



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Załącznik do Umowy Inwestycyjnej (umowy pożyczki)

Karta Produktu Pożyczka OZE z premią

Część I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 7 500 000,00 PLN. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 7 500 000,00 PLN.
2. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej liczony od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka, nie może być dłuższy niż:
 - a) 120 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW;
 - b) 180 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalację powyżej 50kW.
3. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia/wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić odpowiednio:
 - a) do 6 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW;
 - b) do 24 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalację powyżej 50kW.przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki wskazanego w pkt 2.

Część II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (dalej: Dotacja), w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej w wysokości 25% wartości Jednostkowej Pożyczki dla:
 - 1) Inwestycji Końcowych uwzględniającej instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/ciepłnej wraz z magazynem energii.
 - 2) Inwestycji Końcowych do 50 KW realizowanych:
 - a) na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego¹ jest poniżej średniej regionalnej, lub
 - b) na obszarach OSI Obszary Marginalizacji² lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze³ lub przygranicznych powiatów województwa⁴.
 - 3) Inwestycji Końcowych uwzględniających inteligentne systemy zarządzania energią

¹ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 2 do Karty Produktu

² Zgodnie z tabelą nr 2 stanowiącą zał. 2 do Karty Produktu

³ Zgodnie z tabelą nr 3 stanowiącą zał. 2 do Karty Produktu

⁴ Zgodnie z tabelą nr 4 stanowiącą zał. 2 do Karty Produktu

2. W przypadku spełnienia przez Pożyczkobiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji z tytułu poszczególnych warunków nie podlega sumowaniu.
3. Szczegółowe warunki i zasady udzielenia Dotacji określone zostały w cz. XI.

Część III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest przez Pożyczkodawcę z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, których zakres obejmować będzie następujące typy inwestycji (dalej: typy Inwestycji Końcowych):
 - 1) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych;
 - 2) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła w tym z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE finansowanymi w ramach projektu wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci ciepłowniczych.
 - 3) zakup lub budowa magazynu energii (działającego na potrzeby instalacji OZE).
2. Jako element uzupełniający Typy Inwestycji wskazane w pkt 1. możliwe jest finansowanie inteligentnych systemów zarządzania energią.
3. Finansowaniem objęte zostaną działania dotyczące wyłącznie wykorzystania energii odnawialnej (ciepłej/ elektrycznej) w budynkach, w tym istniejącym budownictwie mieszkaniowym.
4. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Strategii Inwestycyjnej oraz innych Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej (jeśli uzyskanie Jednostkowej Pożyczki jest związane z udzieleniem pomocy) oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.

Część IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Pożyczkobiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
2. Inwestycje Końcowe muszą wypełniać warunek, że produkcja energii będzie oparta o jednostki wykorzystujące energię pochodzącą ze słońca (przede wszystkim systemy fotowoltaiczne), biomasy, biogazu, biometanu, wiatru, wody lub innych źródeł odnawialnych (np. energia geotermalna, pompy ciepła), przy czym:
 - 1) w przypadku wytwarzania energii elektrycznej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:
 - a) dla wiatru – bez ograniczeń,
 - b) dla biomasy nie więcej niż 5 MWe,
 - c) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWe,
 - d) dla wody – bez ograniczeń,

- e) dla promieniowania słonecznego – bez ograniczeń,
- 2) w przypadku wytwarzania energii cieplnej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:
 - a) dla biomasy nie więcej niż 5 MWth,
 - b) dla promieniowania słonecznego – bez ograniczeń,
 - c) dla geotermii nie więcej niż 2 MWth,
 - d) dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWth.
- 3. Limity w zakresie maksymalnych mocy określonych w pkt 2 dotyczą sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w zakres Inwestycji Końcowej.
- 4. Wymienione w pkt 2 wartości odnoszą się wyłącznie do instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
- 5. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile spełnia on łącznie następujące warunki:
 - a) pojemność i moc magazynu energii jest adekwatna do zapotrzebowania Pożyczkobiorcy na energię i profilu jej zużycia przez Pożyczkobiorcę,
 - b) pojemność magazynu energii wynosi nie więcej niż 200% 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:
 - a) nie jest wyższa niż 1 MW – w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących wyłącznie zakup lub budowę magazynu energii, tj. bez inwestycji w odnawialne źródło energii,
 - albo
 - b) nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych – w przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących zarówno instalacje OZE jak i magazyn energii;
 - 4) magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą, o której mowa z części XII pkt 4, odbiera co najmniej 75 % energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych (w skali roku).
- 6. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
- 7. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać z Analizy Wykonalności, dalej „Analiza”, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
- 8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w dokumencie „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/>

