

Karta Produktu – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw

Część I Opis Instrumentu Finansowego

1. Ekopożyczka z premią dla mikro i małych przedsiębiorstw z możliwością dotacji (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 stanowi finansowanie zwrotne na działania inwestycyjne i przedinwestycyjne z możliwością zastosowania dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (dalej „Dotacja”), udzielanej na podstawie pozytywnej oceny Wniosku, w ramach którego Ostateczny Odbiorca może wnioskować o Jednostkową Pożyczkę lub Jednostkową Pożyczkę z Dotacją.
3. Realizacja Inwestycji Końcowych przyczyni się do zmniejszenia zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej w przedsiębiorstwach, obniżenia emisyjności przemysłu, a także dywersyfikacji źródeł wytwarzania energii w miksie energetycznym regionu.

Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 10 000 zł do 3 000 000 zł, z zastrzeżeniem pkt. 4.
2. Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.
3. Z zastrzeżeniem pkt. 4 i 5, Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce wynosi 5 % jej wartości.
4. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt. 1 powyżej, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt. 3.
5. Wkład Partnera Finansującego w Jednostkowej Pożyczce, po udzieleniu której wykorzystany zostanie Limit Pożyczki, może przewyższyć odsetek określony w pkt 3.
6. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
7. Z zastrzeżeniem preferencji, o których mowa w cz. III 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 (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
8. 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 9 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym

karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

9. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie przeprowadzenie i opracowanie audytu energetycznego lub audytu efektywności energetycznej (dalej: Audyt).
10. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę (Wniosek).

Część III Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
 - a. W przypadku Jednostkowych Pożyczek obejmujących wymianę źródła ciepła, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 6 miesięcy, (tj. do 126 miesięcy)
 - b. W przypadku inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców posiadających na dzień złożenia Wniosku Certyfikat ISO 50001 - System zarządzania energią, okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony o 6 miesięcy (tj. do 126 miesięcy),
 - c. W przypadku spełnienia warunków zawartych w punktach a. i b. okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej może zostać wydłużony łącznie o 12 miesięcy (tj. do 132 miesięcy).
 - d. W przypadkach określonych poniżej, przewidziana jest Dotacja w następującej wysokości:
 - i. do 10% kapitału pożyczki – zgodnie z wydatkami planowanymi/poniesionymi na działania przedinwestycyjne, tj. wydatki poniesione na wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji inwestycji Końcowej, w tym koszty sporządzenia Audytu, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej, w wysokości odpowiadającej kwocie wydatków poniesionych na ww. cel, nie więcej jednak niż 10% Jednostkowej Pożyczki licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 4 i 5;
 - ii. 5% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 35,01 do 40,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, o którym mowa w Części II pkt 4 i 5),
 - iii. 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie 40,01 - 45,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, wykraczającego ponad minimalny wkład, o którym mowa w Części II pkt 4 i 5),
 - iv. 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie powyżej 45,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego, wykraczającego ponad minimalny wkład, o którym mowa w Części II pkt 4 i 5),

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunku z tiretu i) i jednego z warunków tiretu ii) - iv) wysokość Dotacji udzielonej za poszczególne warunki sumuje się. Szczegółowe warunki i zasady udzielania Dotacji określone zostały w Części XI Karty Produktu.

2. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku do wyliczenia wysokości Dotacji przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej), 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 budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej).

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}),$$

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,

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.

Część IV Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw.

2. W zakres Inwestycji Końcowej¹ wchodzić mogą przedsięwzięcia polegające na:

- 1) podnoszeniu efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (np. ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie wewnętrzne i zewnętrzne, modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte, instalacja urządzeń OZE²);
- 2) kompleksowej termomodernizacji budynków w przedsiębiorstwach wraz z uzupełniającą instalacją urządzeń OZE³;
- 3) zastosowaniu technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;
- 4) zastosowaniu technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
- 5) przebudowie/wymianie nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączone z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodzinnym i z zastrzeżeniem zapisów Części V pkt 7;
- 6) zastosowaniu układów wysokosprawnej kogeneracji w istniejących lokalnych źródłach ciepła;

3. Jedna Inwestycja Końcowa może obejmować swoim zakresem przedsięwzięcie znajdujące się w jednej lokalizacji (tj. np. jeden budynek wraz ze znajdującym się w nim zespołem urządzeń technicznych lub instalacji). W przypadku zamiaru objęcia Jednostkową Pożyczką przedsięwzięć znajdujących się w kilku lokalizacjach, dla każdej Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest sporządzić oddzielny audyt energetyczny/efektywności energetycznej (dalej: Audyt).

4. Jednostkowa Pożyczka może dodatkowo finansować:

- a) wyłącznie jako element ściśle powiązany z Inwestycją Końcową działania przedinwestycyjne, o których mowa w cz. III pkt 1 a),
- b) poza kosztami przedinwestycyjnymi określonymi w ppkt a - inne koszty niewynikające z Audytu pod warunkiem, że przyczyniają się również do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, strategii na rzecz Fali renowacji, m.in. takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym,
- c) koszty związane z zapewnieniem dostępności infrastruktury powiązanej z realizowaną Inwestycją Końcową,

W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe koszty te mogą być finansowane wyłącznie z pomocy wskazanej w pkt 3 Części XII Karty Produktu.

¹ Jedna Jednostkowa Pożyczka może sfinansować kilka inwestycji.

² Wydatki na instalacje OZE w tym produkcie mogą wynosić do 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki

³ Wydatki na instalacje OZE w tym produkcie mogą wynosić do 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki

5. Wydatki na cele określone w pkt 4 lit. b. i c. stanowią dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą łącznie przekroczyć 15 % kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. 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.
7. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH.
8. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek oraz Audyt składane przez Ostatecznego Odbiorcę 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.
9. 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 8.
10. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Na etapie oceny Wniosku przeprowadzana jest weryfikacja celu finansowania z założeniami Karty Produktu. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części IX.
11. 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.
12. Jednostkowa Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 13 i 14.
13. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
14. 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.

Część V Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa zachodniopomorskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części IV pkt 4 muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, 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, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie zweryfikowanego Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30%.
5. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią budynki zabytkowe⁴), będzie to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. W ramach kompleksowej modernizacji energetycznej Jednostkowa Pożyczka może finansować dodatkowo wymianę źródeł ciepła, jeżeli spełnione będą następujące warunki:
 - 1) wymiana źródła ciepła uwzględniona będzie w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej,
 - 2) wytworzona w finansowanym z Jednostkowej Pożyczki nowym źródle ciepła energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku lub procesu technologicznego,
 - 3) w pierwszej kolejności nowym źródłem ciepła będą:
 1. źródła wykorzystujące OZE⁵, następnie
 2. ciepło sieciowe⁶,
 - 4) dopiero jeśli technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione będzie zastosowanie jako nowe źródła ciepła źródeł określonych w pkt 3), możliwe będzie zastosowanie jako nowe źródło ciepła finansowane z Jednostkowej Pożyczki źródeł ciepła wykorzystujących gaz ziemny⁷, z zastrzeżeniem pkt 7..
7. Finansowane z Jednostkowej Pożyczki nowe źródła ciepła muszą spełniać następujące warunki:
 - 1) źródło ciepła spalające gaz ziemny zastępuje dotychczas działające w budynku źródło ciepła zasilane węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi,
 - 2) źródło ciepła należy 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. ustanawiającym ramy etykietowania energetycznego i uchylającym dyrektywę 2010/30/UE⁸.
8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie: Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – dla projektów efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027 dostępnym pod adresem:

⁴ Budynek objęty formą ochrony określoną w art. 7 Ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami lub wpisany do wojewódzkiej ewidencji zabytków lub gminnej ewidencji zabytków

⁵ Nie dopuszcza się finansowania Jednostkową Pożyczką źródeł na biomasę jeśli umożliwiają instalację rusztu awaryjnego oraz nie posiadają automatycznego podajnika paliwa

⁶ W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regułami pomocy publicznej, podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy de minimis

⁷ W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regułami pomocy publicznej, urządzenie może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy de minimis

