

Karta Produktu

Pożyczka na efektywność energetyczną dla przedsiębiorstw (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 3 000 000 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać maksymalnie dwie Pożyczki. Ich łączna wartość nie może przekroczyć 3 000 000 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 180 miesięcy od jej Uruchomienia¹.
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki jest możliwa na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie do 12 miesięcy od jej Uruchomienia.
5. Pożyczka może być oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych². W obu przypadkach oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Pożyczki.
6. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wynosi 1% w skali roku.
7. Umorzenie: do 20% wartości Pożyczki.

Część II. Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycję, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji:
 - 1) modernizacja energetyczna budynków, w tym ocieplenie przegród, wymiana okien, drzwi, zewnętrznego oświetlenia na energooszczędne;
 - 2) zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji/urządzeń technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
 - 3) zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego powstającego w procesach przemysłowych.
3. Pożyczka może sfinansować również działania uzupełniające³:
 - 1) zastosowanie rozwiązań gospodarki obiegu zamkniętego (GOZ)⁴, mających na celu zamykanie komponentów w obiegu technologicznym, np. wody, energii, przejścia z modelu liniowego na cyrkularny;

¹ Wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.

² Więcej informacji o warunkach rynkowych znajdziesz w cz. VI Karty Produktu.

³ Stanowią one łącznie poniżej 50% wartości Pożyczki.

⁴ Więcej informacji o GOZ znajdziesz w „Materiale pomocniczym GOZ”, dostępnym na stronie <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

- 2) wprowadzanie systemów zarządzania energią;
 - 3) budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynem energii pod warunkiem, że produkcja energii elektrycznej nie stanowi podstawowej działalności przedsiębiorstwa. Dodatkowo jednostki OZE będą musiały być w pierwszej kolejności w pełni dedykowane potrzebom energetycznym przedsiębiorstwa i do nich dostosowane, a jedynie niewykorzystana część energii elektrycznej może być oddawana do sieci dystrybucyjnej;
 - 4) wymiana dotychczasowych instalacji grzewczych (zasilanych węglem kamiennym, brunatnym, torfem, łupkami bitumicznymi), ale zgodnie z następującą hierarchią: w pierwszej kolejności - montaż OZE, w drugiej - przyłączenie do sieci ciepłowniczej, w trzeciej - zastosowanie kotłów i systemów grzewczych zasilanych gazem ziemnym, pod warunkiem, że jest to możliwe technicznie i uzasadnione ekonomicznie (przy równoczesnej termomodernizacji budynku/obiektu).
4. Wniosek o pożyczkę może dotyczyć kilku typów Inwestycji.
 5. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z audytu energetycznego albo audytu efektywności energetycznej (dalej: Audyt).
 6. W wyniku realizacji Inwestycji uzyskana oszczędność energii pierwotnej wynosi minimum 30%⁵. Wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków nieruchomości województwa małopolskiego, wojewódzkiej lub gminnej ewidencji.
 7. Pożyczka może finansować wyłącznie te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień decyzji Partnera Finansującego o udzieleniu Pożyczki.
 8. Pożyczkobiorca może zmienić zakres rzeczowy Inwestycji, o ile jest zgodny z typem Inwestycji, na który była udzielona Pożyczka. Jeżeli zmiana dotyczy zakresu objętego Audytem konieczne jest przeprowadzenie audytu ex-post.
 9. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.
 10. Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT⁶.

Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być podmiot, który spełni następujące warunki:
 - 1) Jest przedsiębiorcą mikro albo małym,
 - 2) Posiada siedzibę lub oddział w województwie małopolskim (najpóźniej na dzień zawarcia Umowy Pożyczki),
 - 3) Posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
 - 4) Złoży Wniosek o Pożyczkę w naborze organizowanym przez Partnera Finansującego,
 - 5) Wniosek o Pożyczkę otrzyma pozytywną decyzję Partnera Finansującego,
 - 6) Spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych i ew. pomocy publicznej lub de minimis, albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

Część III. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 2021/1058, np. wytwarzanie tytoniu, lotniska, składowiska odpadów, produkcja i dystrybucja paliw kopalnych;

⁵ W przypadku projektów kontynuujących wcześniej wykonane inwestycje w budynkach, do wskazanego limitu mogą być wliczane wskaźniki oszczędności energetycznej uzyskane w ramach dotychczas przeprowadzonych etapów modernizacji.

⁶ Niekiedy mogą być ograniczenia (zasady udzielania pomocy publicznej). Jeżeli zajdzie taka sytuacja, to Partner Finansujący poinformuje Cię o tym.

- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji z innego kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia,
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
2. Pożyczka może finansować zakup nieruchomości gruntowej pod warunkiem przewidzenia tego wydatku w Audycie i jego bezpośredniego wpływu na zwiększenie efektywności energetycznej. Wartość takiego wydatku nie może przekroczyć 10% kwoty Pożyczki.
3. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

Część IV. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Partner Finansujący nie może uzależniać udzielenia Pożyczki od zawarcia z nim⁷ dodatkowych umów, szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Wyjątkiem są powszechnie występujące na rynku oraz standardowo stosowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca może wybrać spośród oferty ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 60 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
3. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie⁸. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
4. Pożyczkobiorca przedstawia dokumenty, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę (nie dotyczy Audytu lub ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej). Do tego potrzebne jest potwierdzenie zapłaty, co do zasady bezgotówkowej⁹. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
5. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniośł).
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Pożyczki powinna być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

Część V. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczka musi być zabezpieczona.
2. Przedsiębiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej przedsiębiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
3. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

⁷ Ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego.

⁸ Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

⁹ Ewentualne płatności gotówką powinny być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (np. co do kwoty transakcji i rachunku płatniczego).

Część VI. Zasady odpłatności Pożyczek

1. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalane jest zgodnie z:
 - 1) zasadami pomocy de minimis¹⁰ lub
 - 2) zasadami pomocy inwestycyjnej¹¹:
 - a) na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach, lub
 - b) na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach.
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej Komisji Europejskiej¹² i może być udzielone przedsiębiorstwom gdy nie jest możliwe udzielenie im wsparcia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
3. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto¹³.
4. Partner Finansujący nie nalicza opłat związanych z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres mogą wiązać się z opłatami. Np. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy, nie rozliczył Pożyczki w terminie, ma zaległości w spłacie, Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami Umowy). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VII. Umorzenia

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie do 20%¹⁴ wartości Pożyczki:
 - 1) 10% wartości Jednostkowej Pożyczki, gdy inwestycja przewiduje oszczędność energii pierwotnej na poziomie minimum 40%
 - 2) 10% wartości Jednostkowej Pożyczki, gdy inwestycja polega na termomodernizacji budynku.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie jeżeli:
 - 1) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Umorzenia, o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
 - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia,
 - 3) Pożyczka jest udzielona na warunkach preferencyjnych,
 - 4) Pożyczkobiorca zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
3. Następnie Partner Finansujący umarza odpowiednią kwotę kapitału Pożyczki, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
 - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

¹⁰ Określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z 13 grudnia 2023 r. oraz Rozporządzeniu 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

¹¹ Określone w Rozporządzeniu nr 651/2014 oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

¹² 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.

¹³ Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

¹⁴ Jeżeli Inwestycja Końcowa spełnia więcej niż jeden z ww. warunków, wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 20% maksymalnej kwoty Pożyczki, o której mowa w Cz. I ust. 1.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

Podpis Partnera Finansującego

Podpis Pożyczkobiorcy