

Karta Produktu

Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej dla MŚP z umorzeniem

Część I. Opis i podstawowe parametry Pożyczki

1. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich (PLN).
2. Wartość Pożyczki nie może przekroczyć kwoty 5.000.000,00 zł.
3. W ramach Pożyczki finansowane są inwestycje w zakresie przedsięwzięć termomodernizacyjnych w MŚP (dalej Typ Projektu), w ramach których możliwa będzie poprawa efektywności energetycznej budynków, m.in. poprzez ocieplenie obiektu, wymianę okien, drzwi zewnętrznych, inwestycje w systemy grzewcze wraz z wymianą i podłączeniem do źródła ciepła lub podłączeniem do sieci ciepłowniczej lub chłodniczej, instalacje do produkcji energii z OZE, inwestycje w systemy wentylacji i klimatyzacji, systemy do monitorowania zużycia energii oraz inteligentne rozwiązania ograniczające zużycie energii.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 120 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy, niż 120 miesięcy, od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
6. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 12 miesięcy. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ust. 5. powyżej.
7. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Pożyczki tj. takie, które nie mogą być finansowane z Pożyczki, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
8. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia przez Wnioskodawcę Pożyczki warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis / pomocy publicznej oraz kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę (dalej Wniosek).
9. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
10. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 11. i 12.

11. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
12. W przypadku łączenia Pożyczki 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.
13. W przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięto oszczędność energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie 40% i więcej, przewidziane jest Umorzenie w wysokości 10 % wartości Pożyczki.
14. Warunki Umorzenia będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia Pożyczkobiorcy. Decyzja o Umorzeniu zostanie podjęta po zakończeniu Inwestycji Końcowej i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez Inwestycję Końcową warunków Umorzenia.
15. Umorzenie nie modyfikuje pierwotnie określonego okresu spłaty Pożyczki.
16. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części VII Karty.
17. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale 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.
18. W przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej, niż jednego budynku, do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków (z pominięciem zabytków¹) zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej (wymóg nie dotyczy zabytków).

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

gdzie:

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

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

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

EE_n (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy Inwestycji Końcowa), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji Pożyczki w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją Inwestycji Końcowej w odniesieniu do budynku n,

¹ 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.

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej Pożyczki,
%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej Pożyczki,
%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy Pożyczka) oraz kwalifikowanych wydatków całej Pożyczki.

Część II. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowej

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane na terenie województwa łódzkiego.
2. Wyłącznie jako element projektu możliwe będą do sfinansowania Pożyczką działania niewynikające z Audytu energetycznego lub Audytu efektywności energetycznej (dalej Audyt) jeśli przyczyniać się będą do osiągnięcia celów wynikających z Europejskiego Zielonego Ładu, m.in. rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy i ściany). Wydatki, o których mowa w niniejszym punkcie nie mogą przekraczać 15% Pożyczki.
3. W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się na poziomie nie niższym, niż 30% (za wyjątkiem zabytków).
4. Pożyczkobiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
5. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w pkt 2 powyżej, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Pożyczkę.
6. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków, zapewnione będzie zachowanie warunków siedliskowych dla ptaków lub nietoperzy w termomodernizowanym budynku. Pożyczkobiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z Wnioskiem oświadczenia o zobowiązaniu do uzyskania ekspertyzy przyrodniczej stwierdzającej obecność lub brak chronionych gatunków ptaków i nietoperzy w budynku, w którym planowane jest przeprowadzenie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i uzyskania tej ekspertyzy najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.
7. Pożyczka udzielana jest 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 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027. Pożyczkodawca informuje podmiot ubiegający się o Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
8. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę, w tym Wniosek, Biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać, że planowane przedsięwzięcie jest zgodne z Typem Projektu, oraz powinna umożliwiać Pożyczkodawcy dokonani oceny tej zgodności.
9. 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, wraz z uzasadnieniem, 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.

10. W przypadku projektów kompleksowych obejmujących wymianę źródeł ciepła², w pierwszej kolejności należy uwzględnić zastąpienie istniejącego źródła instalacją OZE, a jeśli nie jest to możliwe to należy uwzględnić podłączenie do ciepła systemowego, z zastrzeżeniem pkt 11 poniżej. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w Audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku i prowadzonej w przedsiębiorstwie działalności produkcyjnej i/lub usługowej.
11. W przypadku, gdy wykorzystanie OZE lub podłączenie do sieci ciepłowniczej jest technicznie niewykonalne lub ekonomicznie nieopłacalne, możliwa jest wymiana źródeł ciepła i instalacji grzewczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym. Przy czym, zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków, od 1 stycznia 2025 r. finansowanie w ramach Pożyczki indywidualnych kotłów zasilanych gazem ziemnym nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tą datą³.
12. BGK udostępnia na swojej stronie internetowej zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz Audytu tj. „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027”

