



Fundusz
Regionu
Wałbrzyskiego

E-BOOK

Pożyczka na OZE



Fundusze Europejskie
dla Dolnego Śląska



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



**DOLNY
ŚLĄSK**

Kto może otrzymać wsparcie?

Jednostki samorządu terytorialnego, a także:

- podległe im podmioty, będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych – z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa);
- ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
- ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
- podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki,
- instytucje kultury,
- szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą,
- organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną,
- kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych,
- służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego,

Kto może otrzymać wsparcie?

- jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną,
- spółki wspólnot gruntowych,
- podmioty ekonomii społecznej,
- wspólnoty mieszkaniowe – jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
- towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
- społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;
- zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych;
- obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.
- Uzyskanie pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z programu, szczegółowego opisu priorytetów oraz właściwych przepisów unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.

Przeznaczenie finansowania

Pożyczka może sfinansować następujące typy inwestycji:

- budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą (w tym instalacje kogeneracyjne, np.: biogazownie) z odnawialnych źródeł energii:
 - a. promieniowania słonecznego,
 - b. geotermii,
 - c. aerotermii/energii otoczenia (w tym pompy ciepła),
 - d. biomasy i biogazu,
- do 49% (jeśli inwestycja końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie) wydatków kwalifikowalnych w ramach pożyczki może zostać przeznaczona na:
 - a. budowę magazynów energii na potrzeby danego źródła OZE (wskazanego w pkt 1),
 - b. przyłączenie źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych,
 - c. budowę stacji ładowania pojazdów elektrycznych wraz z infrastrukturą, wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii,
 - d. budowę, rozbudowę lub przebudowę sieci wewnątrz wspólnot mieszkaniowych oraz społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej,

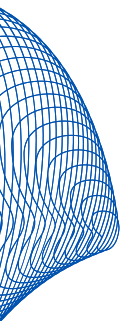
Przy czym suma wydatków wskazanych w b), c) i d) nie mogą stanowić więcej niż 25% wartości wydatków kwalifikowalnych poniesionych w ramach pożyczki.

Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE, dostępnym na stronie internetowej BGK

Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy inwestycji końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.

Główne parametry pożyczki

- oprocentowanie – **1%** w skali roku
- maksymalna kwota pożyczki do **8.000. 000,00 zł**,
- maksymalny okres spłaty – do **180 miesięcy (15 lat)**
- maksymalne umorzenie – do **30%** wartości pożyczki
- karencja do **12 miesięcy**
- brak opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku i udzielenie pożyczki,
- brak wkładu własnego,



Wartość pożyczki

do 5.000.000,00 zł dla typów inwestycji końcowych – budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą z odnawialnych źródeł energii:

- promieniowania słonecznego,
- geotermii,
- aerotermii/energii otoczenia (w tym pompy ciepła),

do 8.000.000,00 zł dla typów inwestycji końcowych – budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię elektryczną i/lub ciepłą z odnawialnych źródeł energii:

- biomasy i biogazu,
- Możliwość udzielenia pożyczkobiorcy na wniosek karencji w spłacie kapitału pożyczki, na czas realizacji inwestycji końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

