

# Karta Produktu

## Pożyczka na energię odnawialną

### Część I Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 4.
3. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10.000.000,00 PLN.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w ust. 2, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt. 4 Metryki IF.
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
6. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej oraz sfinalizowania kwestii formalnych, w tym na czas uruchomienia produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Okres karencji wynosi 6 miesięcy z możliwością wydłużenia o kolejne 6 miesięcy w przypadku instalacji o mocy 50kW i więcej.
7. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 5 powyżej.
8. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
9. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 10 i 11.
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
12. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
  - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż.  
Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż, tj. projekty polegające na budowie i/lub rozbudowie odnawialnych źródeł energii w



zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami energii lub ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.

- 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na potrzeby własne, tj. projekty dotyczące budowy i/lub rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci lub tworzeniem wysp energetycznych.

- 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych.

W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

13. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:

- 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
- 2) spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
- 3) spółdzielnie energetyczne,
- 4) członek/członkowie porozumienia klastra energii, na podstawie dokumentacji przedstawionej przez koordynatora klastra energii i z uwzględnieniem limitów wsparcia dla całego klastra energii,
- 5) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.

14. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja w wysokości do 50% kosztów magazynu, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących intensywności pomocy, o której mowa w cz. XI pkt 2 lit b Metryki IF (jeśli dotyczy). Pozostały koszt zakupu magazynu:

- 1) może zostać sfinansowany z części pożyczkowej, o ile cały koszt zakupu magazynu finansowany jest w ramach pomocy, o której mowa w cz. XI pkt. 2 lit. a Metryki IF,
- 2) jest finansowany jest ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku gdy Ostateczny Odbiorca w ramach części bezzwrotnej Jednostkowej Pożyczki dedykowanej magazynowi energii, otrzyma pomoc o której mowa w cz. XI pkt. 2 lit. b Metryki IF.

15. Projekt zakłada montaż nowych urządzeń. W przypadku instalacji wykorzystującej do wytworzenia energii elektrycznej energię promieniowania słonecznego lub wiatr wyprodukowanych w ciągu ostatnich 24 miesięcy poprzedzających dzień oddania instalacji do użytku.

## Część II Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.



2. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w cz. I Karty Produktu – za wyjątkiem klastrów energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej:
  - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż:
    - I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną:
      - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
      - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe.
    - II. Instalacje wytwarzające ciepło:
      - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
      - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.
  - 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne:
    - I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną:
      - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
      - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
    - II. Instalacje wytwarzające ciepło:
      - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
      - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,

Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy.
  - 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych. W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE:
3. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
4. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępny na stronie internetowej BGK, wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE.
5. Preferowane są Inwestycje Końcowe powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub cieplnej) oraz Inwestycje Końcowe realizowane na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030.
6. Pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] nie może być większa niż 150% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy. 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.

7. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 352 final. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji powinno być zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.
8. Inwestycje Końcowe 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.
9. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
10. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, 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, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Partner Finansujący zobowiązany jest do informowania podmiotów ubiegających się o Jednostkową Pożyczkę o braku możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.
11. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
12. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

### Część III Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej 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;



- 2) 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 Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca 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.

## Część IV Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. 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;
  - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
  - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.

## Część V. Zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki

1. Wnioskodawca składając wniosek o Jednostkową Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego i uwzględniającego m.in. charakter przedsięwzięcia. Przykładowo, zabezpieczenie może być ustanowione jako weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy - jako zabezpieczenie standardowe oraz inne zabezpieczenie, proponowane i wymagające akceptacji Partnera Finansującego, np.:
  - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
  - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
  - 3) inne, zgodne z praktyką rynkową i adekwatne do przedmiotu Inwestycji Końcowej/formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy/oceny wniosku o Jednostkową

Pożyczkę (np.: hipoteka na nieruchomości<sup>1</sup>, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji (w trybie aktu notarialnego).

2. Partner Finansujący uwzględnia w ocenie ryzyka udzielenia Jednostkowej Pożyczki możliwość uzyskania przez wnioskodawcę dotacji (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Wnioskodawcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
3. Forma zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki powinna być dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
4. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
5. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkové zabezpieczenie.
6. Wypłata Jednostkowej Pożyczki, w tym dotacji powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki/prześciowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy), tj. po spełnieniu przez wnioskodawcę warunków do wypłaty, które Partner Finansujący określa w Umowie Inwestycyjnej.
7. Partner Finansujący może uzależnić decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki.

## VI. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie:
  - a. **1,5 %** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania;
  - b. w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych realizowanej na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030<sup>2</sup> oprocentowanie zostanie obniżone o **0,5%**;

<sup>1</sup> W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

<sup>2</sup> [https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia\\_wojewodztwa\\_podlaskiego\\_PL.pdf](https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia_wojewodztwa_podlaskiego_PL.pdf)



- c. w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych przez spółdzielnie energetyczne oprocentowanie zostanie obniżone do 1%  
- z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 poniżej poziomu określonego zgodnie z punktem 3, 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.
  5. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej ze środków wkładu PF udzielane jest według stawki PF, zgodnie z Biznes Planem; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegają będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wniosek klienta) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą MFP. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
  6. 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.
  7. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień cz. VI Karty Produktu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
  8. 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 zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych.