<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>

Część III. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Na etapie konsultacji z Pożyczkodawcą, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji Wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
2. Warunkiem uzyskania Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu, że w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej budynku w stosunku do stanu wyjściowego kształtuje się na poziomie nie niższym, niż 30% (wyjątek stanowią zabytki).
3. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
4. Pożyczkobiorca we Wniosku, deklaruje poziom oszczędności energii pierwotnej na podstawie opracowanego Audytu lub Audytów, w przypadku poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, które podlegać będą weryfikacji podczas procesu aplikowania o Pożyczkę.
5. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy tj. w szczególności z Audytem.

² W ramach Inwestycji Końcowej nie jest możliwa sama wymiana źródła ciepła bez przeprowadzenia przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

³ Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

6. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (za wyjątkiem zabytków), może skutkować to uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Pożyczki.
7. Decyzja o udzieleniu Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej.
8. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania Pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta), 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, złożony w podstawowym terminie rozliczania środków, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych.
9. 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 II pkt 7 (nie dotyczy wydatków związanych z Audytem). Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
10. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 9 powyżej, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informację na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Formę przekazywanej informacji określa Pożyczkodawca.
11. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej Pożyczkodawca przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Audytu i potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym Audytem na podstawie dokumentów przedstawionych do rozliczenia. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia zawiera w szczególności:
 - a. w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym Audytem wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego/kierownika budowy w sprawie realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
 - b. w przypadku gdy zakres inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z Audytu, Pożyczkodawca przeprowadza weryfikację osiągnięcia celu Inwestycji Końcowej na podstawie przedłożonego przez Ostatecznego Odbiorcę audytu efektywności energetycznej ex-post.
12. Weryfikacja jest elementem rozliczenia Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - a. realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku, w tym w Audycie;
 - b. osiągnięcia zakładanych we Wniosku wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;

- c. prawidłowego wydatkowania środków Pożyczki w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej podanego we Wniosku;

13. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Pożyczki. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
14. 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.
15. 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.
16. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim 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.

Część IV. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki

1. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Pożyczkodawcę. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Pożyczkobiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Pożyczkodawcę, np.:
 - a. przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem projektu;
 - b. pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;
 - c. inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości⁴, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego).
2. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki powinna być dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Pożyczkobiorcy.
3. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.

⁴ 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.

4. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.
5. Wypłata Pożyczki powinna mieć miejsce po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/prześciowych zabezpieczeń (jeśli dotyczy).
6. Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.

Część V. 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.

Część VI. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a. wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - b. wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - c. spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - d. prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - e. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - f. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - g. finansowanie zakupu nieruchomości;
 - h. wydatki dotyczące ogrzewania zasilanego stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi z zastrzeżeniem warunków określonych w Części II pkt 11 Karty;
 - i. wymianę źródła ciepła zasilanego gazem na nowsze również zasilane gazem;
 - j. wymianę źródła ciepła opartego na spalaniu węgla bez przeprowadzenia przedsięwzięcia termomodernizacyjnego;
 - k. zakup lub montaż instalacji telefonicznej lub internetowej;
 - l. zagospodarowanie terenu wokół budynku;

- m. zakup, dostawę i montaż rolet (w tym rolet ppoż.);
 - n. zakup urządzeń RTV i AGD.
2. Łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 5.000.000,00 PLN.
3. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej, niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawionych do rozliczenia Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

Część VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Pożyczka może być oprocentowana:
- a. na warunkach rynkowych - według 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 ;
 - b. na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe – w wysokości 1,00% w skali roku – oprocentowanie stałe.
2. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie 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.
3. Pożyczka podlegająca regułom pomocy publicznej może być udzielona 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. 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;
 - b. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 38 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;
 - c. pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 41 Rozporządzenie 651/2014 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.

4. Wydatki określone w Części II pkt 2 Karty oraz wydatki na przeprowadzenie Audytu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w punkcie 3 lit. a) powyżej.
5. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie Pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym, niż wynika to z postanowień Karty, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Pożyczkobiorcą.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
7. W ramach udzielanej Pożyczki nie występują opłaty związane z jej udzieleniem i 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 Umowy Pożyczki oraz Taryfie opłat i prowizji.

.....

(podpis Pożyczkodawcy)

Oświadczam, iż zapoznałem/am się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

(podpis Pożyczkobiorcy)