Oprocentowanie

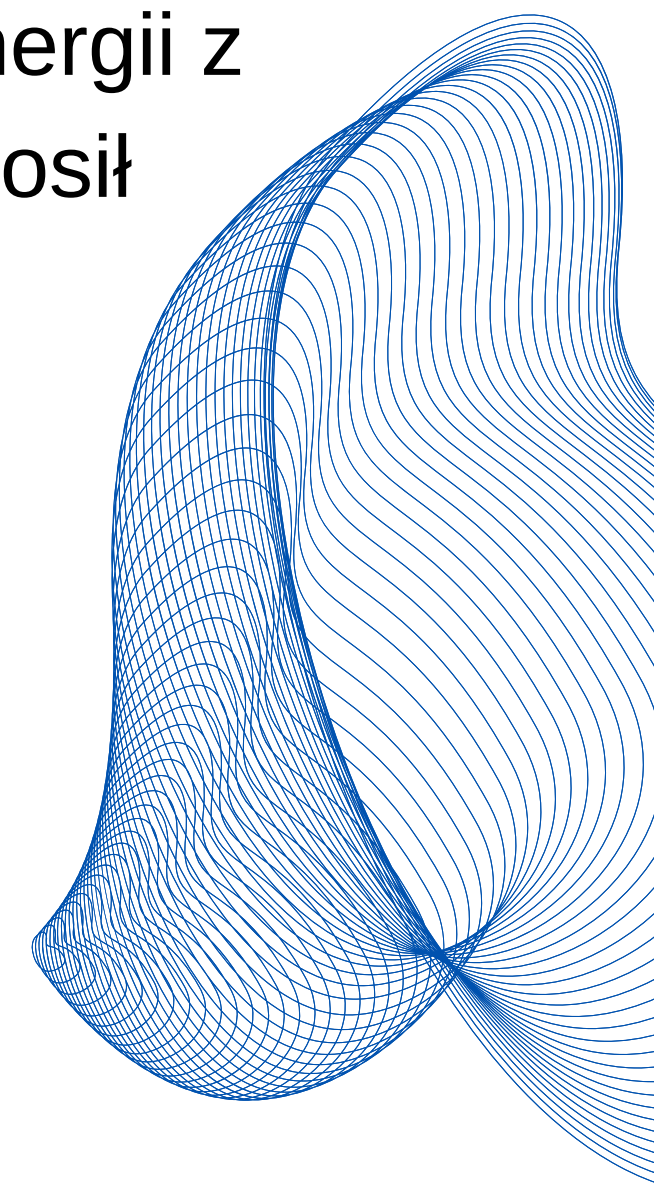
Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych:

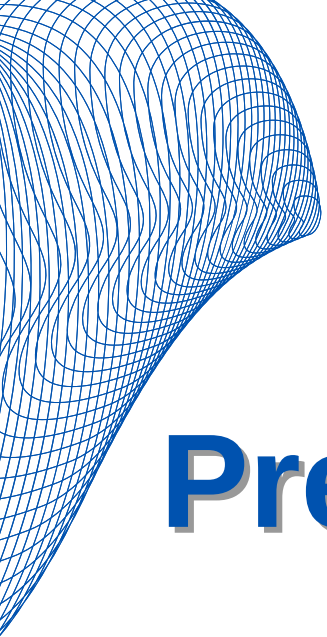
- **1 %** – oprocentowanie pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku
- **w przypadku obniżenia stopy bazowej** – określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych 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.
- **od 6,73%** 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.

Okres spłaty

- **120 miesięcy (10 lat)** – w przypadku finansowania instalacji o mocy do 50kW
- **144 miesiące (12 lat)** – w przypadku finansowania instalacji o mocy powyżej 50kW
- w przypadku pożyczek na inwestycje końcowe dotyczące wytwarzania energii z biogazu, okres spłaty może zostać wydłużony o 36 miesięcy i będzie wynosił **180 miesięcy (15 lat)**.

Okres spłaty pożyczki liczony jest od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty pożyczki.





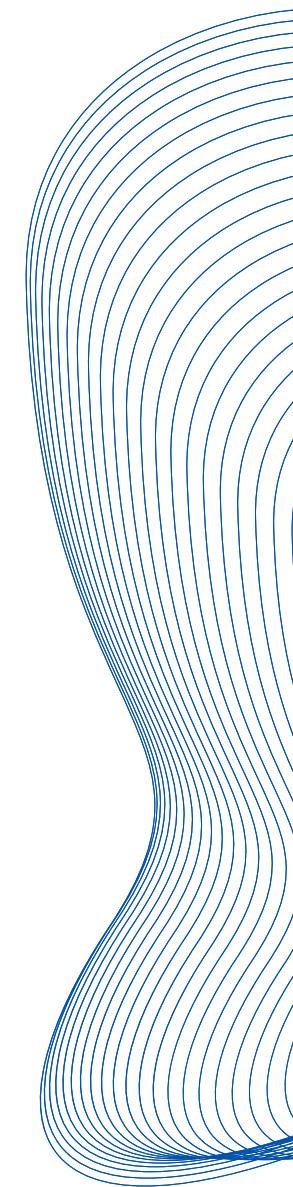
Preferencje przy udzielaniu pożyczek

Pożyczki na inwestycje końcowe, dotyczące wytwarzania energii z biogazu
okres spłaty może zostać wydłużony o 36 miesięcy i wynosi 180 miesięcy (15 lat).

