

Fundusze Europejskie
dla LubelskiegoRzeczpospolita
PolskaDofinansowane przez
Unię Europejską

Karta Produktu

Pożyczka OZE dla mieszkańców

I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki, wraz z częścią dotacyjną, uzależniona jest od zakresu zastosowanych technologii i może wynosić:
 - 1) do 100.000,00 PLN, dla inwestycji jedynie w źródło energii elektrycznej (lub źródło ciepła),
 - 2) do 200.000,00 PLN, dla inwestycji łączących źródło energii elektrycznej i/lub źródło ciepła odpowiednio w magazyn energii elektrycznej lub ciepła,
 - 3) do 300.000,00 PLN, dla inwestycji zintegrowanych, łączących źródło energii elektrycznej ze źródłem ciepła i magazynami energii elektrycznej lub ciepła oraz z systemem zarządzania energią.
2. Uzasadnione koszty związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest, wymianą pokrywy dachowej i izolacją termiczną dachu dla danej inwestycji OZE mogą podnieść wartość Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki określony w umowie pożyczki nie może być dłuższy niż:
 - 1) 120 miesięcy, dla projektów preferowanych, o których mowa w cz. III ust. 6 Karty,
 - 2) 84 miesiące dla pozostałych projektów - od momentu uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka.
4. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji, który standardowo określa się na okres 6 miesięcy. Okres karencji może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę na umotywowany wniosek Pożyczkobiorcy - co do zasady - o 1 miesiąc celem sfinalizowania kwestii formalnych inwestycji. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia; karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
5. Oprocentowanie Pożyczki wynosi **0%** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania.
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), w tym z zapewnieniem możliwości usuwania wyrobów zawierających azbest przed dokonaniem montażu instalacji,
 - 2) budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE), realizowanych przez mieszkańców województwa lubelskiego (dalej „Pożyczkobiorca”), przez których rozumie się:

Fundusze Europejskie
dla LubelskiegoRzeczpospolita
PolskaDofinansowane przez
Unię Europejską

- właścicieli budynków mieszkalnych jednorodzinnych¹, rozumianych jako budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiących konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku, zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351), gdzie instalacja OZE będzie przeznaczona wyłącznie na potrzeby bytowe/mieszkaniowe gospodarstwa domowego- z zastrzeżeniem braku możliwości udzielenia pożyczki na sfinansowanie instalacji OZE przeznaczonych na cele funkcjonowania działalności gospodarczej i/lub rolniczej².
- 7. Wsparcie dotacyjne w ramach Pożyczki może finansować koszty związane z:
 - 1) usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu³;
 - 2) zakupem magazynów energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE.
- 8. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości 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 (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE):
 - a) **instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie– nie więcej niż 20 kWe,**
 - b) **magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż dwukrotność mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji oraz adekwatna do zapotrzebowania Pożyczkobiorcy.**
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):

¹ Budynek może być w trakcie budowy lub wybudowany. W przypadku budynków nowych, w trakcie budowy lub takich, dla których brak jest danych historycznych dotyczących zużycia energii:

- elektrycznej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie prognozowanego rocznego zapotrzebowania budynku na energię. Założenia do prognozy zapotrzebowania budynku na energię powinny zostać zamieszczone w analizie wykonalności. Prognoza ta powinna zostać przedstawiona w części dokumentacji stanu bazowego, poprzedzającego realizację projektu oraz uzasadniać rodzaj i wielkość planowanej do montażu instalacji OZE.

- ciepłej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie projektowanej charakterystyki energetycznej budynku.

² Jeśli w budynku mieszkalnym będącym przedmiotem Inwestycji znajdują się powierzchnie użytkowe służące celom funkcjonowania działalności gospodarczej i/lub rolniczej kwota wnioskowanej pożyczki stanowi iloczyn wnioskowanej kwoty i wskaźnika udziału powierzchni użytkowej służącej celom mieszkalnym w powierzchni użytkowej budynku.

