Karta Produktu Instrumentu Finansowego – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego

Część I Opis Instrumentu Finansowego

1. Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków lub oświetlenia ulicznego z dotacją w formie umorzenia (dalej „Jednostkowa Pożyczka") udzielana jest przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego (WFP) oraz Wkładu Partnera Finansującego (WPF), z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.
2. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na:
   a) kompleksowej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych i budynków publicznych (za wyjątkiem budynków stanowiących własność Skarbu Państwa oraz budynków wykorzystywanych do opieki długoterminowej lub opieki instytucjonalnej[1]) (Typ Inwestycji I)
   b) modernizacji, przebudowie lub rozbudowie energooszczędnego oświetlenia ulicznego, w tym oświetlenia zgodnie z art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. Prawo energetyczne, o ile wnioskodawca posiada tytuł do dysponowania infrastrukturą oświetlenia w zakresie niezbędnym dla realizacji Inwestycji Końcowej lub

      modernizacji, przebudowie lub rozbudowie energooszczędnego oświetlenia będącego składnikiem majątku Operatorów Systemów Dystrybucyjnych (OSD), który jest wykorzystywany w celu realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zadań, o których mowa w art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy – Prawo energetyczne (Typ Inwestycji II).
3. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji I możliwe będzie poniesienie wydatków na:
   a) ocieplenie przegród (ścian lub stropów lub dachów),
   b) wymianę okien lub drzwi,
   c) modernizację systemu wentylacji,
   d) modernizację lub wymianę instalacji grzewczych lub chłodzących ze źródłami ciepła[2],
   e) modernizacja instalacji pozyskiwania ciepłej wody użytkowej (CWU),
   f) instalacje OZE spełniające warunki określone w pkt 10,
   g) zastosowanie systemów zarządzania i magazynowania energii,
   h) magazyny energii[3]

[1] Definicja opieki długoterminowej oraz opieki instytucjonalnej zawarta jest w aktualnej na dzień ogłoszenia naboru w wersji Wytycznych dotyczących realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027.

[2] Warunki dotyczące wymiany instalacji zostały wskazane w części IV pkt 6 Karty Produktu .

[3] Magazyn energii powinien spełniać poniższe warunki:
   a) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,

i) inne wynikające bezpośrednio z Audytu Energetycznego wpływające na wzrost efektywności energetycznej budynków (np. wymiana oświetlenia w budynku na energooszczędne).

4. Każda Jednostkowa Pożyczka przeznaczona na finansowanie Typu Inwestycji I, **musi finansować wydatki na jeden z celów wskazanych w punkcie 3 litera a) – c)** (co najmniej jeden z trzech). Pozostałe elementy (litera d) - i) są fakultatywne, ale muszą być również wskazane w Audycie Energetycznym.

5. W ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na finansowanie Typu Inwestycji II, możliwe będzie poniesienie wydatków na:

   a) demontaż starych wyeksploatowanych opraw oświetleniowych,

   b) montaż nowych opraw oświetleniowych,

   c) wymiana przewodów elektrycznych w słupach i wysięgnikach wraz z wymianą zabezpieczeń,

   d) wymiana wysięgników,

   e) wymiana zapłonników,

   f) wymiana wyeksploatowanych słupów kablowych,

   g) modernizację/przebudowę istniejących punktów załączania i sterowania oświetleniem,

   h) montaż sterowalnych układów redukcji mocy oraz stabilizacji napięcia zasilającego,

   i) montaż inteligentnego sterowania oświetleniem,

   j) montaż nowych punktów świetlnych w ramach modernizowanych istniejących ciągów oświetleniowych, jeżeli jest to niezbędne do spełnienia obowiązujących przepisów (m.in. odpowiedniej normy PN EN).

6. Dodatkowo, łącznie z wydatkami, o których mowa w pkt 3 i 5, z zastrzeżeniem pkt 7 i 8 oraz Części XI punkt 6 Karty Produktu, Jednostkowa Pożyczka może finansować:

   a) wydatki na przygotowanie Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej - odpowiednio dla Typu Inwestycji spośród wymienionych w pkt 2,

   b) rozwiązania przyczyniające się do wdrożenia strategii na rzecz Fali renowacji lub powstania lub zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany) (dla Typu Inwestycji I, jeśli nie ujęto w audycie),

   c) rozwiązania dotyczące infrastruktury związanej z dostępnością (dla Typu Inwestycji I, jeśli nie ujęto w audycie).

7. Wydatki na cele określone w pkt 6 lit. a) nie mogą przekroczyć 5% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
8. Wydatki na cele określone w pkt 6 lit. b) - c) nie mogą przekroczyć 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki (jeśli nie zostały ujęte w audycie).

---

b) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki, przy czym Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,

c) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki,

d) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w Części 11 pkt 2 odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki (w skali roku).

9. Podmioty, które zobligowane są – pomimo przedłożenia wraz z Wnioskiem Audytu Energetycznego - do posiadania Świadectwa Charakterystyki Energetycznej, mogą ze środków Jednostkowej Pożyczki sfinansować ww. świadectwa.

10. Jednostkowe Pożyczki w ramach Typu Inwestycji I mogą obejmować finansowanie prosumenckich mikroinstalacji OZE do wytwarzania energii elektrycznej o mocy nie większej niż pozwalająca na zaspokojenie własnych potrzeb energetycznych w budynku lub w budynkach objętych modernizacją, przy czym za potrzeby własne nie uznaje się wykorzystywania energii na cele związane z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy. Moc projektowanej instalacji OZE musi wynikać z Audytu Energetycznego.

11. Jednostkowe 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. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.

12. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, odpowiednio Audyt Energetyczny lub Audyt Efektywności Energetycznej lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.

13. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w pkt 12.

14. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części VI.

15. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.

16. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 17 i 18.

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

18. W przypadku łączenia Jednostkowych 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.

19. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:

    1) jednostki samorządu terytorialnego, a także:

a) podległe im podmioty (w tym spółki prawa handlowego z większościowym udziałem jst), będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych);

b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,

c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,

2) wspólnoty mieszkaniowe - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;

3) spółdzielnie mieszkaniowe;

4) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;

5) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;

6) organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego (zgodnie z ustawą o działalności pożytku publicznego i wolontariacie) potwierdzone wpisem do KRS;

7) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych.

8) wykonawcy projektów hybrydowych, w tym przedsiębiorstwa oszczędzania energii typu ESCO, realizujący Inwestycje Końcowe na rzecz podmiotów, o których mowa w ppkt 1).

20. Podmioty ubiegające się o Jednostkową 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 (dotyczy przedsiębiorstw);

2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym,

3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa (z wyjątkiem podmiotów wskazanych w punkcie 19 ppkt 2);

4) 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 późń. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 15.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem pkt 2 i 4.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 15.000.000,00 zł.
3. Z zastrzeżeniem pkt 4 i 5, Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce, wynosi [6] % jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt 2 powyżej, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt 3.

5. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 240 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
6. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z punktem 5 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

Część III Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
    1) dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych w ramach Typu Inwestycji I, o którym mowa w cz. I pkt 2 ppkt a) Karty Produktu przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki, w następującej wysokości:
        a) w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 35,00 do 45 % - **20% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,
        b) w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 45,00% - **25% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,
        c) realizacja Inwestycji Końcowej w budynku Jednostki Samorządu Terytorialnego (dalej: JST) lub w budynku jednostki organizacyjnej JST– **15% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,
        d) realizacja Inwestycji Końcowej w budynkach, w których min. 30% mieszkań stanowią mieszkania komunalne[4] , socjalne[5], wspomagane lub treningowe[6] – **10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,
        e) realizacja Inwestycji Końcowej w budynku zabytkowym[7] – **10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,

[4] Lokale, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego.

