

## Karta Produktu

# Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw (Pożyczka)

### Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość: do 10 mln zł
2. Liczba: może być więcej niż jedna, ale wartość wszystkich nie może przekroczyć 10 mln zł
3. Okres spłaty:
  - 1) do 120 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki<sup>1</sup> – w przypadku instalacji do 50 kW
  - 2) do 180 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki – w przypadku instalacji powyżej 50 kW
4. Karencja<sup>2</sup>: co do zasady na czas niezbędny do realizacji inwestycji, jednak nie dłużej niż:
  - 1) do 12 miesięcy od udzielenia Pożyczki – w przypadku instalacji do 50 kW
  - 2) do 18 miesięcy od udzielenia Pożyczki – w przypadku instalacji powyżej 50 kW
5. Oprocentowanie: 2%
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 następujące typy Inwestycji:
  - 1) wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
  - 2) wytwarzanie energii cieplnej i chłodu ze źródeł odnawialnych poprzez budowę i rozbudowę instalacji OZE w zakresie wytwarzania ciepła i chłodu przy wykorzystaniu energii geotermalnej, słonecznej, pomp ciepła, biomasy, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;
  - 3) magazyn energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii;
  - 4) kompleksowe wytwarzanie energii (zarówno elektrycznej i cieplnej) z odnawialnych źródeł, z możliwym zastosowaniem magazynów energii działających na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.

<sup>1</sup> Uruchomienie Pożyczki – wypłata Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub wykonawcy inwestycji.

<sup>2</sup> Karencja – okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

3. Elementem uzupełniającym<sup>3</sup> inwestycji wskazanych w pkt 2 ppkt 1) i 4) może być budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych wykorzystujących energię z danego źródła/magazynu energii realizowanego w ramach Inwestycji.
4. Gdy Inwestycję realizuje klastr energii, Inwestycje wskazane w pkt 2 mogą obejmować także zarządzanie i dystrybucję energii w ramach klastra.
5. Maksymalne moce instalacji finansowanych z Pożyczki:
  - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną:
    - a) biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
    - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
  - 2) Instalacje wytwarzające energię ciepłą:
    - a) biomasa<sup>4</sup> – nie więcej niż 5 MWth,
    - b) biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
6. Gdy Inwestycję realizuje klastr energii, to limity wskazane w pkt 5 nie obowiązują.
7. Inwestycja może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
  - 1) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę,
  - 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych,
  - 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych.
8. Inwestycja może łączyć w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
9. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z Analizy Wykonalności, którą Pożyczkobiorca składa wraz z Wnioskiem o Pożyczkę.
10. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.

### **Część III. Pożyczkobiorca**

1. Pożyczkobiorcą może być:
  - 1) przedsiębiorca,
  - 2) koordynator klastra energii, który jednocześnie jest przedsiębiorcą.

### **Część IV. Wykluczenia i ograniczenia**

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
  - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;

---

<sup>3</sup> Tj. do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki.

<sup>4</sup> W przypadku produkcji energii z biomasy i biogazu wsparcie może być skierowane wyłącznie na przedsięwzięcia zgodne z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywie 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.

- 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości;
  - 8) inwestycje w placówkach świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
  - 9) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiejkolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.
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. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki**

1. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 30 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
2. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie<sup>5</sup>. 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. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniośł).
5. Dokumenty określone w pkt 5 powinny być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.
6. Ewentualne płatności gotówkowe muszą być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców.

## **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.

---

<sup>5</sup> Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z umowy Pożyczki, to Partner Finansujący może naliczyć opłaty. Np. gdy nie rozlicza Pożyczki, gdy nie płaci rat w terminie lub gdy 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. Pomoc publiczna

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych.
2. Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe mogą być udzielone w formie:
  - 1) pomocy de minimis, o której mowa w Rozporządzeniu 2831<sup>6</sup> oraz Rozporządzeniu z 17.04.2024 r.<sup>7</sup>
  - 2) pomocy publicznej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, o której mowa w art. 41 Rozporządzenia 651<sup>8</sup> i Rozporządzeniu z 11.12.2022 r.<sup>9</sup>
3. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach 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.
4. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto<sup>10</sup>.

## Część IX. Dotacje

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Dotację na spłatę części kapitału Pożyczki (do 50%)<sup>11</sup>:
  - 1) 20% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja przewiduje produkcję energii wyłącznie na własne potrzeby Pożyczkobiorcy,
  - 2) 10% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja obejmuje zastosowanie magazynu energii,
  - 3) 10% wartości Pożyczki, gdy Inwestycja przewiduje produkcję energii w min. 40% na własne potrzeby Pożyczkobiorcy,
  - 4) 20% wartości Pożyczki, gdy Inwestycję realizuje klaster energii.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać Dotację jeżeli:
  - 1) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Dotacji o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
  - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie oceny Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
3. Zastosowanie Dotacji odbędzie się poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki, gdy:
  - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
  - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

---

<sup>6</sup> Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis

<sup>7</sup> Rozporządzenie 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

<sup>8</sup> Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu

<sup>9</sup> Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.

<sup>10</sup> Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

<sup>11</sup> Jeżeli Inwestycja Końcowa spełnia więcej niż jeden z ww. warunków, wysokość Dotacji udzielonej za poszczególne warunki sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

---

Podpis Partnera Finansującego

---

Podpis Pożyczkobiorcy