

Karta Produktu

Pożyczka na OZE dla mieszkańców (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość: do 250 tys. zł
2. Liczba: może być więcej niż jedna, ale wartość wszystkich nie może przekroczyć 250 tys. zł
3. Okres spłaty: do 180 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki¹
4. Karencja²: co do zasady na czas niezbędny do realizacji inwestycji, jednak nie dłużej niż do 12 miesięcy od udzielenia Pożyczki
5. Oprocentowanie: 0%
6. Dotacja: do 50% Pożyczki

Część II. Na co można przeznaczyć Pożyczkę

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycje, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować inwestycje polegające na zakupie, montażu oraz przyłączeniu do budynków jednorodzinnych (typy Inwestycji Końcowych) :
 - 1) mikroinstalacji do produkcji energii elektrycznej (fotowoltaicznej lub wiatrowej),
 - 2) instalacji do produkcji ciepła z OZE,
 - 3) magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE wraz z odpowiednią instalacją.
3. Inwestycja może łączyć w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
4. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z Analizy Wykonalności, którą Pożyczkobiorca składa wraz z Wnioskiem o Pożyczkę.
5. Budynek mieszkalny jednorodzinny³ to 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.
6. Pożyczkobiorca może wykorzystywać Inwestycję wyłącznie na potrzeby własne.
7. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.

¹ Uruchomienie Pożyczki – wypłata Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub wykonawcy Inwestycji.

² Karencja – okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

³ Zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351).

Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorca musi spełniać wszystkie kryteria wskazane poniżej:
 - 1) jest osobą fizyczną,
 - 2) jest właścicielem budynku mieszkalnego objętego Inwestycją lub właścicielem nieruchomości, na terenie której planowana lub prowadzona jest budowa budynku mieszkalnego objętego Inwestycją wnioskowana pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Wnioskodawcę działalnością gospodarczą (jeżeli dotyczy).
 - 3) Pożyczka nie może mieć związku z prowadzoną przez Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą (jeżeli dotyczy),
 - 4) posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
 - 5) spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
 - 1) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
 - 2) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
 - 3) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
 - 4) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
 - 5) finansowanie zakupu nieruchomości.
2. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

Część V. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczkobiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
2. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

Część VI. Obsługa Pożyczki

1. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 90 dni na Uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
2. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie⁴. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
3. Następnie Pożyczkobiorca przedstawia Partnerowi Finansującemu dokumenty, które potwierdzą, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z potwierdzeniem zapłaty. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.

⁴ Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

4. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniósł).
5. Dokumenty określone w pkt 3 powinny być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

Część VII. Opłaty

1. Pożyczkobiorca:
 - 1) nie ponosi opłat za Wniosek i jego ocenę
 - 2) nie ponosi opłat za zawarcie umowy Pożyczki
 - 3) nie ponosi opłat, jeżeli wywiązuje się ze swoich obowiązków zawartych w umowie Pożyczki.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z umowy Pożyczki, to Partner Finansujący może naliczyć opłaty. Np. gdy nie rozlicza Pożyczki, nie płaci rat w terminie lub kiedy Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami umowy Pożyczki). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w umowie Pożyczki oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VIII. Dotacje

1. Dotacja na spłatę części Pożyczki zostanie udzielona, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca zrealizuje przynajmniej jeden typ Inwestycji Końcowej⁵, w wysokości:
 - a) za 1 typ: 20% kapitału Pożyczki,
 - b) za 2 typy: 30% kapitału Pożyczki,
 - c) za 3 typy: 50% kapitału Pożyczki,
 - 2) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Dotacji, o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
 - 3) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji,
 - 4) Pożyczka jest udzielona na warunkach preferencyjnych,
 - 5) zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
2. Następnie Partner Finansujący zaliczy Dotację na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
 - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

⁵ Mikroinstalacja do produkcji energii elektrycznej lub instalacja do produkcji ciepła z OZE, lub magazyn energii.