

## Karta Produktu

### Pożyczka na mobilność miejską w województwie mazowieckim\*

#### I. Informacje ogólne

- Pożyczka na mobilność miejską (Pożyczka) jest oferowana przez Bank Ochrony Środowiska S.A. (dalej BOŚ lub Bank) w ramach umowy zawartej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), działającym jako Menadżer Funduszu Powierniczego (Menadżer).
- Każda Pożyczka jest finansowana ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021 – 2027 (Program FEM) powierzonych BOŚ przez Menadżera – w wysokości 95% kwoty Pożyczki i środków własnych BOŚ (w wysokości 5%).
- Pożyczka wspiera cel szczegółowy 2(i) Komisji Europejskiej tj. wspieranie zrównoważonej multimodalnej mobilności miejskiej jako elementu transformacji w kierunku gospodarki zeroemisyjnej i jest wdrażana w ramach Działania 3.1 „Mobilność miejska” (RMR) i Działania 3.2 „Mobilność miejska w ZIT WOF” (RWS). Priorytetu II Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza w Programie FEM.
- Pożyczki dostępne są na terenie województwa mazowieckiego z uwzględnieniem podziału na:
  - Region Mazowiecki Regionalny (RMR) – obejmujący sześć miast będącymi stolicami podregionów wraz z ich obszarami funkcjonalnymi: Ciechanowa, Ostrołęki, Płocka, Radomia, Siedlec, Żyrardowa (Działanie 3.1 RMR);
  - Region Warszawski Stołeczny (RWS) – obejmujący Warszawę wraz z dziewięcioma powiatami: legionowskim, mińskim, nowodworskim, otwockim, wołomińskim, grodziskim, piaseczyńskim, pruszkowskim i warszawskim (Działanie 3.2 RWS).

#### II. Podstawowe parametry Pożyczki

- Wartość Pożyczki: do 3 mln PLN. W uzasadnionych przypadkach i po zgodzie EBI, BOŚ może udzielić Pożyczki w wyższej kwocie.
- Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż do 120 miesięcy. W uzasadnionych przypadkach i po otrzymaniu zgody EBI, BOŚ może udzielić Pożyczki na dłuższy okres.
- Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja<sup>1</sup> może zostać udzielona do 12 miesięcy od daty zakończenia Inwestycji. W uzasadnionych przypadkach i po otrzymaniu zgody EBI, BOŚ może wydłużyć okres karencji.
- Oprocentowanie środków powierzonych BOŚ przez EBI (tj. 95% Pożyczki): 1%, stała stopa procentowa.
- Oprocentowanie środków własnych BOŚ (dla 5% wartości Pożyczki) – według rynkowej stopy procentowej stosowanej w BOŚ.
- Poziomy Umorzenia Kapitału (Dotacji) Pożyczki udzielonej ze środków Programu FEM:
  - dla regionu RMR (Region Mazowiecki Regionalny) - 30%,
  - dla regionu RWS (Region Warszawski Stołeczny) - 20%.

\* 4.2 Oś priorytetowa III „Fundusze Europejskie na rozwój mobilności miejskiej na Mazowszu”, Cel szczegółowy: 2(viii) wspieranie zrównoważonej multimodalnej mobilności miejskiej jako elementu transformacji w kierunku gospodarki zeroemisyjnej. Działania 3.1 „Mobilność miejska” (RMR) i Działanie 3.2 „Mobilność miejska w ZIT WOF” (RWS).

ZIT WOF - Zintegrowane Inwestycje Terytorialne dla Warszawy i jej obszaru funkcjonalnego rozumianego jako obszar NUTS 2 RWS

<sup>1</sup> Karencja - okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

Zgodnie z zasadami pomocy publicznej, wysokość Umorzenia Kapitału nie może przekraczać limitów intensywności pomocy i maksymalnej kwoty pomocy publicznej określonych w rozporządzeniach w sprawie pomocy publicznej).

### **III. Pożyczkobiorca**

1. Przedsiębiorcy,
2. Organizatorzy publicznego transportu zbiorowego (prywatni i publiczni).

### **IV. Cel finansowania**

1. Celem Pożyczki jest wspieranie zrównoważonej multimodalnej mobilności miejskiej, jako elementu transformacji w kierunku gospodarki zeroemisyjnej.
2. Projekty, które mają być finansowane Pożyczką powinny spełniać wymagania zawarte w Programie FEM.
3. Pożyczka przeznaczona jest na:
  - 1) rozbudowę infrastruktury paliw o punkty ładowania pojazdów elektrycznych i stacji tankowania pojazdów wodorowych (dotyczy pojazdów transportu publicznego oraz samochodów prywatnych). Nie wyklucza się budowy nowej infrastruktury paliwowej z punktami ładowania pojazdów elektrycznych i stacjami tankowania pojazdów napędzanych wodorem;
  - 2) infrastrukturę niezbędną do korzystania z komplementarnych form transportu, tj. bezemisyjnego komplementarnego w stosunku do autobusowego transportu publicznego np. carsharing oparty o pojazdy elektryczne lub bikesharing.

### **V. Kryteria dostępu**

1. Wsparcie w ramach Pożyczki na mobilność miejską (RMR), skierowane jest do 6 miast będących stolicami podregionów wraz z ich obszarami funkcjonalnymi tj.: Ciechanowa, Ostrołęki, Płocka, Radomia, Siedlec, Żyrardowa.
2. Wsparcie może zostać udzielone, jeżeli Inwestycja znajduje się na Liście projektów stanowiącej załącznik do strategii rozwoju ponadlokalnego lub strategii terytorialnej przyjętej przez poszczególne Partnerstwa w ramach Mazowieckich Strukturalnych Inwestycji Terytorialnych (MSIT), dla których przewidziane jest wsparcie zwrotne w formie instrumentów finansowych skierowanych do przedsiębiorstw.
3. Wsparcie w ramach Pożyczki na mobilność miejską w ZIT WOF (RWS) może zostać udzielone, jeżeli inwestycja znajduje się na Liście projektów stanowiącej załącznik do strategii Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych (ZIT), która przewiduje wsparcie zwrotne w formie instrumentów finansowych skierowanych do przedsiębiorstw.
4. Interwencja w zakresie zrównoważonej mobilności miejskiej:
  - 1) w mieście wojewódzkim (Warszawa) możliwa będzie pod warunkiem posiadania planu zrównoważonej mobilności miejskiej (ang. Sustainable Urban Mobility Plans – SUMP),
  - 2) w pozostałych miastach powyżej 100 tys. mieszkańców oraz w gminach położonych na ich miejskich obszarach funkcjonalnych, przyznanie wsparcia projektom będzie uzależnione od przyjęcia:
    - a) SUMP, lub
    - b) innego dokumentu dotyczącego planowania transportu miejskiego oraz zobowiązania, że SUMP zostanie przyjęty nie później niż 31 grudnia 2025 r,

- 3) w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców, przyznanie wsparcia projektom będzie uzależnione od przyjęcia odpowiedniego dokumentu dotyczącego planowania transportu miejskiego (np. dostosowanej strategii IIT2).

Przyjmowane przez poszczególne partnerstwa dokumenty tj. SUMP oraz strategię ponadlokalne lub/i terytorialne powinny być kompatybilne i dotyczyć takiego samego terytorium. Ww. strategię muszą przewidywać wsparcie w formie instrumentów finansowych skierowane do przedsiębiorstw. .

5. Wsparcie udzielane jest wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu zawarcia Umowy Pożyczki.
6. Kwalifikowalność wydatków wynika z rozporządzeń unijnych, przepisów krajowych, [Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027](#) oraz Programu FEM. Wydatek jest kwalifikowalny, jeżeli jest zgodny z przepisami prawa, z Umową Pożyczki, został faktycznie poniesiony w okresie kwalifikowalności, spełnia warunki określone w Programie FEM oraz Regulaminie udzielania przez BOŚ preferencyjnych Pożyczek w województwie mazowieckim i śląskim, jest niezbędny do realizacji celów projektu i został poniesiony w związku z realizacją projektu, został dokonany w sposób przejrzysty, racjonalny i efektywny.
7. Do kosztów kwalifikowanych zaliczamy, te które zostaną poniesione po dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Wyjątek stanowi koszt wykonania audytu ex-ante (jeśli dotyczy), który może być refinansowany (zgodnie z zasadami pomocy publicznej).
8. Niedozwolone jest podwójne finansowanie wydatków, które oznacza w szczególności:
  - 1) więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
  - 2) rozliczenie zakupu używanego środka trwałego, który był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE,
  - 3) rozliczenie kosztów amortyzacji środka trwałego uprzednio zakupionego z udziałem środków UE,
  - 4) objęcie kosztów kwalifikowalnych jednocześnie wsparciem w formie pożyczki i gwarancji/poręczenia,
  - 5) rozliczenie tego samego wydatku w kosztach pośrednich projektu oraz kosztach bezpośrednich projektu,
  - 6) otrzymanie na wydatki kwalifikowalne danego projektu lub części projektu dotacji z kilku źródeł (krajowych, unijnych lub innych) w wysokości łącznie wyższej niż 100% wydatków kwalifikowalnych projektu lub części projektu.

## VI. Podstawowe zasady obsługi Pożyczki

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku.
2. Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez BOŚ, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami.
3. Pożyczka musi być zabezpieczona, zgodnie z katalogiem zabezpieczeń stosowanym w BOŚ. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia.
4. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez BOŚ. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej działalności oraz

<sup>2</sup> Inne Instrumenty Terytorialne, zdefiniowane w Ustawie z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027. Nowy instrument rozwoju terytorialnego, który będzie wdrażany w latach 2021-2027, przeznaczony zarówno dla partnerstw, jak i pojedynczych Jednostek Samorządu Terytorialnego. Pozwala na realizację zadań dotyczących każdego z celów spójności, jednak z dedykacją dla aspektu rewitalizacji.

wyników oceny Wniosku, np.:

- 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
- 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
- 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości<sup>3</sup>, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).
5. Co do zasady, Bank wypłaca Pożyczkę w transzach w formie wypłaty do kontrahentów Pożyczkobiorcy (wykonawców/ dostawców/usługodawców ) na podstawie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
6. Po zawarciu Umowy BOŚ ma 90 dni, żeby Uruchomić Pożyczkę<sup>4</sup>. W uzasadnionych przypadkach Bank, może wydłużyć ten termin, po uzyskaniu zgody EBI.
7. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni aby ją wydać. W uzasadnionych przypadkach Bank może wydłużyć ten termin, po uzyskaniu zgody EBI.
8. Pożyczkobiorca musi zbierać dokumenty, które potwierdzą wydatkowanie Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem i są to faktury lub inne dokumenty księgowe, wraz z potwierdzeniem zapłaty. W uzasadnionych przypadkach BOŚ może wymagać także dodatkowych dokumentów. Brak tych dokumentów może skutkować obowiązkiem zwrotu Pożyczki.
9. Osiągnięcie zamierzonych celów modernizacyjnych musi zostać potwierdzone po zakończeniu rzeczowej realizacji projektu. Potwierdzenie zakończenia Inwestycji i uzyskania zaplanowanych efektów energetycznych (jeśli dotyczy) następuje na podstawie: audytu ex-post lub protokół odbioru technicznego inwestycji lub pisemnego potwierdzenia przez osobę do tego uprawnioną wykonania Inwestycji zgodnie z pozytywnie zweryfikowanym audytem ex-ante.
10. Uruchomienie Umorzenia Kapitału (Dotacji) następuje po zakończeniu Inwestycji i osiągnięciu i udokumentowaniu efektów energetycznych (jeśli dotyczy). O udzieleniu Umorzenia Kapitału (Dotacji) decyduje BOŚ. Umorzenie części Pożyczki w ramach Dotacji dotyczy tylko środków udostępnionych w ramach Programu FEM i wchodzi w życie od pierwszego dnia kwartału następującego po kwartale, w którym podjęto decyzję o jej zastosowaniu. Wysokość Umorzenia Kapitału nie może przekraczać limitów intensywności pomocy i maksymalnej kwoty pomocy publicznej określonych w rozporządzeniach w sprawie pomocy publicznej (patrz część IX).
11. Obowiązki Pożyczkobiorcy w zakresie komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027, zgodnie z Rozporządzeniem Ogólnym; „Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027”; „Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027”; „Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027”; „Kartami Wizualizacji Programów” oraz „Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji”, w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych szczegółowo określa Regulamin.
12. Wszystkie dokumenty powinny być w języku polskim lub przetłumaczone na język polski (tłumaczenie przysięgłe).

## VII. Biznesplan

1. Biznesplan składny jest wraz z wnioskiem o Pożyczkę i powinien zawierać informacje o planowanej inwestycji oraz o rezultatach, które będą osiągnięte w jej wyniku.

<sup>3</sup> W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wraz z dodatkowym zabezpieczeniem w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia. 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.

<sup>4</sup> Uruchomienie - wypłata Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub wykonawcy Inwestycji.

2. Biznesplan powinien zawierać co najmniej:
  - 1) krótki opis Wnioskodawcy i prowadzonej przez niego działalności,
  - 2) sytuację finansową Wnioskodawcy,
  - 3) opis planowanej inwestycji wraz ze wskazaniem jej lokalizacji,
  - 4) krótkie uzasadnienie zgodności celu inwestycji z typami projektów możliwymi do sfinansowania Pożyczką.
3. Na potrzeby monitoringu inwestycji, zgodnie z wymaganiami Menedżera (EBI) i Instytucji Zarządzającej Programem FEM, biznesplan powinien zawierać także poniższe informacje o planowanych rezultatach inwestycji finansowanej Pożyczką (należy wybrać właściwe):
  - 1) liczba wspartych publicznych systemów wypożyczania rowerów,
  - 2) liczba wybudowanych obiektów „Bike&Ride”,
  - 3) liczba stanowisk postojowych w wybudowanych obiektach „Bike&Ride”,
  - 4) liczba infrastruktury paliw alternatywnych (punkty tankowania/ładowania).
4. Zakres informacji przedstawianych w biznesplanie powinien odpowiadać specyfice Wnioskodawcy (np. jednostka samorządu terytorialnego, spółka komunalna - zarządca budynków komunalnych, wspólnota lub spółdzielnia mieszkaniowa), oraz odpowiadać typowi i zakresowi inwestycji.
5. W ramach oceny wniosku, Bank weryfikuje poprawność oraz zgodność informacji podanych w złożonej dokumentacji.

## **VIII. Opłaty**

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach preferencyjnych albo na warunkach rynkowych wskazanych w Części II ust. 4 i 5.
2. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy procentowej stosowanej w BOŚ dla kredytów inwestycyjnych.
3. Pożyczkobiorca:
  - 1) nie ponosi opłat za Wniosek i jego ocenę,
  - 2) nie ponosi opłat za zawarcie umowy Pożyczki.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z umowy Pożyczki, to BOŚ może naliczyć opłaty. np. gdy nie rozlicza Pożyczki, gdy nie płaci rat w terminie lub gdy BOŚ musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami umowy Pożyczki). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w umowie Pożyczki oraz Taryfie prowizji i opłat BOŚ.

## **IX. Pomoc publiczna**

1. Na poziomie Pożyczkobiorcy pomoc publiczna zostanie udzielona na podstawie właściwych przepisów prawa unijnego i krajowego dotyczących zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi w momencie udzielania wsparcia, w szczególności:
  - 1) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, oraz
  - 2) Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, ze zmianami (GBER).
2. W przypadku pomocy de minimis podatek VAT będzie finansowany w każdym przypadku dla projektów poniżej 5 mln EUR, natomiast w przypadku pomocy GBER tylko wtedy, gdy Pożyczkobiorca nie może odzyskać podatku VAT.
3. W przypadku, gdy udzielenie Pożyczki wiąże się z przyznaniem Pomocy Publicznej (inne niż Pomoc de minimis) musi zostać spełniony efekt zachęty, zgodnie z Art. 6. - Efekt zachęty - Rozporządzenia 651/2014 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

4. Dniem udzielenia pomocy publicznej jest dzień zawarcia umowy Pożyczki.

#### **X. Wykluczenia:**

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,
- 2) 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; 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;
- 8) oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027. 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.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

---

Podpis Pożyczkobiorcy

---

Podpis Przedstawiciela BOŚ S.A.  
Strona 6 z 6