

Karta Produktu

Pożyczka na rozwój efektywności energetycznej przedsiębiorstw (Jednostkowa Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2 000 000 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w pkt 2, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym.
4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 84 miesiące 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.
5. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy, od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z punktem 4 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
6. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie złożenie wraz z Wnioskiem Audytu energetycznego lub Audytu efektywności energetycznej (dalej: Audyt).

Część II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest Dotacja w postaci Umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty w następującej wysokości:
 - a) 5% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie min. 35,01 do 40,00%; (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);

b) 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),

c) 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),

d) 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na instalację OZE¹, (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);

e) do 15% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, które obejmują wydatki na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością osób z niepełnosprawnościami, w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego);

f) do 10% kapitału pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych na realizację przedsięwzięć w budynkach zabytkowych² (dalej Zabytek), w wysokości wydatków poniesionych na ww. cel (licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Partnera Finansującego).

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z ww. warunków z pkt 1 lit. a) do f) wysokość Umorzeń sumuje się.

Szczegółowe warunki i zasady przyznawania Umorzeń określone zostały w Części X.

Część III. Typy inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowe Pożyczki przeznaczone są na finansowanie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa lubuskiego, polegających na wsparciu kompleksowej modernizacji energetycznej mikro i małych przedsiębiorstw.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Partnera Finansującego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji³:

¹ Wydatki na OZE nie mogą przekroczyć 50% wydatków w Jednostkowej Pożyczce

² 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.

³ Jedna Jednostkowa Pożyczka może sfinansować kilka typów inwestycji.

- 1) termomodernizację budynków przedsiębiorstw wraz z uzupełniającą ją instalacją urządzeń OZE, w tym instalacją umożliwiającą zastosowanie układów wysokosprawnej kogeneracji w istniejących lokalnych źródłach ciepła;
 - 2) zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;
 - 3) zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
3. W ramach typów inwestycji określonych w pkt 2, dodatkowo Jednostkowa Pożyczka może finansować:
- a) działania przedinwestycyjne, tj. studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, w tym Audyt, ekspertyzy ornitologiczne lub chiropterologiczne,
 - b) realizację 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) zapewnienie dostępności infrastruktury powiązanej z realizowaną Inwestycją Końcową.
4. 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.
5. Wydatki na cele określone w pkt 3 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. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek oraz Audyt 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.
8. 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.

9. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Karcie Produktu odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.
10. 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.
11. Jednostkowa Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 12 i 13.
12. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
13. 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 IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubuskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III pkt 3 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 Zabytki), będzie to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła, warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie konieczność wykorzystania Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) lub podłączenia do sieci ciepłowniczej, z zastrzeżeniem pkt. 7. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.

7. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy określonej w Części XI pkt 1 litera a).
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: <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. Oszczędność energii pierwotnej każdego budynku osiągnięta w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem Zabytków.
11. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie, jeśli dotyczy, zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
13. W przypadku, gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę Audyt ex-post.

Część V. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - b) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - c) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - d) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;

- e) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - f) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
 - g) finansowanie zakupu nieruchomości.
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 różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności, w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część VI. 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;
 - 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie lubuskim 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 lubuskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów, w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;

- 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.

Część VII. Nabór Wniosków

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 VIII. Podstawowe zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytu) i wnioskodawcy.
2. 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.
3. 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 nieruchomości⁴, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

⁴ 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

4. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia (w rozumieniu wskazanym w pkt 7), z zastrzeżeniem pkt 5.
5. 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.
6. 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.
7. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
8. 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 7), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
9. 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

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.

Jednostkowej Pożyczki. Działania podejmowane przez Partnera Finansującego w tym zakresie podlegają dokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki.

10. 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 III pkt 8. 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.
11. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 10, 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 10.
12. 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.
13. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
14. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności (zarówno części pożyczkowej jak i umorzeniowej).

Część IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość

stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

4. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Taryfie opłat i prowizji.

Część X. Preferencje w zakresie warunków finansowania - Umorzenia

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części II.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie Umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części XI. Kwota Umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 5 - 10.
5. Z zastrzeżeniem pkt. 7, Umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.
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 Umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a)-c), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania Umorzenia.
7. Obniżenie kwoty Umorzenia, o którym mowa w pkt. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
 8. W przypadkach określonych w pkt. 6 lit. b)-c) Umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
 9. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień dokonania Umorzenia.
 10. Wraz z Umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

Część XI. Zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 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), 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,

2. Koszty określone w Części III pkt 3 mogą być objęte wyłącznie pomocą o której mowa w pkt 1 lit. a).
3. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 1 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.
4. 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.
5. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
6. 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 lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Części IX pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
7. 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.
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
9. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w części III albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 1,

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

10. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie Produktu, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

Część XII 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.

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy