

## Karta Produktu

### Pożyczka z umorzeniem na termomodernizację budynków wielorodzinnych

#### Część I Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem pkt 2.
2. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 5 000 000,00 zł.
3. Maksymalny 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.
4. 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 3 okresu spłaty. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
5. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0% w skali roku.

#### Część II Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. W przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięte zostaną poniższe efekty, przewidziana jest dotacja w formie umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty w następującej wysokości:
  - 1) 15% Jednostkowej Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie na poziomie od 30% do 40% lub
  - 20% Jednostkowej Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie na poziomie minimum 40,01%,

- 2) 3% Jednostkowej Pożyczki w zakresie działań zwiększających efektywność energetyczną z jednoczesnym zastosowaniem OZE,
- 3) 2% Jednostkowej Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych realizujących szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu (np. zastosowanie dodatkowych elementów prośrodowiskowych i rozwiązań związanych z adaptacją do zmian klimatu, takich jak m.in. zielone dachy, zielone ściany, zbiorniki zatrzymujące wodę deszczową, rozwiązania na rzecz GOZ).

W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę dwóch lub trzech warunków z ppkt 1) - 3) wysokość umorzeń sumuje się i wynosi nie więcej niż 25% Jednostkowej Pożyczki.

2. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku mieszkalnego, do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem budynków zabytkowych<sup>1</sup>), zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią budynki zabytkowe):

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}),$$

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

EEn (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

3. Szczegółowe warunki i zasady przyznawania umorzeń określone zostały w Części IX Karty.

### Część III Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na poprawie efektywności energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych zwanych dalej Typem Inwestycji Końcowej.

---

<sup>1</sup> 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.

- W ramach Jednostkowej Pożyczki możliwe będzie poniesienie wydatków na m.in.: ocieplenie obiektu, wykorzystanie technologii odzysku ciepła, przyłączenie do sieci ciepłowniczej, instalację nowych niskoemisyjnych lub odnawialnych źródeł ciepła lub energii elektrycznej na potrzeby własne, wraz z magazynami energii, wymianę oświetlenia na bardziej energooszczędne, zakup urządzeń umożliwiających indywidualne rozliczenie kosztów dostarczonego ciepła lub chłodu wyposażonych w funkcje zdalnego odczytu oraz zastosowanie systemów zarządzania energią w budynku (BMS), modernizacja systemów wentylacji i klimatyzacji.
2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w pkt 1, z zastrzeżeniem pkt 3, w przypadku kompleksowych inwestycji Jednostkowa Pożyczka może finansować:
    - 1) koszt Audytu Energetycznego (dalej: Audyt), ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej
    - 2) uzasadnione elementy niewynikające z Audytu, jeżeli realizują szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu, w tym strategii „Fali renowacji”, jak rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (np. zielone dachy, ściany), rozwiązania na rzecz GOZ,; tam gdzie będzie to zasadne i możliwe stosowane mogą być rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego, elementy sprzyjające adaptacji do zmian klimatu, efektywne wykorzystanie zasobów wodnych
    - 3) koszty związane z zapewnieniem dostępności infrastruktury powiązane z zakresem Inwestycji Końcowej.
  3. Wydatki na cele określone w pkt 2 stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą łącznie przekroczyć 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym wydatek na Audyt nie może przekroczyć 3% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
  4. 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.
  5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, Audyt lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, 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.
  6. 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.
  7. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 8 i 9.
  8. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
  9. 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 świętokrzyskiego.

2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III, pkt 2., 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 Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po inwestycji 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 budynki zabytkowe), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. W ramach kompleksowej modernizacji energetycznej budynku Jednostkowa Pożyczka może finansować dodatkowo wymianę źródeł ciepła, jeżeli spełnione będą następujące warunki:
  - 1) wymiana źródła ciepła uwzględniona będzie w Audycie Energetycznym,
  - 2) wytworzona w finansowanym z Jednostkowej Pożyczki nowym źródle ciepła energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku,
  - 3) w pierwszej kolejności nowym źródłem ciepła będzie ciepło sieciowe<sup>2</sup>, w drugiej źródła wykorzystujące OZE<sup>3</sup>,
  - 4) dopiero jeśli technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione będzie zastosowanie jako nowe źródła ciepła źródeł określonych w pkt 3), możliwe będzie zastosowanie jako nowe źródło ciepła finansowane z Jednostkowej Pożyczki źródeł ciepła wykorzystujących gaz ziemny<sup>4</sup>,z zastrzeżeniem pkt. 7.
7. Finansowane z Jednostkowej Pożyczki nowe źródła ciepła muszą spełniać następujące warunki:
  - 1) urządzenie jest zgodne z aktualnie obowiązującymi normami wynikającymi z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią,
  - 2) źródło ciepła na gaz ziemny zastępuje dotychczas działające w budynku źródło ciepła zasilane węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi,
  - 3) finansowane z JP źródło ciepła należy do najwyższych dwóch istotnie licznych klas efektywności energetycznej lub klas wyższych, zgodnie z art. 7 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1369 z dnia 4 lipca 2017 r. ustanawiającego ramy etykietowania energetycznego i uchylającym dyrektywę 2010/30/UE<sup>5</sup>.