9. Dla celów opracowania Analizy Wykonalności w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej⁵ i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
- a) Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną
 - a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kW_e,
 - b) Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne
 - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę⁶ – nie więcej niż 100 kW_t,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kW_t.
10. Inwestycje Końcowe oceniane będą przez pryzmat efektywności kosztowej oraz osiągniętych efektów, w tym redukcji emisji CO₂. Jednym z czynników branych pod uwagę przy analizie inwestycji, będzie jej opłacalność.
11. Biomasa i biogaz wykorzystywane do produkcji energii muszą spełniać zasady zrównoważonego rozwoju zgodne z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001.
12. Inwestycje końcowe związane z energetyką wodną nie mogą powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą też pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.
13. W przypadku Inwestycji Końcowych obejmujących budowę układów hybrydowych, wsparcie będą mogły uzyskać inwestycje obejmujące budowę instalacji opartych na zasilanych przez co najmniej dwa różne źródła energii odnawialnej, w tym mikrokogeneracji.
14. Nie dopuszcza się montażu instalacji fotowoltaicznej na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
15. 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. Pożyczkodawca informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
16. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), Analiza lub dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącym przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami). Dodatkowo, w przypadku finansowania projektów strategicznych dokumentacja aplikacyjna powinna w jednoznaczny sposób identyfikować projekty zgodnie z zał. nr 1.

⁵ 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 cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW

⁶ Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na palety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”

17. Pożyczkodawca zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi w dokumentacji aplikacyjnej, o której mowa w pkt 16.
18. 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 Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
19. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Karcie Produktu odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Części IX.
20. 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.
21. Jednostkowa pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 22 i 23.
22. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
23. 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 (jeśli dotyczy).

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 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.

2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy 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).

Część VI. Zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Analizą) i wnioskodawcy.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
3. Co do zasady ocena, o której mowa w pkt 2, obejmuje:
 - 1) Ocenę formalną dokonywaną przez Pożyczkodawcę w zakresie kompletności i zgodności Inwestycji Końcowej z wymogami ujętymi w Karcie Produktu oraz przepisami prawa biorąc pod uwagę specyfikę Inwestycji Końcowej, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Pożyczkodawcę, w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku Pożyczkodawca ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
 - 2) Weryfikację Analizy dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
 - 3) Ocenę merytoryczną dokonywaną przez Pożyczkodawcę w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy;
 - 4) Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem pkt 2) Pożyczkodawca.
4. Analiza podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.

Część VII. Zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki

1. Wnioskodawca składając wniosek o pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Pożyczkodawcę. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Pożyczkobiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo, zabezpieczenie może być ustanowione jako weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez, Pożyczkodawcę, np.:
 - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;

- 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości⁷, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie os. fiz. lub prawnej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji (sugerowane w trybie aktu notarialnego).
 - 4) 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 (w rozumieniu wskazanym w cz. X pkt 7, z zastrzeżeniem cz. VIII 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), Pożyczkodawca może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy 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 Pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego.
 4. Pożyczkodawca może uwzględnić w ocenie ryzyka udzielenia Jednostkowej Pożyczki możliwość uzyskania przez wnioskodawcę Dotacji (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Wnioskodawcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
 5. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza rynku/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.
 6. Pożyczkodawca może uzależnić decyzję o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.

Część VIII. 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.

⁷ 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 o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

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 IX. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z 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 Inwestycyjną, 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 do 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
3. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 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 potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części IV pkt 15, za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na Analizę wykonalności, o której mowa w Części IV pkt 7, 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. 4, Pożyczkobiorca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może być pozyskana przez Pożyczkodawcę w formie dokumentów, o których mowa w pkt 4.
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. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i Dotacji) w stan wymagalności.
8. 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.