³ W przypadku gdy Pożyczkobiorca chciałby sfinansować część instalacji poza dachem, a uzyskałby wsparcie na usuwanie wyrobów zawierających azbest wraz z wymianą pokrywy dachowej ponad połowa mocy nowej instalacji PV musi zostać umiejscowiona na dachu.

- a) **pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 30 kWt,**
 - b) **kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.**
3. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji.
 4. Finansowaniu ze środków Pożyczki OZE podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną/ciepło na potrzeby budynków, których dotyczy Inwestycja. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej.
 5. Koszty w ramach Inwestycji Końcowej związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu mogą stanowić maksymalnie 49% wydatków kwalifikowalnych Inwestycji Końcowej.
 6. Koszty związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) nie mogą przekroczyć 10% wydatków kwalifikowalnych w ramach Inwestycji.
 7. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach mieszkalnych, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest. Usunięcie tych wyrobów oraz wymiana pokrycia dachowego musi mieć miejsce przed w/w instalacją albo może stanowić element Inwestycji; wydatki z tym związane będą stanowić wydatki kwalifikowalne w ramach Inwestycji, z uwzględnieniem preferencji, o których mowa w cz. III Karty.
 8. Pożyczkobiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
 9. Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje polegające wyłącznie na zakupie magazynu energii elektrycznej/ciepła, czy też związane wyłącznie z usuwaniem wyrobów zawierających azbest lub wymianą pokrywy dachowej i izolacją termiczną dachu.
 10. 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 pożyczki.
 11. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek 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).
 12. 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 pożyczki.
 13. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji.
 14. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.

III. Preferencje w zakresie warunków finansowania

1. Dla Inwestycji obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub cieplnej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja:

- a. w wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW],
 - b. gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w wysokości obliczanej według wzoru:
$$(100\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej,}$$

gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]

Pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany:

 - z części pożyczkowej,
 - ze środków własnych Pożyczkobiorcy.
2. W przypadku gdy Pożyczkobiorca skorzystał w ramach wsparcia dotacyjnego na sfinansowanie kosztów określonych w Części I ust. 7 pkt 1 i pozostały w ramach wsparcia limit dotacji nie pozwala na sfinansowanie kosztów magazynu zgodnie z ust. 1 pozostały koszt zakupu magazynu energii elektrycznej może zostać sfinansowany z części pożyczkowej oraz ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.
 3. W przypadku występowania, w ramach Inwestycji, wydatków związanych z usuwaniem wyrobów zawierających azbest wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną – podlegają one finansowaniu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych Pożyczkodawcy (faktur, paragonów imiennych lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem postanowień cz. VIII Metryki – Zasady obsługi wniosków o udzielenie pożyczki.
 4. Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej dla źródeł OZE podlegają finansowaniu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych Pożyczkodawcy (faktur, paragonów imiennych lub innych, równoważnych).
 5. W przypadku wyczerpania limitu na dotacje, koszty wskazane w Części I ust. 7 Karty mogą być sfinansowane w formie pożyczki lub ze środków własnych Pożyczkobiorcy.
 6. Inwestycje dotyczące wykorzystania energii słonecznej, biomasy oraz inwestycje w projekty zintegrowane (pkt. I.1) będą preferowane poprzez możliwość zastosowania okresu finansowania do 120 miesięcy.

IV. Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 2) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 4) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 5) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 6) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Otrzymując wsparcie w formie 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. Wnioskodawcy ubiegający się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria/warunki:
 - 1) nie są powiązani z Pożyczkodawcą, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy,
 - 2) wnioskowana pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Wnioskodawcę działalnością gospodarczą (jeśli dotyczy),
 - 3) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki są właścicielami budynku mieszkalnego, położonego w województwie lubelskim, o którym mowa w cz. I Karty.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom nie wiążą się dla Pożyczkobiorcy, co do zasady, z dodatkowym kosztem.
2. 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.

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.