Dotacja w formie umorzenia części kapitału pożyczki

umorzenie 10% wartości pożyczki

– w przypadku budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby pożyczkobiorcy, będącego prosumentem (w tym prosumentem zbiorowym lub wirtualnym) [Prosumentów w rozumieniu ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (tj. Dz.U z 2023, poz. 1436), tj. odbiorców końcowych wytwarzających energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji (tj. instalacji odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej ciepłej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW)]



umorzenie 20% wartości pożyczki

– w przypadku instalacji prosumenckich instalowanych dla budynków publicznych (budynki publiczne, definiowane jako budynki JST, jednostek organizacyjnych JST; ponadto organizacji pozarządowych i LGD prowadzących działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie) oraz podmiotów ekonomii społecznej (określonych w ustawie o ekonomii społecznej) a także budynki zamieszkania zbiorowego (przeznaczone do okresowego pobytu ludzi) spełniające te warunki), i/lub dla jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów świadczących usługi publiczne w ramach realizacji obowiązków własnych jednostek samorządu terytorialnego lub podmiotów ekonomii społecznej (zgodnie z definicją zawartą w § 2 pkt 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej)

umorzenie 20% wartości pożyczki

– w przypadku budowy i rozbudowy instalacji wytwarzającej energię z biogazu lub z biomasy

umorzenie 20% wartości pożyczki

– w przypadku budowy magazynu energii jako elementu dodatkowego i dedykowanego inwestycji

W przypadku spełnienia przez pożyczkobiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń sumuje się **maksymalnie do 30%** wartości pożyczki.

Zabezpieczenie

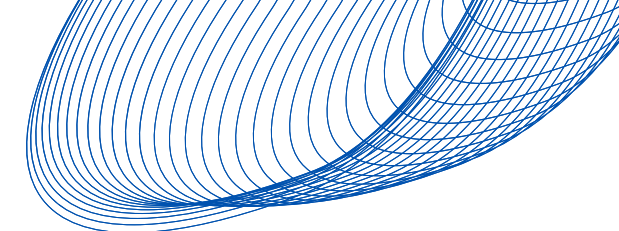
- **obligatoryjnie weksel własny in blanco** wraz z deklaracją wekslową lub poddanie się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4-6 k.p.c oraz dodatkowo co najmniej jedna z form prawnego zabezpieczenia:
- **hipoteka na nieruchomości** (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia w przypadku nieruchomości zabudowanej
- **poręczenie wekslowe osób trzecich**
- **zastaw rejestrowy** wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia
- **depozyt gwarancyjny** lub blokada pieniężna,
- **inne** zaakceptowane przez FRW
- **w przypadku JST** wystarczającym zabezpieczeniem spłaty jest weksel własny in blanco, składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

Rodzaje zabezpieczeń można łączyć.

W przypadku poręczenia cywilnego lub wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie obojga małżonków.

Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji FRW.

Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu



1. Środki pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
- wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej);
- spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- prefinansowanie wydatków, w części, na którą pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta pożyczkobiorca;
- finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału.

2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków przedstawianych do rozliczenia pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

3. Podmioty ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 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;
- nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy (przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonej pożyczki, a Ostatecznym Odbiorcą którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - pozostawianiu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli);
- posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja końcowa;
- 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.

Wymogi dotyczące inwestycji końcowych

- muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego
- muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres inwestycji końcowej

Z uwzględnieniem postanowień, że:

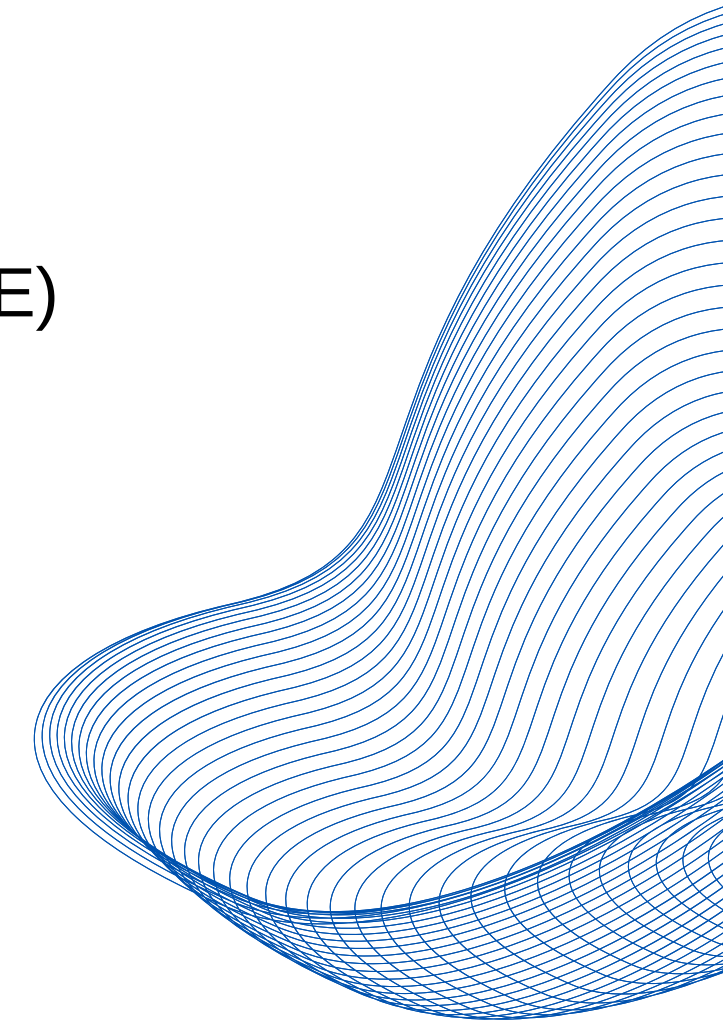
W ramach instalacji OZE na własne potrzeby dopuszcza się finansowanie instalacji wytwarzania w skojarzeniu ciepła i energii elektrycznej oraz finansowanie instalacji dla prosumenta wirtualnego (prosument wirtualny energii odnawialnej – odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w instalacji odnawialnego źródła energii przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej w innym miejscu niż miejsce dostarczania energii elektrycznej do tego odbiorcy, która jednocześnie nie jest przyłączona do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej) oraz prosumenta zbiorowego (prosument zbiorowy energii odnawialnej – odbiorca końcowy wytwarzający energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji lub małej instalacji przyłączonej do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej za pośrednictwem wewnętrznej instalacji elektrycznej budynku wielolokalowego, w której znajduje się punkt poboru energii elektrycznej tego odbiorcy, pod warunkiem że w przypadku odbiorcy końcowego niebędącego odbiorcą energii elektrycznej w gospodarstwie domowym wytwarzanie to nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej określonej zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej).

Maksymalne moce dla tych instalacji wynoszą:

- prosumencka mikroinstalacja fotowoltaiczna – nie więcej niż 50 kWe albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW;
- instalacja o mocy nie więcej niż 0,5 MWe – (nie dotyczy inwestycji końcowych realizowanych przez spółdzielnie energetyczne oraz klastry energii) i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta wirtualnego;
- mikroinstalacji albo małej instalacji o mocy nie więcej niż 0,5 MWe – (nie dotyczy inwestycji końcowych realizowanych przez spółdzielnie energetyczne oraz klastry energii) i nie więcej niż 50 kWe przypisanych do jednego punktu poboru energii – w przypadku prosumenta zbiorowego.
- Wartości dopuszczalnych mocy odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach inwestycji końcowej. Dotyczą one sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w skład inwestycji końcowej (jeżeli inwestycja końcowa obejmuje kilka elementów uzupełniających należy je liczyć łącznie). W przypadku łączenia różnych źródeł energii limity ustala się dla każdego rodzaju źródła OZE albo energii oddzielnie. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

Maksymalne moce wynoszą:

- Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE)
- biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
- biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
- promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe,
- Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE)
- biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
- biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
- geotermia/ energia otoczenia – nie więcej niż 2 MWth,
- promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth.



Inwestycja końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:

- pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania pożyczkobiorcy na energię i profilu jej zużycia przez pożyczkobiorcę,
- pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z pożyczki, przy czym Partner Finansujący na wniosek pożyczkobiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
- moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z pożyczki.

Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.

W ramach pożyczki można finansować również instalacje off-grid.

Gdzie można złożyć wniosek?

Fundusz Regionu Wałbrzyskiego

ul. Limanowskiego 15

58-300 Wałbrzych

tel. 74 66 44 810

pn. – pt. – czynne

w godz. 7:30 – 15:30

woj. Dolnośląskie



Fundusz
Regionu
Wałbrzyskiego

Lub online: wnioski.frw.pl

www.frw.pl



Fundusze Europejskie



Fundusze Europejskie
dla Dolnego Śląska



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



DOLNY
ŚLĄSK