Część X. 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 Jednostkowej pożyczki udzielane jest co do zasady na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt. 3
3. Oprocentowanie Jednostkowej pożyczki dla inwestycji wskazanych w załączniku nr 1 do Karty Produktu jest stałe w całym okresie obowiązywania i wynosi 0% w skali roku.
4. Jeżeli podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę podlega regułom pomocy publicznej, a nie spełni jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, to Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych.
5. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1% 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.
6. 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.
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 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 Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz w Taryfie opłat i prowizji.

Część XI. Szczegółowe zasady dotyczące udzielenia Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Części 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 Inwestycyjnej określana jest jej kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Inwestycji Końcowych nieobjętych regulami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 6-10.
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) i 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).
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.
9. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.

10. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat Jednostkowej Pożyczki, pomniejszony o kwotę Dotacji, który nie modyfikuje pierwotnie ustalonego okresu jej spłaty.

Część XII. 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 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. 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.
4. 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.
5. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).

.....
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Podpis pożyczkobiorcy

Projekty uzgodnione w ramach porozumień terytorialnych zawartych pomiędzy Samorządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego i Stowarzyszeniem „Polskie Miasta Cittaslow” oraz Stowarzyszeniem Wielkie Jeziora Mazurskie 2020*.

Pożyczkodawca	Tytuł projektu	Projekt strategiczny
Gmina Biała Piska	budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci;	Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020

*istnieje możliwość aktualizacji listy uzgodnionych projektów w wyniku zmiany porozumień terytorialnych zawartych pomiędzy Województwem Warmińsko-Mazurskim i Stowarzyszeniem „Polskie Miasta Cittaslow” oraz Stowarzyszeniem Wielkie Jeziora Mazurskie 2020. W przypadku takiej zmiany zaktualizowana lista projektów zostanie przekazana PF przez BGK.

Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

Część II. Pkt 1 ppkt 2 Karty Produktu Inwestycje realizowane na terenach gmin, dla których indywidualny wskaźnik zamożności jednostki samorządu terytorialnego jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub na terenie przygranicznych powiatów województwa.

Tabela 1. Wskaźnik indywidualny zamożności jednostki samorządu terytorialnego

Informacja rokrocznie (styczeń) umieszczana będzie na stronie programu regionalnego FEWiM 2021 – 2027

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/>

Link bezpośredni:

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/artukul/469/wskaznik-g>

Tabela 2. Wykaz obszarów OSI Obszary Marginalizacji

gminy miejsko-wiejskie:	gminy wiejskie:	Gmina miejska
Biała Piska, Bisztynek, Jeziorany, Kisielice, Korsze, Lidzbark, Mikołajki, Miłakowo, Młynary, Orneta, Orzysz, Pieniężno, Reszel, Ruciane-Nida, Ryn, Sępólno, Susz, Tolkmicko, Wielbark, Zalewo	Banie Mazurskie, Barciany, Bartoszyce, Biskupiec, Braniewo, Budry, Dąbrówno, Dubeninki, Działdowo, Dźwierzuty, Godkowo, Grodziczno, Grunwald, Górowo Iławeckie, Janowiec Kościelny, Janowo, Kalinowo, Kętrzyn, Kiwity, Kolno, Kowale Oleckie, Kozłowo, Lekowo, Lubawa, Lubomino, Małdyty, Markusy, Miłki, Nowe Miasto Lubawskie, Piecki, Płoskinia, Płońska, Pozezdrze, Prostki, Rozogi, Rybno, Rychliki, Sorkwity, Srokowo, Stare Juchy, Świątki, Świątajno (powiat olecki), Wieliczki, Wilczęta, Wydminy	Górowo Iławeckie

Tabela 3. Wykaz obszarów OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze

Miasta w gminach miejsko-wiejskich:	gminy miejskie:
Olecko, Pisz,	Bartoszyce, Braniewo, Działdowo, Elbląg, Ełk, Giżycko, Iława, Kętrzyn, Lidzbark Warmiński, Mrągowo Ostróda, Szczytno

Tabela 4. Wykaz przygranicznych powiatów województwa warmińsko-mazurskiego

- braniewski - bartoszycki - kętrzyński - węgorzewski - gołdapski

Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.