[5] Mieszkania przeznaczone na najem socjalny spełniający warunki i zasady najmu socjalnego określone w Rozdziale 4 ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego.

[6] Mieszkania treningowe i wspomagane w rozumieniu art. 53 ustawy o pomocy społecznej z dnia 12 marca 2004 r.

[7] budynki indywidualnie ujęte w rejestrze/wykazie zabytków Wojewódzkiego Konserwatora Zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

f) realizacja Inwestycji Końcowej w miastach tracących funkcje społeczno - gospodarcze[8] lub gminach zagrożonych marginalizacją – **10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4,

g) realizacja Inwestycji Końcowej obejmującej wymianę źródeł ciepła na źródła wykorzystujące Odnawialne Źródła Energii (OZE) lub w wyniku której nastąpi podłączenie do sieci ciepłowniczej – **10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3-4, jednak nie więcej niż poniesiony koszt na ww. źródło ciepła OZE/ podłączenie do sieci ciepłowniczej.

2) Dla Jednostkowych Pożyczek, udzielonych w ramach Typu Inwestycji II, o którym mowa w cz. I pkt 2 ppkt b) Karty Produktu:

a) przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie minimum 45% – **10% wartości Jednostkowej Pożyczki**, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 3 - 4.

2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z warunków wskazanych w pkt 1 powyżej, wysokość umorzeń **sumuje się maksymalnie do 40%** wartości Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku mieszkalnego do wyliczenia wysokości umorzenia, o którym mowa w punkcie 1 ppkt 1) lit. a) - b) przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem zabytków), zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią zabytki[9]):

*Średnia EE = SUMA (EE1 * %JP1 + EE2 * %JP2 + …. + EEn * %JPn),*

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

[8] Obszary wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030: https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/krajowa-strategia-rozwoju-regionalnego tj. w Załączniku 1. Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027 oraz w Załączniku 2. Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze.

[9] Budynki zabytkowe muszą wykazać oszczędność energii pierwotnej, jednak bez obowiązku osiągnięcia wskazanego limitu.

EEn (%) – oszczędność energii w budynku 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 budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

4. Szczegółowe warunki i zasady przyznawania umorzeń określone zostały w Części X Karty Produktu.

Część IV Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Część I pkt 6 Karty Produktu, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych odpowiednio w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
3. Ostateczny Odbiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% (wyjątek stanowią zabytki[10]).
5. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (odpowiednio dla Typu Inwestycji I wyjątek stanowią zabytki [19]), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków może obejmować wymianę źródeł ciepła (z ewentualną modernizacją całego systemu ogrzewania lub przygotowania ciepłej wody użytkowej), jeżeli spełnione będą następujące warunki:
    1) element ten uwzględniony będzie w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej,
    2) wytworzona w tym źródle energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku,
    3) zachowana będzie hierarchia, zgodnie z którą: w pierwszej kolejności wspierane będą źródła wykorzystujące OZE, następnie podłączenie do źródła ciepła sieciowego, a gdy

[10] budynki indywidualnie ujęte w rejestrze/wykazie zabytków Wojewódzkiego Konserwatora Zabytków lub gminnej ewidencji zabytków.

powyższe będzie technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione, możliwa będzie wymiana źródeł ciepła na wykorzystujące gaz ziemny (np. kotły gazowe, gazowe pompy ciepła[11]), w tym hybrydowe systemy ogrzewania tj. np. połączenie kotła na gaz ziemny z energią słoneczną, termiczną lub pompą ciepła, z zastrzeżeniem pkt. 7.

