

Załącznik do Umowy o udzielenie Pożyczki OZE z dotacją nr [...]

## **Karta Produktu**

### **Pożyczka OZE z Dotacją**

#### **I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty 8 000 000,00 zł.
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekroczyć 8 000 000,00 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 144 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia/wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić do 8 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty.

#### **II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek**

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia Dotacji na spłatę części kapitału (dalej: „Dotacja”), w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej, w wysokości 15% wartości Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Pożyczkodawcy (jeśli dotyczy), dla:
  - a. Inwestycji uwzględniających instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/ciepłej/ chłodu wraz z magazynem energii;
  - b. Inwestycji uwzględniających instalacje wytwarzające energię z biogazu lub z biomasy;Szczegółowe warunki i zasady udzielania Dotacji określone zostały w pkt IX.  
W przypadku spełnienia przez Pożyczkobiorcę więcej niż jednego z warunków określonych w ppkt a i b, wysokość Dotacji nie sumuje się.
2. Z zastrzeżeniem pkt I.4 karencja w spłacie kapitału może wynosić do 12 miesięcy w przypadku:
  - a) realizacji Inwestycji Instalacji wytwarzającej energię powyżej 50 kW;
  - b) Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Końcowe dotyczące wytwarzania energii z biogazu lub z biomasy.

#### **III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania**

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Pożyczkodawcę z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Pożyczkodawcy z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji (dalej: typy Inwestycji Końcowych):

- 1) Budowa i rozbudowa instalacji wytwarzającej energię elektryczną z OZE **na potrzeby własne** w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci<sup>1</sup>.
  - 2) Budowa i rozbudowa instalacji wytwarzających energię ciepłą lub/ i chłodu z OZE **na potrzeby własne** w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci<sup>2</sup>.
2. W ramach Inwestycji Końcowych wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła/ chłodu ze źródeł odnawialnych tj. m.in. promieniowania słonecznego, wiatru, wody, geotermii, biomasy, biogazu.
  3. Elementem uzupełniającym Inwestycji wskazanych w pkt III.1. mogą stanowić Inwestycje obejmujące zastosowanie inteligentnych systemów zarządzania energią. Wydatki na ten cel, niewynikające z analizy wykonalności, nie powinny stanowić więcej niż 15% wydatków kwalifikowalnych Inwestycji Końcowej.
  4. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
  5. 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 Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

#### **IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych**

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa wielkopolskiego.
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju Odnawialnych Źródeł Energii (OZE) wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
  - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną:
    - a) dla biomasy nie więcej niż 5 MWe,
    - b) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWe,
  - 2) instalacje wytwarzające energię ciepłą i chłód;
    - a) dla biomasy nie więcej niż 5 MWth,
    - b) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWth.
3. Inwestycja Końcowa 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,

<sup>1</sup> O ile wynika to ze specyfiki inwestycji.

<sup>2</sup> O ile wynika to ze specyfiki inwestycji.

- 2) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki, przy czym Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić zgody na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% ten limit,
  - 3) moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MWe i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki,
  - 4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa w pkt X ppkt 5 b) odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki (w skali roku).
4. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła/chłodu.
  5. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE. Wymienione w pkt IV.2 wartości odnoszą się wyłącznie do instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
  6. Finansowaniu ze środków Jednostkowej Pożyczki podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną/ciepło/chłód z OZE na potrzeby budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych, których dotyczy Inwestycja Końcowa. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej i ciepłej.
  7. Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
  8. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z wyjątkiem wydatków na inteligentne systemy zarządzania energią, o których mowa w pkt III.3, muszą wynikać z Analizy Wykonalności, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
  9. Dla celów opracowania Analizy Wykonalności w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej<sup>3</sup> i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
    - 1) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną:
      - a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
    - 2) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne:
      - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę<sup>4</sup> – nie więcej niż 100 kWt,
      - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.

<sup>3</sup> Instalacje odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej ciepłej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW

<sup>4</sup> Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pellety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”

10. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w Przewodniku udostępnianym przez BGK. „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane 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/> .

11. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.

12. 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 Pożyczkobiorcę.

13. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt IV.14 i IV.15

14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.

15. 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.

## **V. 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;
- 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 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. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków przedstawionych 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).

## **VI. 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.

## **VII. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki**

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pożyczkodawcę przypadkach, w tym biorąc

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

3. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt VII.2), 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 Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
4. 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 pkt III.5 (za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na sporządzenie Analizy, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki). Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt VII.4, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
6. 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.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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.
8. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przeprowadzana jest weryfikacja rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej poprzez wypełnienie Karty zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, zgodnie z punktami VII.4 i VII.5 oraz dokumentów wskazanych pomocniczo (jako dokumenty wymagane na etapie rozliczania Inwestycji Końcowej) w Przewodniku – w zakresie w jakim są/mogą być one wymagane z punktu widzenia realizowanej Inwestycji.
9. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
  - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki;

- 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
- 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

### **VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. 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.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **1,0%** w skali roku z zastrzeżeniem pkt VIII. 4
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej **1,0%** 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.
5. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego/wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. 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 Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki, 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 Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz w Taryfie opłat i prowizji.

### **IX. 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 pkt II.

2. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnienia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Pożyczki określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki jej zastosowania, które określone zostały w dalszej części Karty.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w pkt X. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 6-9.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki, po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
6. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b) Pożyczkobiorca 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. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w pkt 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy) o której mowa w pkt 4.
8. Zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę:
  - a) w przypadkach określonych w pkt 6 lit b-c- zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz

b) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania Dotacji zgodnie z pkt 10<sup>5</sup>.

9. 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.
10. Dniem zastosowania Dotacji jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki<sup>6</sup>, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt 5 oraz z uwzględnieniem pkt 6-8.
11. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu jej spłaty.

## **X. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej**

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać m.in. w kontekście tego czy wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posiłkować się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego/wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku gdy podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Pożyczkodawcę analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.

<sup>5</sup> Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

<sup>6</sup> W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.

5. 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 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu 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 propagowanie energii ze źródeł odnawialnych - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia 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.
6. Koszty sporządzenia Analizy (jeśli dotyczy) mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.
7. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 5 lit. a i b 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.
8. 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.
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Pożyczki.