

Załącznik nr 3 do aneksu nr 1 do Umowy Operacyjnej nr 2/FEMP/1325/2025/III/EFRR/248

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 Pożyczki¹ – w przypadku instalacji do 50 kW
 - 2) do 180 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki – w przypadku instalacji powyżej 50 kW
4. Karencja²: 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. Umorzenie: 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.

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. Elementem uzupełniającym³ 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) biomasa⁴ – 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;

³ Tj. do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki.

⁴ 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 wydatkowanie⁵. 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 wnioś).
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.

⁵ 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 2831⁶ oraz Rozporządzeniu z 17.04.2024 r.⁷
 - 2) pomocy publicznej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, o której mowa w art. 41 Rozporządzenia 651⁸ i Rozporządzeniu z 11.12.2022 r.⁹
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 brutto¹⁰.

Część IX. Umorzenia

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie do 50%¹¹ wartości Pożyczki:
 - 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 Umorzenie jeżeli:
 - 1) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Umorzenia, o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
 - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia,
 - 3) Pożyczka jest udzielona na warunkach preferencyjnych,
 - 4) Pożyczkobiorca zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
3. Następnie Partner Finansujący umarza odpowiednią kwotę kapitału Pożyczki, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,

⁶ 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

⁷ 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

⁸ 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

⁹ 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.

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

¹¹ Jeżeli Inwestycja Końcowa spełnia więcej niż jeden z ww. warunków, wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

Podpis Partnera Finansującego

Podpis Pożyczkobiorcy