7. W przypadku finansowania Jednostkową Pożyczką źródeł ciepła w postaci kotłów lub hybrydowych systemów ogrzewania, muszą być spełnione następujące warunki:
   1) finansowane urządzenia:
   a. spełniają wymogi ekoprojektu wynikające z dyrektywy 2009/125/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 października 2009 r.,
   b. należą do najwyższych dwóch istotnie licznych klas efektywności energetycznej lub klas wyższych, zgodnie z art. 7 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1369 z dnia 4 lipca 2017 r. ustanawiającego ramy etykietowania energetycznego i uchylającego dyrektywę 2010/30/UE[12];

   2) finansowanie obejmuje wyłącznie wymianę kotłów w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych, w których dotychczasowe źródła ciepła były opalane węglem kamiennym, węglem brunatnym, torfem lub łupkami bitumicznymi. Nie dopuszcza się finansowania wymiany starych kotłów gazowych na nowe kotły zasilane wyłącznie gazem ziemnym;

   3) w przypadku projektów realizowanych z pomocą publiczną, zgodnie z art. 38a rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 (GBER) nie dopuszcza się wymiany źródeł ciepła na źródła zasilane gazem (ze względu na wymóg indywidualnej notyfikacji takiej pomocy w Komisji Europejskiej). W projektach nie objętych pomocą publiczną lub objętych pomocą de minimis dopuszcza się wymianę źródła ciepła na źródła zasilane gazem, z uwzględnieniem warunków wskazanych w ppkt. 1 i 2;

   4) finansowanie wymiany starych kotłów i ogrzewaczy na nowe kotły i ogrzewacze na biomasę obejmuje urządzenia, które nie umożliwiają instalacji rusztu awaryjnego oraz posiadają automatyczny podajnik paliwa.

8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz odpowiednio Audytów Energetycznych i Audytów Efektywności Energetycznej znajduje się w dokumentach:
   a) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027,
   b) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności

[11] Pompy ciepła wykorzystujące paliwa gazowe do zasilania sprężarki lub cieplny proces ad/absorpcji (napędzany poprzez spalanie paliwa gazowego)

[12] Zob.: Zawiadomienie Komisji (C/2024/6206) w sprawie stopniowego wycofywania zachęt finansowych dla indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi na podstawie wersji przekształconej dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, str. 5.

energetycznej w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027,

c) Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – w zakresie oświetlenia przestrzeni publicznej (budowa/rozbudowa/przebudowa) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027, dostępnym pod adresem: https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/.

9. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu Energetycznego dla każdego z budynków.
10. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem zabytków[19].
11. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
13. W przypadku projektów realizowanych w formule hybrydowej wykonawca zobligowany będzie również do przedstawienia Partnerowi Finansującemu zawartej z podmiotem, o którym mowa w Części I pkt 19 ppkt 8), umowy o poprawę efektywności energetycznej typu EPC (Energy Performance Contracting).

Część V Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

   1) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych, w których świadczona jest całodobowa opieka długoterminowa (całodobowe usługi opiekuńcze) w instytucjonalnych formach – zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi realizacji projektów z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w regionalnych programach na lata 2021–2027;

   2) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;

   3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;

   4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;

5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;

6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;

7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;

8) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.

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

Część VI Podstawowe zasady aplikowania o Jednostkową Pożyczkę

1. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków w trybie stacjonarnym (tj. doręczanych w formie papierowej osobiście do placówki/oddziału/filii Partnera Finansującego w Dni Robocze od poniedziałku do piątku), listownie lub w formie elektronicznej.
2. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
3. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytem Energetycznym lub Audytem Efektywności Energetycznej) i wnioskodawcy.
4. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
5. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 3, obejmuje:
    1) Ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Metryce, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
    2) Weryfikację Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
    3) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem

wyniku weryfikacji Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt 2) Partner Finansujący.

6. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być *weksel własny in blanco* Ostatecznego Odbiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Partnera Finansującego, np.:
   a) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
   b) przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy;
   c) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
   d) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

   W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

7. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i co do zasady, stanowi warunek jej uruchomienia.

8. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
9. W przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej w formule ESCO dopuszcza się indywidualne podejście przy zawieraniu umów inwestycyjnych.
10. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.

