ustępie.

10. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym

[7] prosument wirtualny energii odnawialnej - odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w instalacji odnawialnego źródła energii przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej w innym miejscu niż miejsce dostarczania energii elektrycznej do tego odbiorcy, która jednocześnie nie jest przyłączona do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej;

[8] prosument zbiorowy energii odnawialnej - odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji lub małej instalacji przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, w której znajduje się punkt poboru energii elektrycznej tego odbiorcy, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej;

[9] Jeśli Inwestycja Końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie.

Wniosek, Analiza lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.

11. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
12. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności celu Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Karcie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.
13. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
14. Jednostkowa Pożyczka finansuje, co do zasady, wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 15 i 16.
15. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
16. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Część V Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
    a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
    b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
    c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
    d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
    e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
    f) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania

kapitału.

2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
3. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
    a) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
    b) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
    c) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
    d) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Część VI Nabór Wniosków

Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.

Część VII Podstawowe zasady aplikowania o Jednostkową Pożyczkę

1. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę składa wniosek o udzielenie pożyczki. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym Analiza Wykonalności, dalej „Analiza") wnioskodawcy.
2. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.

4. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być *weksel własny in blanco* Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Partnera Finansującego, np.:
   a) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
   b) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
   c) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości[10], zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

   W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
5. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
6. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.
7. Wypłata Jednostkowej Pożyczki powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/przejściowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy).
8. Partner Finansujący może uzależnić decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.

Część VIII. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
2. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 1, obejmuje:
   1) Ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Karcie, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, Partner Finansujący ma prawo do

[10] W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;

2) Weryfikację Analizy dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;

3) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt 2) Partner Finansujący.

3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.

4. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń[11], ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

5. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest, w formie:

1) bezpośrednich płatności Partnera Finansującego do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych;

2) zaliczkowej, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Inwestycyjnej termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.

6. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym

[11] Do takich rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń mogą należeć również rachunki standardowo otwierane przez Partnerów Finansujących będących bankami dla Ostatecznych Odbiorców, związane z udzieleniem Jednostkowych Pożyczek.

biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

7. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w odpowiednim terminie od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w ust. 6), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków:

   a) dla inwestycji o mocy do 50kW, określonych w Części I ust. 2 pkt 1) lit. a) – 90 dni,

   b) dla inwestycji o mocy powyżej 50kW, określonych w Części I ust. 2 pkt 1) lit.a) – 180 dni,

   c) dla inwestycji wykorzystujących technologie wskazane w Części I ust. 2 pkt 1) lit. b) - d) – 180 dni.

   W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż wskazane 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.

8. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.

9. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

10. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 9 Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w ust. 9.

11. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.

12. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
13. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
14. Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji, gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
15. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.

Część IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji (jeżeli występuje).

Część X Szczegółowe zasady dotyczące udzielania Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Części III.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w Części XI Karty. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 5 - 10.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków oraz rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki przez Partnera Finansującego.
6. W przypadku gdy:
   1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
   2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
   3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

   kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
7. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
8. W przypadkach określonych w ust. 6 pkt 2) -3) zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.

9. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.

10. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego jej okresu spłaty.

XI. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.

2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa" zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posiłkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

3. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.

4. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:

   a) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,

   b) pomocy na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych,

propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027;

5. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 4 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
6. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
7. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
8. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części. IX ust. 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Dotacji w stosunku do tej ustalonej na podstawie Części III.
9. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy