

Karta Produktu

Pożyczka na OZE dla subregionu północnego województwa śląskiego*

I. Informacje ogólne

1. Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii (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).
2. Każda Pożyczka jest finansowana ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego 2021 – 2027 (Program FESL) powierzonych BOŚ przez Menadżera – w wysokości 95% kwoty Pożyczki i środków własnych BOŚ (w wysokości 5%).
3. Pożyczka wspiera cel szczegółowy 2(ii) Komisji Europejskiej tj. wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001 w sprawie energii odnawialnej i jest wdrażana w ramach Działanie 2.7 Odnawialne źródła energii (IF)” Priorytetu II Fundusze Europejskie na zielony rozwój w Programie FESL.

II. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki do 5 mln PLN. W uzasadnionych przypadkach i po otrzymaniu zgody EBI, BOŚ może udzielić Pożyczki w wyższej kwocie.
2. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy. W uzasadnionych przypadkach i po otrzymaniu zgody EBI, BOŚ może udzielić Pożyczki na dłuższy okres.
3. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może zostać udzielona¹ do 24 miesięcy od daty zakończenia Inwestycji. W uzasadnionych przypadkach i po otrzymaniu EBI, BOŚ może wydłużyć okres karencji.
4. Pożyczka nie jest oprocentowana dla środków powierzonych BOŚ przez EBI (tj. do 95% wartości Pożyczki).
5. Oprocentowanie środków własnych BOŚ (dla 5% wartości Pożyczki) - według rynkowej stopy procentowej stosowanej w BOŚ.
6. Poziomy Umorzenia Kapitału (Dotacja) Pożyczki udzielonej środków Programu FESL:
 - 1) 40% wartości Pożyczki,
 - 2) 45 % wartości Pożyczki w przypadku realizacji projektu w partnerstwie publiczno-prywatnym (zgodnie z art. 40 ustawy o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027) oraz projektów typu EPC²,

z zastrzeżeniem, że kwota Dotacji nie może przekroczyć limitów intensywności pomocy publicznej i maksymalnej kwoty pomocy publicznej określonych w przepisach o pomocy publicznej.

*Oś Priorytetowa II: Fundusze Europejskie na zielony rozwój Śląska, Cel Szczegółowy 2(i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych, Działanie 2.7 „Odnawialne źródła energii (OZE)”

¹ Karencja - okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

² Projekty realizowane w oparciu o umowę EPC (ang. – skrót od energy performance contract) tj.

III. Pożyczkobiorca

Podmioty tworzące lub rozbudowujące infrastrukturę do wytwarzania i magazynowania (na potrzeby danego źródła) energii elektrycznej i ciepłej z odnawialnych źródeł energii, za wyjątkiem przedsiębiorstw - na obszarze subregionu północnego województwa śląskiego.

IV. Cel finansowania

1. Celem Pożyczki jest tworzenie odnawialnych źródeł energii (OZE).
2. Pożyczkę przeznacza się wyłącznie na inwestycje w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne.
3. Projekty, które mają być finansowane Pożyczką powinny spełniać wymagania zawarte w Programie FESL.
4. Pożyczka przeznaczona jest na :
 - 1) budowę i rozbudowę, zakup i montaż infrastruktury do wytwarzania i magazynowania (na potrzeby danego źródła) energii elektrycznej i ciepłej z odnawialnych źródeł energii wraz z podłączeniem do sieci; dofinansowanie dotyczące zwiększenia poziomu produkcji energii ze źródeł odnawialnych przewiduje budowę jednostek wytwarzania energii wykorzystujących energię m.in. wiatru, promieniowania słonecznego, aerothermalną, geothermalną, hydrothermalną, hydroenergię, energię otrzymywaną z biomasy, biogazu, biogazu rolniczego i biopłynów;
 - 2) rozbudowę istniejących instalacji do produkcji energii i ciepła z OZE o magazyny energii działające na potrzeby istniejącego źródła;
5. Zakłada się szerokie wsparcie dla energetyki rozproszonej i prosumenckiej (w tym prosumentów zbiorowych i wirtualnych także projektów realizowanych przez samorząd gminy na rzecz jej mieszkańców) oraz społeczności energetycznych (w tym klastrów i spółdzielni energetycznych) jako ważnego elementu dywersyfikacji źródeł wytwarzania w regionalnym miksie energetycznym;
6. Dopuszcza się zastosowanie hybrydowych instalacji OZE i równoważących produkcję energii, w których w procesie wytwarzania energii wykorzystuje się dwa (lub więcej) źródła energii.

