

Załącznik nr 2 do Aneksu nr 2- Załącznik nr 9

do Umowy Operacyjnej – Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach
nr 2/FELU/2424/2024/I/EFRR/076

Karta Produktu

Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach

Część I Opis Instrumentu Finansowego

1. Pożyczka udzielana jest z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji dla Pożyczkobiorców. W zakres Inwestycji¹ wchodzić mogą przedsięwzięcia polegające na:
 - 1) podnoszeniu efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (np. ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie wewnętrzne i zewnętrzne, modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte, instalacja urządzeń OZE);
 - 2) kompleksowej termomodernizacji budynków w przedsiębiorstwach wraz z instalacją urządzeń OZE;
 - 3) zastosowaniu technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;
 - 4) zastosowaniu technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
 - 5) przebudowie/wymianie nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączona z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodinnym.
2. Jedna Inwestycja może obejmować swoim zakresem przedsięwzięcie znajdujące się w jednej lokalizacji (tj. np. jeden budynek wraz ze znajdującym się w nim zespołem urządzeń technicznych lub instalacji). W przypadku zamiaru objęcia Pożyczką przedsięwzięć znajdujących się w kilku lokalizacjach, dla każdej Inwestycji Pożyczkobiorca zobowiązany jest sporządzić oddzielny audyt energetyczny/efektywności energetycznej ex ante.
3. Pożyczka może dodatkowo finansować koszt m.in.: audytu energetycznego/audytu efektywności energetycznej (ex-ante i ex-post), ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. W przypadku Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe koszty te mogą być finansowane wyłącznie z pomocy wskazanej w pkt 1 lit. a Części X.
4. Realizacja Inwestycji przyczyni się do zmniejszenia zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej w przedsiębiorstwach, obniżenia emisyjności przemysłu, a także dywersyfikacji źródeł wytwarzania energii w miksie energetycznym regionu.
5. Możliwe będzie zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania ciepła odpadowego powstającego w procesach przemysłowych.

¹ Jedna Pożyczka może sfinansować kilka Inwestycji.

6. Pożyczkobiorcami mogą być:
 - 1) mikro i małe przedsiębiorstwa,
 - 2) spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki.
7. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.

Cześć II Podstawowe parametry Pożyczki

1. Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Pożyczki wynosi do 15.000.000,00 PLN.
3. Łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 15.000.000,00 PLN.
4. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji podlegają finansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka.
6. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Pożyczkobiorca ma prawo wnioskować o karencję w spłacie kapitału na czas realizacji inwestycji, na okres nie dłuższy jednak niż 12 miesięcy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Pożyczkodawca w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt. 6 powyżej.
7. Dla Inwestycji wskazanych w cz. I przewidziane zostało umorzenie części kapitału pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy).
8. Umorzenie dokonywane jest w formie pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na Inwestycje wspierające efektywność energetyczną, lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji – o ile spełnione są warunki przewidziane dla tej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w cz. X Karty.
9. Poziom umorzenia będzie uzależniony od poziomu oszczędności energii pierwotnej osiągniętej w wyniku realizacji Inwestycji w stosunku do stanu wyjściowego.
10. Pożyczkobiorca we wniosku o pożyczkę, deklaruje poziom oszczędności energii pierwotnej na podstawie opracowanego audytu energetycznego/efektywności energetycznej ex-ante, lub audytów, w przypadku poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednej **Inwestycji**, które podlegać będą weryfikacji podczas procesu aplikowania o pożyczkę. Warunkiem uzyskania pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie dołączonych dokumentów, iż różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla każdej Inwestycji wyniesie minimum 30%.
11. Wysokość umorzenia może wynosić odpowiednio:

- 1) 15% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 30,00 do 40,00%;
 - 2) 30% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 40,01 do 50,00%;
 - 3) 40% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie 50,01 do 60,00%;
 - 4) 50% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie minimum 60,01%.
12. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka (JP) dotyczy realizacji kilku Inwestycji Końcowych obejmujących do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich Inwestycji, zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdej z Inwestycji wchodzących w skład Jednostkowej Pożyczki (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej).
- Średnia EE = SUMA (EE1 * %JP1 + EE2 * %JP2 + + EEn * %JPn)**
gdzie:
- Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu IK objętych JP, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,
- EE1 (%) – oszczędność energii w IK 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do IK 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,
- EE2 (%) – oszczędność energii w IK 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do IK 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,
- EEn (%) – oszczędność energii w IK n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do IK n,
- %JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej IK 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,
- %JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej IK 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,
- %JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej IK n (ostatniej IK którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.
13. Wysokość umorzenia dla Pożyczki nie może przekroczyć 25% jej wartości.
 14. W przypadku gdy Pożyczka przekracza kwotę 15.000.000,00 PLN, umorzenie odnosi się wyłącznie do tej kwoty.
 15. Prawo do umorzenia będzie weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia na rzecz Pożyczkobiorcy tj. podpisania Umowy Pożyczki z Pożyczkobiorcą.
 16. Umorzenie części kapitału nastąpi po zakończeniu Inwestycji i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez inwestycję warunku umorzenia z uwzględnieniem audytu energetycznego/efektywności energetyczne ex-post.
 17. Po dokonaniu umorzenia PF przekazuje OO nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

18. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
19. Jeśli w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we wniosku o pożyczkę (jednak nie niższa niż 30%) wartość umorzenia zostanie zmniejszona, zgodnie z cz. II. pkt 11 i 12 Karty.
20. W przypadku gdy w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie wyższa niż zadeklarowana we wniosku o pożyczkę, prawo do dodatkowego umorzenia z tego tytułu nie przysługuje.
21. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji będzie niższa niż 30% wydatki związane z inwestycją zostaną uznane za niekwalifikowalne. Wymóg nie dotyczy budynków wpisanych do rejestru zabytków, lub podlegających ochronie konserwatorskiej.

Część III Wymogi dotyczące Inwestycji

1. Inwestycje mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
2. Inwestycje muszą wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂, pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE.
3. Wszystkie planowane Inwestycje w odniesieniu do budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie energetycznym/efektywności energetycznej (stanowiącym obligatoryjny element Inwestycji).
4. W ramach Inwestycji oszczędność energii pierwotnej musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30% (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej). Wymóg 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do różnicy sumy zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla każdej z Inwestycji.
5. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt 6. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.
6. W przypadku, gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Przy czym, zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, od 1 stycznia 2025 r. finansowanie w ramach Jednostkowej Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy)².

² Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

7. Inwestycje, które dotyczą poprawy efektywności energetycznej muszą opierać się o założenia wynikające z Dyrektywy 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji Inwestycji dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne jest spełnienie warunków odnoszących się w szczególności do art. 9c ww. Dyrektywy 2018/2002, w związku ze zmianami dotyczącymi opomiarowania i informacji o rozliczeniach.
8. W przypadku Inwestycji dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. Pożyczkobiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z wnioskiem o pożyczkę oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji.
9. Inwestycje dotyczące energooszczędnego oświetlenia muszą być zgodne z Dyrektywą 2009/125/UE, zmienioną dyrektywą 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej, zamiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylenia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE.
10. W ramach Inwestycji nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
11. W ramach Inwestycji, dodatkowe koszty, niewynikające z audytu energetycznego/efektywności energetycznej, mogą zostać uznane za kwalifikowalne pod warunkiem, że przyczyniają się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, w tym strategii na rzecz Fali renowacji i stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji o wartości maksymalnie 15% kosztów kwalifikowalnych.
12. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków, Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcy, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca zobowiązany jest do informowania podmiotów ubiegających się o Pożyczkę o braku możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji.
13. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z tym typem (typami).
14. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.
15. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
16. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem pkt. 17 i 18 poniżej.
17. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
18. W przypadku łączenia 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 IV Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, w tym np.:
 - a) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - b) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu: modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE, modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE, inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych,
 - inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi.
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 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. Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

Część V Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorcy

1. Podmioty ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 1) 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;
- 2) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub spółką prawa handlowego, w której większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki;
- 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą;
- 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki posiadają w województwie lubelskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy), albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

w przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez Pożyczkodawcę na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;
- 5) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja;
- 6) 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 Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Podmiot uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę składa wniosek o udzielenie pożyczki wraz ze wskazaniem poziomu wnioskowanego umorzenia.
2. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji z dozwolonym typem/typami Inwestycji, tj. w szczególności: kompletnego audytu energetycznego/efektywności energetycznej, który powinien być wykonany dla każdej Inwestycji oddzielnie.
3. BGK udostępnia na swojej stronie internetowej „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej- dla projektów efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” oraz „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej- projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”. Dla celów ubiegania się o Pożyczkę Pożyczkobiorca zapewnia opracowanie audytu energetycznego/efektywności energetycznej.

Przewodnik określa wymogi i zasady związane z przygotowywaniem audytów oraz wykaz obowiązujących przepisów prawa, mających zastosowanie w przypadku przedsięwzięć z zakresu efektywności energetycznej.

4. Wzór odpowiednich dokumentów BGK udostępnia na swojej stronie internetowej:

<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

5. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem (vide pkt 1 cz. I Karty), powinna wynikać z audytu energetycznego/efektywności energetycznej, stanowiącego obligatoryjny załącznik do Wniosku o pożyczkę. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z audytu energetycznego/efektywności energetycznej i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji, zgodnie z typem, w ramach którego/których realizowana jest Inwestycja (pkt 1 cz. I Karty).
6. Na etapie konsultacji z Pożyczkodawcą, które co do zasady odbywają się przed złożeniem wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Pożyczki (tj. w formie pomocy de minimis/pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Inwestycji.
7. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień pkt 3 cz. IX, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
8. Wnioskodawca może wnioskować o karencję w spłacie kapitału Pożyczki, zgodnie z pkt 6 cz. II Karty.