Część VIII. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
2. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 270 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 1), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
3. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej 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.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę 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.
7. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 4. Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie dokumentów, o których mowa w pkt 4.
8. Ostateczny Odbiorca przedstawia Partnerowi Finansującemu dokumenty, o których mowa w pkt 4 oraz informacje, o których mowa w pkt 7 w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w pkt 2. Partner Finansujący w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych

przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z punktem 4 - 7 oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).

9. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w punkcie 8 jest potwierdzenie:
   1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
   2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
   3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

10. Partner Finansujący potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem Energetycznym lub Audytem Energetycznym na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. W przypadku Typu Inwestycji I dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
    1) w przypadku gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem Energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
    2) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego - w miejsce potwierdzeń, o których mowa w ppkt 1, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu Energetycznego ex-ante, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

    W przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu Energetycznego ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt Energetyczny ex-post.

11. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

Część IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej 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.

4. 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.
5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część X Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania umorzeń

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części III.
2. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę we Wniosku powinien w szczególności przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte umorzeniem, wskazując ich wartość, biorąc pod uwagę warunki uzyskania umorzenia określone w Części III pkt 1 - 2.
3. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia.
4. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części XI Karty Produktu. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt 7 - 12.
6. Z zastrzeżeniem pkt 9, umorzenie ustalone w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
7. W przypadku gdy:
   a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
   b) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
   c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,

kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a) – c) cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.

8. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części III Karty Produktu. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na cele określone w Części III pkt 1 ppkt 1) litera e) lub Część III pkt 1 ppkt 2) litera a) będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota umorzenia zostanie odpowiednio dostosowana.
9. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt. 7 – 8 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
10. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
11. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia umorzeniem będzie wyższa niż kwota umorzenia przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia.
12. W przypadkach określonych w pkt. 7 lit. b-c umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
13. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
14. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

XI. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa" zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posiłkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w

sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Zawiadomienie Komisji)[13].

3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego/wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
5. Z zastrzeżeniem pkt 3 zdanie drugie i pkt 4, wsparcie udzielone w ramach Jednostkowej Pożyczki na realizację przez Ostatecznego Odbiorcę prosumenckiej mikroinstalacji OZE nie będzie wiązało się z możliwością wystąpienia pomocy publicznej, jeśli będzie to instalacja typu off-grid[14].
6. W przypadku gdy, w ramach Inwestycji Końcowej przewidywana jest prosumencka mikroinstalacja OZE niebędąca instalacją typu off-grid, o której mowa w pkt 5, Jednostkowa Pożyczka będzie mogła zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy wyłącznie na zasadach pomocy de minimis albo pomocy publicznej, przewidzianych w niniejszej Metryce, o ile dany Ostateczny Odbiorca i Inwestycja Końcowa spełnia warunki do udzielenia takiej pomocy.
7. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
8. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
   1) pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
   2) pomocy na ochronę środowiska - zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla:
      a) pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a 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),

   oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
9. Koszty określone w Części I punkt 6 Karty Produktu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w punkcie 9 ppkt 1).

[13] Zawiadomienie Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE C 262 z dnia 19 lipca 2016 r., str. 1) – dokument dostępny jest pod adresem: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719(05).

[14] Przez instalację typu off-grid należy rozumieć instalację nie podłączoną do sieci elektroenergetycznej lub też podłączoną do sieci, ale wyposażoną w system antypompujący (blokujący jakikolwiek wypływ energii wyprodukowanej w instalacji fotowoltaicznej do przyłączonej sieci elektroenergetycznej).

10. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt. 9 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
11. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
12. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
13. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części IX. pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Umorzenia w stosunku do tej ustalonej na podstawie Części III.
14. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
15. W przypadku wejścia w życie:
    1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych wymienionych w cz. I Karty Produktu albo
    2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 9,

    Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
16. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie Produktu, Wniosek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

Podpis pożyczkobiorcy