

**Karta Produktu**  
**Pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii**

**I. Podstawowe parametry Pożyczek**

1. Wartość Pożyczki wynosi do 10.000.000,00 PLN.
2. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż **144 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
3. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż **12 miesięcy**. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
4. Zasady i wysokość oprocentowania Jednostkowych Pożyczek określone są w części VI Karty Produktu.
5. Oprocentowanie pożyczki udzielanej ze środków wkładu Pożyczkodawcy udzielane jest według stawki Pożyczkodawcy; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegać będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wnioski Pożyczkobiorcy) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą BGK. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
6. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji:
  - 1) Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci),
  - 2) Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).
7. Pożyczkobiorcami mogą być:
  - 1) Jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
  - 2) Jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną,
  - 3) Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
  - 4) Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące,
  - 5) Podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,
  - 6) Spółdzielnie i Wspólnoty mieszkaniowe, TBS,
  - 7) Instytucje kultury,
  - 8) Szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
  - 9) Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,

- 10) Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych<sup>1</sup>,
  - 11) Służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,
  - 12) Jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
  - 13) Spółki Wspólnot Gruntowych,
  - 14) Podmioty Ekonomii Społecznej.
8. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości Jednostkowej Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

## II. Wymogi dotyczące Inwestycji

1. Inwestycje mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
2. 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) wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
    - b) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
    - c) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
    - d) woda – nie więcej niż 5 MWe,
    - e) promieniowanie słoneczne – 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,
    - c) geotermia – nie więcej niż 2 MWth,
    - d) promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth.

Dla potrzeb tego instrumentu finansowego, instalacje te umownie zwane są **„dużymi instalacjami OZE”**.
3. Pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż połowa mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy. W uzasadnionych przypadkach wynikających z analizy wykonalności projektu OZE, pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] może zostać zwiększona do 75% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji.
4. Wyodrębnia się ponadto uproszczone warunki dotyczące mikroinstalacji energii elektrycznej i małych źródeł ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:

---

<sup>1</sup> wydatki poniesione na infrastrukturę związaną z działalnością służącą celom humanitarnym, charytatywno-opiekuńczym, naukowym i oświatowo-wychowawczym mogą zostać uznane za kwalifikowalne, natomiast za niekwalifikowalne uznaje się wydatki poniesione na infrastrukturę związaną ze sprawowaniem kultu religijnego, za wyjątkiem obiektów zabytkowych.

- 1) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE):
  - a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
  - b) magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż połowa mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].
- 2) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):
  - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę<sup>2</sup> – nie więcej niż 100 kWt,
  - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.

Dla potrzeb tego instrumentu finansowego przyjęto umownie nazwę „**małe źródła OZE ciepła**”.

5. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji.
6. Pożyczkobiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO<sub>2</sub> i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
7. Inwestycje dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane inwestycje nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
8. Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje polegające wyłącznie na zakupie magazynu energii elektrycznej/ciepłej.
9. 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,
10. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wnioski 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).
11. 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.
12. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
13. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 15 i 16.

---

<sup>2</sup> Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”

14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
15. 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.

### **III. Preferencje w zakresie warunków finansowania**

1. Koszty zakupu magazynu energii (elektrycznej i/lub ciepłej) działającego na potrzeby danego źródła OZE podlegają, co do zasady, objęciu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych Pożyczkodawcą (faktur lub innych, równoważnych dokumentów), z uwzględnieniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
2. W przypadku wyczerpania limitu na dotacje koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej dla źródeł OZE mogą być sfinansowane w formie pożyczki.
3. Inwestycje dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy są preferowane poprzez możliwość zastosowania obniżenia oprocentowania zgodnie z częścią VI Karty Produktu.

### **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,
  - 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 podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
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.

#### **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) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
  - 3) 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;
  - 4) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja;
  - 5) 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.

#### **VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek**

1. Pożyczki mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom w swojej strukturze muszą zawierać zarówno Wkład Funduszu Powierniczego oraz Wkład Partnera Finansującego.
3. Oprocentowanie części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki finansowanej ze środków Wkładu Partnera Finansującego jest stałe w całym okresie finansowania w wysokości określonej przez Partnera Finansującego w Biznesplanie.

4. Oprocentowanie części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, finansowanej ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego jest stałe w całym okresie finansowania, a jego wysokość wynosi 0,625% (w przypadku pożyczki bez preferencji) lub 0% (w przypadku, gdy ma zastosowanie preferencja, o której mowa w cz. III ust. 3.)
5. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie korzysta z dotacji, oprocentowanie części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki wynosi **1,9%** w skali roku albo – gdy ma zastosowanie preferencja, o której mowa w cz. III ust. 3 – **1,4%** w skali roku.
6. W przypadku udzielenia Pożyczkobiorcy dotacji (która może być finansowana wyłącznie z Wkładu Funduszu Powierniczego) dochodzi do:
  - zmiany proporcji w udziałach Partnera Finansującego oraz Menedżera Funduszu Powierniczego w części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki;
  - proporcjonalnego – do wzrostu udziału Partnera Finansującego w finansowaniu części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki – wzrostu oprocentowania dla części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki;w wyniku czego maksymalny poziom oprocentowania dla Jednostkowej Pożyczki udzielanej bez preferencji określonej w cz. III ust. 3 wyniesie **do 3,281%** w skali roku, a dla Jednostkowej Pożyczki z ww. preferencją **do 2,917%** w skali roku.
7. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki ustalone według zasad określonych w Karcie Produktu jest stałe w całym okresie finansowania, z zastrzeżeniem postanowień ust. 9.
8. Partner Finansujący oprócz wypadkowej stawki oprocentowania (wynikającej z udziałów Wkładu Partnera Finansującego i Wkładu Funduszu Powierniczego) zobowiązany jest zawrzeć w Umowie Inwestycyjnej z Pożyczkobiorcą informacje dotyczące źródeł pochodzenia oraz stawek oprocentowania dla poszczególnych komponentów Jednostkowej Pożyczki.
9. W przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej lub gospodarczej kraju obniżeniu ulegać będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wniosek klienta) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą Menedżera Funduszu Powierniczego. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
10. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
11. 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.
12. 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 zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umowy.
13. W przypadku wejścia w życie:

- 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów projektów wymienionych w cz. I Metryki albo
- 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3 i 4,

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Metryce, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

#### **VII. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie o którym mowa w pkt. 2 powyżej zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.