Część VII. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki

1. Wnioskodawca składając wniosek o pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Pożyczkodawcę i uwzględniającego m.in. charakter przedsięwzięcia. Zabezpieczenie może być ustanowione jako weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy - jako zabezpieczenie standardowe oraz inne zabezpieczenie, proponowane i wymagające akceptacji Pożyczkodawcę, np.:
- 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem projektu;
 - 2) przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy;
 - 3) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 4) inne, zgodne z praktyką rynkową i adekwatne do przedmiotu projektu/formy prawnej Pożyczkobiorcy/oceny wniosku o pożyczkę (np.: hipoteka na nieruchomości³, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji (w trybie aktu notarialnego).

³ 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 o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

2. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki powinna być dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Pożyczkobiorcy.
3. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
4. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.
5. Wyплата Pożyczki powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/przejściowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy).
6. Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.

Część VIII. Zasady obsługi Pożyczki

1. Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku o pożyczkę, Wnioskodawcy oraz Inwestycji.
2. Wyплата Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Pożyczkodawcy podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie.
3. Pożyczka uruchamiana jest, w formie:
 - 1) bezpośrednich płatności Pożyczkodawcy do wykonawców/ dostawców/ usługodawców na podstawie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych;
 - 2) zaliczkowej w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Pożyczki termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
4. Termin na uruchomienie Pożyczki Pożyczkobiorcy wynosi 60 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 90 dni.
5. Wydatkowanie środków Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie Pożyczki, o których mowa w pkt 1 cz. I Karty, musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność na rzecz Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
6. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 270 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek Pożyczkodawcy.
7. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

8. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Pożyczkodawca przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń audytu energetycznego/efektywności energetycznej z audytem energetycznym/efektywności energetycznej ex-post, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji, zgodnie z odpowiednim typem.
9. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 1) realizacji Inwestycji zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w audycie energetycznym/efektywności energetycznej ex-post;
 - 2) osiągnięcia zakładanych we wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę Pożyczkobiorcy – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji podanego we wniosku o pożyczkę;
 - 4) spełnienia wymagań w zakresie niewyrządzania poważnych szkód dla celów środowiskowych w odniesieniu do przedsięwzięcia – z uwagi na charakter Inwestycji przyjmuje się, że nie wpływa ona negatywnie na środowisko.
10. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 7, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Pożyczkodawcę w formie danych podanych przez Pożyczkobiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Pożyczkodawcę lub w formie innych dokumentów.
11. Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, dotyczące rozliczenia Inwestycji w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia terminu przeznaczonego na wydatkowanie środków Pożyczki, o którym mowa w cz. VIII pkt 5. W przypadku, gdy jest to uzasadnione Pożyczkodawca ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
12. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Pożyczki. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
13. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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.
14. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorcy ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
15. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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 tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki.

Część IX. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

1. Pożyczka udzielana Pożyczkobiorcy może być udzielana na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. 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.
3. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **2%** w skali roku z zastrzeżeniem pkt. 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie 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.
5. W przypadku Inwestycji realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych⁴ oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Pożyczki obniżane jest o 0,5 punktu % w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie punktu 3 lub 4, jeśli dotyczy.
6. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych, mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umowy Pożyczki oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część X. Zasady dotyczące udzielania Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:

⁴ Obszary o największych stężeniach pyłowych określone zostały w Uchwale NR XLIX/717/2023 Sejmiku Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie przyjęcia Aktualizacji „Programu ochrony powietrza dla strefy Aglomeracja Lubelska ze względu na przekroczenie poziomu dopuszczalnego pyłu zawieszonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu. W przypadku przyjęcia Aktualizacji Programu zastosowanie znajduje nowy dokument. Za obszar o największym stężeniu pyłowym uznaje się teren całej gminy, w której wystąpił obszar przekroczeń.

- a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Tekst mający znaczenie dla EOG), lub
- b) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014), lub
- c) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014, lub
- d) pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014, lub
- e) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji⁵ w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014

⁵ W przypadku pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji, pomoc tą przyznaje się wyłącznie na moce nowo zainstalowane lub odnowione obejmujące wymianę źródeł ciepła na urządzenia kogeneracyjne. Nowa jednostka kogeneracyjna musi przynosić ogólne oszczędności energii pierwotnej w porównaniu z oddzielną produkcją energii cieplnej i elektrycznej zgodnie z ww. dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE. Modernizacja istniejącej jednostki kogeneracyjnej lub przekształcenie istniejącej jednostki produkcji mocy w jednostkę kogeneracyjną musi przynosić oszczędności energii pierwotnej w porównaniu z początkową sytuacją. Pomoc tę przyznaje się wyłącznie na moce nowo zainstalowane lub odnowione.