---

<sup>2</sup> W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regulami pomocy publicznej, podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy określonej w Części X pkt 6 ppkt 1)

<sup>3</sup> Nie dopuszcza się finansowania Jednostkową Pożyczką źródeł na biomasę, jeśli umożliwiają instalację rusztu awaryjnego oraz nie posiadają automatycznego podajnika paliwa.

<sup>4</sup> W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regulami pomocy publicznej, urządzenie może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy określonej w Części X pkt 6 ppkt 1)

<sup>5</sup> Zob.: Zawiadomienie Komisji (C/2024/6206) w sprawie stopniowego wycofywania zachęt finansowych dla indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi na podstawie wersji przekształconej dyrektywy w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, str. 5.

8. Podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie z pomocy określonej w Części X pkt 6 ppkt 1).
9. 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 – projekty efektywności energetycznej w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych 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/>.
10. 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.
11. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30%, z wyjątkiem budynków zabytkowych.
12. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. 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.
13. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.

## Część 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 Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) 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 tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## Część VI Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być właściciele wielorodzinnych budynków mieszkalnych / zarządzający wielorodzinnymi budynkami, m.in.:

- 1) wspólnoty mieszkaniowe – jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
  - 2) towarzystwa budownictwa społecznego – działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
  - 3) jednostki samorządu terytorialnego, a także:
    - a) podległe im podmioty (w tym spółki prawa handlowego z większościowym udziałem jst), będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych – z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa);
    - b) ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
    - c) ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
  - 4) społeczne inicjatywy mieszkaniowe – działające na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego;
  - 5) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, które są właścicielami wielorodzinnych budynków mieszkalnych i jednocześnie są mikro lub małym przedsiębiorstwem 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;
  - 6) zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym budynków komunalnych, którzy są mikro lub małym przedsiębiorstwem 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;
  - 7) spółdzielnie mieszkaniowe działające na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, posiadające osobowość prawną.
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 (dotyczy przedsiębiorców);
  - 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 świętokrzyskim 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;
  - 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 Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. 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) przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy
- 3) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
- 4) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości<sup>6</sup>, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

2. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt 3.
3. 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.
4. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany 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.

---

<sup>6</sup> 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 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.

5. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
6. 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 15), 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 Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Ustalenie terminu rozliczenia środków na więcej niż 270 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Partnera Finansującego.
7. 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 4 (nie dotyczy wydatków wskazanych w Części III pkt 2 ppkt 1). 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.
8. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 7, 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 7.
9. 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.
10. 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.
11. Partner Finansujący potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
  - 1) w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego – potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
  - 2) w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego – w miejsce potwierdzeń, o których mowa w ppkt 1, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy/własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego Audytu ex ante, które weryfikuje Partner Finansujący na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.

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<sup>7</sup>.

12. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.

## Część VIII Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0% w skali roku.
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 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 IX Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania dotacji w formie 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 (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/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 Części X Karty. 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 6 - 12.

---

<sup>7</sup> Audyt ex post wykonywany jest w sposób analogiczny jak audyt ex ante, lecz z pominięciem wariantowości wykonania poszczególnych usprawnień. Audyt ex post dotyczy, wyłącznie ostatecznie przyjętego w audycie ex ante, wariantu realizacyjnego inwestycji modernizacyjnej. W audycie ex post przyjmuje się jako parametry charakteryzujące obiekt, urządzenie technologiczne lub instalację, rzeczywiste dane obiektu, urządzenia, instalacji (na przykład z kart katalogowych, dokumentacji techniczno-ruchowej, dokumentacji powykonawczej itp.). W podsumowaniu audytu ex post konieczne jest porównanie uzyskanych wskaźników, wyznaczonych dla wykonanej inwestycji ze wskaźnikami wyznaczonymi i zapisanymi w audycie ex ante.

5. Z zastrzeżeniem pkt 9, 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:
- 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - 3) 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 ppkt 1)-3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
7. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej nie zostaną spełnione warunki określone w Części II pkt 2, kwota umorzenia zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części II Karty.
8. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt 6-7 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
9. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości umorzenia niż wartość przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego umorzenia z wyżej wymienionego tytułu.
10. Umorzenie może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
- 1) w przypadkach określonych w pkt 6 ppkt 2)-3) zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
  - 2) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia dokonania Umorzenia określonego zgodnie z pkt 12<sup>8</sup>.
11. 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.
12. Dniem dokonania Umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt 5 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 10.
13. Wraz z dokonaniem umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

---

<sup>8</sup> Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

## Część 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. Z zastrzeżeniem ust. 4, 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. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 15% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
5. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
  - 1) 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,
  - 2) pomocy na ochronę środowiska – zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla 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,
7. Koszty określone w Części III pkt 2 Karty mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w punkcie 6 ppkt 1).
8. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 6 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.

9. 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 (tj. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
10. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
11. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
12. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie, Wniosek (bez względu na rodzaj pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.