⁸ 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

<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 dla każdego z budynków.
10. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku, jeśli dotyczy, w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem zabytków. W przypadku projektów kontynuujących wcześniej wykonane inwestycje w budynkach, do wskazanego limitu będą wliczane wskaźniki oszczędności energetycznej uzyskane w ramach dotychczas przeprowadzonych etapów modernizacji.
11. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy w termomodernizowanym budynku. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem ekspertyzy, o której mowa w Części III pkt 1 ppkt. d) tiret i.
12. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
13. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, w celu zapewnienia zachowania warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy w termomodernizowanym budynku, Ostateczny Odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w Części IX pkt 16).
14. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zawierają źródło energii elektrycznej z OZE (np. wiatr, panele fotowoltaiczne) gwarantującej wytworzenie energii co najmniej na poziomie, który wystarczy do zasilenia pomp ciepła, dopuszczalne będzie wsparcie instalacji wytwarzających energię w oparciu o technologię pomp ciepła⁹

Część VI 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,

⁹ Ilość energii wychwyconej przez pompy ciepła, którą należy uznać za odnawialną, oblicza się zgodnie z załącznikiem VII do dyrektywy (UE) 2018/2001. Ponadto w przypadku wykorzystania energii elektrycznej można ją uznać za w pełni odnawialną analogicznie do metod stosowanych w celu uznania energii elektrycznej za w pełni odnawialną na podstawie dyrektywy (UE) 2018/2001 lub innych równoważnych metod zapewniających, aby cała faktycznie wykorzystana energia elektryczna pochodziła ze źródeł odnawialnych, pod warunkiem że unika się podwójnego liczenia energii odnawialnej i nadmiernej rekompensaty. Wsparcie nowych inwestycji lub modernizacji, jak również eksploatacji nie może być w żadnym przypadku związane z instalacjami współspalania, w których wykorzystuje się paliwa inne niż energia z OZE lub ciepło odpadowe.

- 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;
 - 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - 9) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów.
2. Ostateczny Odbiorca 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 jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część VII Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być mikro lub małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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
2. 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 (jeśli dotyczy);
 - 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie zachodniopomorskim, siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu

(jeśli dotyczy) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa zachodniopomorskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

- 5) 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;
- 6) nie są podmiotami w toku likwidacji, w stanie upadłości, w toku postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisyjnym;
- 7) wobec których orzeczono zakaz dostępu do funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów:
 - art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

Część VIII Nabór Wniosków

1. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków, Partner Finansujący zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia, wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. regulaminem, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.
2. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
3. 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.

Część IX Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. 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).
2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym Audytu Energetycznego lub Audytu Efektywności Energetycznej).
3. 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.

4. 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 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.

5. Audyt podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy Partnera Finansującego z Weryfikatorami określa Umowa.
6. Partner Finansujący zapewni opracowując wzór formularza Wniosku, aby podmiot ubiegający się o pożyczkę oświadczył we Wniosku, że:

- 1) przestrzega zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wymienionych w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060,
- 2) w ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewni jej zgodność z ww. zasadami horyzontalnymi, poprzez:
 - i. wskazanie wpływu (neutralny / pozytywny) inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych, wraz z uzasadnieniem,
 - ii. wskazanie wpływu inwestycji na realizację zasady równości kobiet i mężczyzn (neutralny/pozytywny), wraz z uzasadnieniem,

- iii. wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z jej realizacją (tak/nie),
 - iv. wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z zasadą zrównoważonego rozwoju oraz będzie zgodna z zasadą „nie czyni poważnych szkód”, o których mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (tak/nie), wraz z uzasadnieniem,
 - v. wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko, wraz z uzasadnieniem.
- 3) działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
7. 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.:
- 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości¹⁰, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).
8. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w pkt 16, z zastrzeżeniem pkt 9).
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.

¹⁰ 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. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

10. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim 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.
11. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, co do zasady, nie powinien wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
12. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
- a. kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;
 - b. kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 60 % łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego.
13. Ze względu na ryzyko braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej.
14. 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.
15. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
16. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego

przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.

