

Karta Produktu
Pożyczka OZE w gospodarce

I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 10.000.000,00 PLN.
2. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
3. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty.
4. Oprocentowanie pożyczki wynosi **3,5%** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania.
5. Oprocentowanie pożyczki udzielanej ze środków wkładu Pożyczkodawcy udzielane jest według stawki Pożyczkodawcy; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegać będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wnioski Pożyczkobiorcy) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą BGK. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
6. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji:
 - 1) Budowa instalacji do produkcji biopłynów i biometanu, biopaliw II i III generacji.
 - 2) Budowa/rozbudowa/przebudowa lokalnych źródeł energii produkujących energię elektryczną i/lub ciepło/paliwa zdekarbonizowane z OZE na potrzeby lokalne, niewymagająca przesyłania jej na duże odległości w oparciu o lokalne zidentyfikowane zasoby lub wraz z infrastrukturą sieciową. Typ Inwestycji dedykowany jest wyłącznie klastrom energii, spółdzielniom energetycznym oraz obywatelskim społecznościom energetycznym.
 - 3) Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci).
 - 4) Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).
7. Pożyczkobiorcami mogą być:
 - 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
 - 2) spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
 - 3) spółdzielnie energetyczne,
 - 4) podmioty działające w imieniu klastra energii¹,
 - 5) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.

¹ członek/członkowie porozumienia klastra energii, na podstawie dokumentacji przedstawionej przez koordynatora klastra energii

8. Wsparcie dotacyjne w ramach Pożyczki może finansować koszty związane z zakupem magazynów energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE.
9. Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

II. Wymogi dotyczące Inwestycji

1. Inwestycje mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
2. Inwestycje realizowane przez podmioty wymienione w cz. I Karty – za wyjątkiem klastrów energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
 - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
 - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
 - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
 - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth.

Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy. Limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne.

3. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji.
4. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - a. pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy,
 - b. pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki,
 - c. finansowany jest zgodnie z warunkami zawartymi w cz. III pkt 1 Metryki;
 - d. moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MW (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki.
5. Projekty dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 352 final. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji powinno być zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.
6. Pożyczkobiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji

CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.

7. Inwestycje dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane inwestycje nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
8. Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
9. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki.
10. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z tym typem (typami).
11. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w umowie pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do umowy.
12. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
13. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 15 i 16.
14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
15. W przypadku łączenia 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.

III. Preferencje w zakresie warunków finansowania

1. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja:
 - a. **gdy inwestycja w OZE służy zaspokojeniu własnych potrzeb energetycznych OO:**
 - a) w wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW],
 - b) w wysokości obliczanej według wzoru:
$$(100\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej},$$
gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]. Koszt pozostałej części magazynu został opisany w pkt „c”.
 - b. **gdy inwestycja dotyczy produkcji energii przeznaczonej na sprzedaż:**

- 1) w wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW],
 - 2) w wysokości obliczanej według wzoru:
$$(50\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej},$$

gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]

gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW]. Koszt pozostałej części magazynu został opisany w pkt „c”.
- c. **pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany** z części pożyczkowej, o ile ostateczny odbiorca spełnia warunki dot. pomocy publicznej, o której mowa w cz. VI . Cały koszt magazynu energii musi zostać wtedy sfinansowany na zasadach pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych (przy finansowaniu magazynu energii z dotacji oraz części zwrotnej wykluczone jest łączenie pomocy de minimis z pomocą określoną w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014). W przypadku gdy intensywność pomocy przekracza limit określony w art. 41 GBER ostateczny odbiorca musi pokryć pozostały koszt magazynu ze środków własnych.
2. Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej i ciepłej dla źródeł OZE podlegają, co do zasady objęciu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych Pożyczkodawcy (faktur lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem postanowień cz. VI Karty oraz z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
 3. W przypadku wyczerpania limitu na dotacje koszty zakupu magazynów energii elektrycznej/ciepłej dla źródeł OZE mogą być sfinansowane w formie pożyczki.
 4. Inwestycje dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy są preferowane poprzez możliwość zastosowania obniżenia oprocentowania Pożyczki o 1 punkt procentowy.

IV. Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z 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, w tym np.:
 - a) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - b) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu: modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE, modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE, inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami

bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieskalnych,

- inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,
 - 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 przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
 - 8) oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.
2. Wydatkując środki Pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

V. Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorcy

1. Podmioty ubiegające się o 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 Pożyczkodawcą, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
 - 3) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubelskim 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;
 - 4) 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 lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez Pożyczkodawcę na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu

do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;

- 5) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

1. Pożyczki mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
3. 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.
4. W ramach udzielanych 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 Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umowy.

VII. 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 pkt. 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.