V. Kryteria dostępu

1. Pożyczka jest dostępna wyłącznie w subregionie północnym województwa śląskiego.
2. Pożyczkobiorca nie spełnia 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.
3. Inwestycje muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji. W przypadku tego produktu finansowego 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.
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
 - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth.Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.
4. Inwestycje powinny cechować się odpowiednią efektywnością kosztową w powiązaniu z osiąganymi efektami ekologicznymi w stosunku do planowanych nakładów finansowych.
5. Inwestycje muszą być zgodne z założeniami uchwały antysmogowej oraz Programu Ochrony Powietrza dla województwa śląskiego.

6. Inwestycje w zakresie energetyki wodnej muszą być zgodne z najnowszymi Planami Gospodarowania Wodami w Dorzeczach, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) współfinansowane będą tylko projekty na już istniejących budowach piętrzących, niemające negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód, wyposażonych w hydroelektrownie, przy jednoczesnym zapewnieniu pełnej drożności budowli dla przemieszczeń fauny wodnej.
7. Wspierane inwestycje nie mogą powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą też pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.
8. Biomasa wykorzystywana do wytwarzania energii oraz biopaliwa muszą spełniać kryteria zrównoważonego rozwoju określone w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.
9. W projektach, w których będzie to zasadne i możliwe, preferowane będą wdrożone rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym efektywności energetycznej i użycia energii ze źródeł odnawialnych) sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jej skutków (w szczególności zielona i niebieska infrastruktura), a także zasady zrównoważonego rozwoju, estetyki i włączenia, zgodnie z ideą inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus. Przy realizacji inwestycji zalecane jest wykorzystanie dobrych praktyk w zakresie ochrony środowiska, w szczególności standardów ochrony drzew.
10. Wsparcie udzielane jest wyłącznie na te elementy inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu zawarcia Umowy Pożyczki lub
11. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia,
12. 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.
13. Do kosztów kwalifikowanych zaliczamy, te które zostaną poniesione po dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Wyjątek stanowi koszt wykonania analizy wykonalności, który może być refinansowany (zgodnie z zasadami pomocy publicznej).

VI. Podstawowe zasady obsługi Pożyczki

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku, w tym z biznesplanem oraz kartą projektu OZE.
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 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 nieruchomości³, 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, BOŚ 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 Pożyczkę⁴. 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. Potwierdzenie zakończenia Inwestycji i uzyskania zaplanowanych efektów energetycznych (jeśli dotyczy) następuje na podstawie: protokołu odbioru technicznego Inwestycji lub pisemnego potwierdzenia przez osobę do tego uprawnioną wykonania Inwestycji zgodnie z pozytywnie zweryfikowaną analizą wykonalności.
10. Uruchomienie Umożenia Kapitału (Dotacji) następuje po zakończeniu Inwestycji i osiągnięciu i udokumentowaniu założonych efektów energetycznych (jeśli dotyczy). O udzieleniu Umożenia Kapitału (Dotacji) decyduje BOŚ. Umożenie części Pożyczki w ramach Dotacji dotyczy tylko środków udostępnionych w ramach Programu FESL i wchodzi w życie od pierwszego dnia kwartału następującego po kwartale, w którym podjęto decyzję o jej zastosowaniu. Wysokość Umożenia Kapitału nie może przekraczać limitów intensywności pomocy i maksymalnej kwoty pomocy publicznej określonych w rozporządzeniach w sprawie pomocy publicznej (patrz część IX), jeśli dotyczy.
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

³ 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.

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

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.
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.

Zakres informacji przedstawianych w biznesplanie powinien odpowiadać specyfice Wnioskodawcy (np. jednostka samorządu terytorialnego, spółka komunalna - zarządca budynków komunalnych, wspólnota lub spółdzielnia mieszkaniowa).

3. Na potrzeby monitoringu inwestycji, zgodnie z wymaganiami Menedżera (EBI) i Instytucji Zarządzającej programem FESL, biznesplan powinien zawierać także poniższe informacje o planowanych rezultatach inwestycji finansowanej Pożyczką (należy wybrać właściwe):
 - 1) dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE (MW),
 - 2) dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE (MW),
 - 3) Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE – (MWh/rok),
 - 4) Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE – (MWh/rok),

Zakres informacji w biznesplanie, o których mowa powyżej powinien odpowiadać typowi i zakresowi inwestycji.

4. Razem z biznesplanem Wnioskodawca składa w Banku analizę wykonalności (w przypadku inwestycji w instalacji w OZE).
5. W ramach oceny wniosku, Bank ? analizę wykonalności oraz zgodność informacji podanych w biznesplanie z tymi dokumentami.

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 (innej 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 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.