17. 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 16), 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. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż wskazane 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
18. 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.
19. 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. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części IV pkt 4 (nie dotyczy wydatków wskazanych w Części IV pkt 4 lit a). 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.
20. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 19, 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 19.
21. 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.
22. 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, musi zostać przetłumaczona na język polski.
23. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, konieczna jest weryfikacja realizacji rzeczowych założeń Audytu, których wykonanie determinowało osiągnięcie efektywności

energetycznej na zakładanym poziomie. W ramach tej weryfikacji Ostateczny Odbiorca dostarcza do Partnera co najmniej:

- 1) potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego/kierownika budowy w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
- 2) potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem.

24. W przypadku, gdy realizacja Inwestycji Końcowej nie wymagała uzyskania pozwolenia na budowę/zgłoszenia w miejsce potwierdzeń, o których mowa w pkt 26.1 i 2, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

25. Zmiana zakresu Inwestycji Końcowej w stosunku do zakresu pozytywnie zweryfikowanego Audytu wymaga sporządzenia Audytu ex-post i przedstawienia go wraz z innymi dokumentami w celu rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

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

Część X. 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. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
5. 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.
6. 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 XI Szczegółowe zasady dotyczące udzielania Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Części III, tj.:
 - 1) w przypadku ubiegania się o Dotację na realizację działań przedinwestycyjnych, zgodnie z cz. III pkt 1 ppkt. d) tiret i.tj. do 10% kapitału Jednostkowej Pożyczki – określa szacowaną kwotę wydatków na te cele wraz z ich zakresem (wykazem) wydatków;
 - 2) deklaruje poziom efektu energetycznego, który zamierza osiągnąć na podstawie założeń Audytu, podlegającego weryfikacji i określa w ten sposób przysługujące mu prawo wnioskowania o określony poziom Dotacji zgodnie z cz. III pkt 1 ppkt. d) tiret i. - iv., tj. 5% lub 10% lub 15% kapitału Jednostkowej Pożyczki;
 - 3) łączny (jeśli dotyczy) poziom przysługującej mu Dotacji, która podlegać będzie weryfikacji po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, na etapie rozliczenia wydatków i weryfikacji zrealizowanych założeń Audytu.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje możliwość przyznania Dotacji na podstawie założeń Inwestycji Końcowej/deklaracji Ostatecznego Odbiorcy m.in. w zakresie zamierzonego efektu energetycznego popartego Audytem, zgodnie z warunkami udzielenia Dotacji, o których mowa w cz. III pkt 1.
3. W przypadku spełniania warunków, na etapie aplikowania o pożyczkę, do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jej wartość procentowa i kwota Dotacji jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki. Określane są także warunki, po spełnieniu których Dotacja zostanie zastosowana, zgodnie z postanowieniami pkt 7 oraz cz. IX pkt 29.
4. Dotacja 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 XII Karty Produktu. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 7 - 14.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki, 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.
6. 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 Dotacji 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 zastosowania Dotacji.
7. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku (jednak nie niższa niż 30%), kwota Dotacji zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części III Karty Produktu.
 8. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota poniesionych wydatków kwalifikowalnych na działania przedinwestycyjne będzie niższa od przyznanej kwoty Dotacji na podstawie Wniosku, ostateczna kwota Dotacji zostanie odpowiednio dostosowana.
 9. Obniżenie kwoty Dotacji, o której 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 Dotacji niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanej Dotacji z wyżej wymienionego tytułu.
 11. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na działania przedinwestycyjne możliwych do objęcia Dotacją będzie wyższa niż kwota Dotacji przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanej Dotacji z wyżej wymienionego tytułu.
 12. W przypadkach określonych w pkt. 6 lit. b-c zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
 13. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał 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 zastosowania Dotacji.
 14. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

XII. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. 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.
2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - a. 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,

- b. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu art. 38 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), lub
 - c. 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),
 - d. 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,
- 3. Koszty określone w Części IV pkt 4 Karty Produktu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w punkcie 2 lit. a.
 - 4. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt. 2 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.
 - 5. 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 (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
 - 6. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
 - 7. 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 X. 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 Dotacji w stosunku do tej ustalonej na podstawie Części III.
 - 8. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
 - 9. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
 - 10. 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. IV Karty Produktu albo
- 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt. 2,

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

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

XIII. 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 ust. 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.