

Karta Produktu

Pożyczka z dotacją – efektywność energetyczna w mieszkalnictwie

Część I Opis Pożyczki

- Pożyczka udzielana jest z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych, wpisujących się w typ projektu:
„Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo połączeniem do sieci ciepłowniczej”
- W ramach Pożyczki możliwe będzie m.in.:
 - ocieplenie obiektu,
 - wymiana stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych,
 - wymiana oświetlenia na energooszczędne,
 - przebudowa/modernizacja systemów grzewczych (w tym wymiana i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej),
 - przebudowa/modernizacja systemów wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących,
 - wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarządzania energią w budynkach,
 - budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych,
 - instalacja OZE tylko na potrzeby użytkowe budynku (moc instalacji OZE powinna odpowiadać zapotrzebowaniu na energię elektryczną/cieplną budynku);
- W ramach Pożyczek przewidziany został komponent w formie umorzenia części kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty (Umorzenie).
- Pożyczkobiorca we Wniosku o pożyczkę (Wniosek) przedstawia wartość, zakres i charakteryzuje wydatki, które mogą być objęte Umorzeniem.

5. 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.
6. Umorzenie nie modyfikuje pierwotnie określonego okresu spłaty Pożyczki.
7. Szczegóły dotyczące limitów i warunków Umorzenia zostały określone w Części III.

Część II Podstawowe parametry Pożyczek

1. Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Pożyczki wynosi do 3.000.000,00 PLN.
3. Z zastrzeżeniem preferencji, o których mowa w Części III, okres finansowania Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 96 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
4. Z zastrzeżeniem preferencji, o których mowa w Części III, Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Pożyczki, co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż 8 miesięcy, od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z pkt 3 okresu jej spłaty.

Część III Preferencje przy udzielaniu Pożyczek

1. Dla Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe:
 - a. w ramach których, przewidziano wykorzystanie odnawialnych źródeł energii, z zastrzeżeniem Części VII pkt 1 ppkt 3) lub,
 - b. dotyczących budynków o znaczącej funkcji społecznej¹; z zastrzeżeniem Części VII pkt 1 ppkt 5) lub,
 - c. w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 40%*,

¹ tj. budynki, w których świadczone są usługi społeczne z zakresu edukacji i wychowania, ochrony zdrowia, pomocy i opieki społecznej, resocjalizacji, kultury, usługi zatrudnieniowe, itp.

mogą zostać zastosowane preferencje, przy czym poszczególne preferencje nie sumują się, jeśli w danym przypadku spełniona jest więcej niż jedna z ww. przesłanek.

2. Preferencje, z których może skorzystać Pożyczkobiorca realizujący Inwestycję Końcową, o której mowa w pkt 1 polegają na:
 - a. wydłużeniu okresu spłaty Pożyczki maksymalnie do 120 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki;
 - b. wydłużeniu karencji w spłacie kapitału Pożyczki maksymalnie do 10 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki określonego w Karcie;
 - c. obniżeniu oprocentowania pożyczki w całym okresie finansowania o 0,5 p.p. w stosunku do oprocentowania określonego zgodnie z Częścią IX pkt 1 lit. b. Karty, w przypadku Inwestycji Końcowych, w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie 40% - 50%;
 - d. obniżeniu oprocentowania pożyczki w całym okresie finansowania o 1,00 p.p. w stosunku do oprocentowania określonego zgodnie z Częścią IX pkt 1 lit. b. Karty, w przypadku Inwestycji Końcowych, w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie powyżej 50%.

*W przypadku, gdy Pożyczka dotyczy realizacji Inwestycji Końcowej obejmującej kilka budynków, przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków, zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego z budynków wchodzących w skład Inwestycji Końcowej (z pominięciem zabytków², budynków tych nie uwzględnia się w poniższej kalkulacji).

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

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych 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,

² 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.

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

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

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

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

3. Dla każdego z przypadków określonych poniżej przewidziana jest dotacja w formie 10% umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 300.000,00 zł):
 - a. budowa instalacji OZE;
 - b. budowa magazynu energii elektrycznej/ciepłej, będącego elementem instalacji OZE;
 - c. wymiana źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej;
 - d. Pożyczkobiorca realizuje Inwestycje Końcową w budynkach wpisanych do zabytków.
4. Preferencje, o których mowa w pkt 2. i 3. mogą występować łącznie w ramach jednej Pożyczki.

Część IV Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Inwestycje Końcowe mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa opolskiego oraz przez Pożyczkobiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie tego województwa.
2. 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.
3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę ubiegającego się o Pożyczkę, w tym Wniosek oraz Audyt, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana

- w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem projektu wskazanym w Części I pkt 1.
4. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
 5. Maksymalna, możliwa do sfinansowania, wysokość kosztów Inwestycji Końcowej niewynikających z audytu stanowić może do 15% kosztów kwalifikowalnych ponoszonych w jej ramach o ile obejmują one:
 - a. szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu, w tym strategii na rzecz Fali renowacji, lub
 - b. rozwiązania przyczyniające się do powstania/ zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), lub
 - c. rozwój ekomobilności, lub
 - d. rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym, lub
 - e. infrastrukturę związaną z dostępnością.
 6. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem pkt 7 i 8.
 7. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 8. W przypadku łączenia Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Część V Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Przeprowadzenie audytu jest niezbędnym warunkiem ubiegania się o Pożyczkę; audyt może stanowić element finansowanego przedsięwzięcia z zastrzeżeniem finansowania na zasadach korzystniejszych niż rynkowe wyłącznie w formie określonej w Części IX pkt 3 lit. a.
2. 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.
3. 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.

4. Celem i efektem Inwestycji Końcowej powinno być zmniejszenie zapotrzebowania na wytwarzanie energii elektrycznej i ciepła poprzez zastosowanie energooszczędnych technologii, wprowadzanie lub usprawnianie systemów zarządzania energią lub/oraz przeprowadzenie termomodernizacji energetycznej budynków wraz z wymianą systemów ogrzewania na niskoemisyjne źródła ciepła, w tym również z wykorzystaniem instalacji OZE, czy budową magazynów energii.
5. 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 (lub innymi paliwami kopalnymi) nie będzie możliwe, z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej)³.
6. W zakresie modernizacji energetycznej budynków mieści się instalowanie źródeł energii odnawialnej, które zaopatrują systemy ogrzewania, wentylacji i ciepłej wody oraz oświetlenie wbudowane a także prace, związane z działalnością (produkcja i/lub usługi) prowadzoną w tych budynkach i które powodują poprawę efektywności energetycznej.
7. Montaż instalacji OZE powinien być elementem przedsięwzięcia uwzględnionym w audycie, o ile wytworzona przez te instalacje energia przeznaczona będzie na potrzeby budynku.
8. Zakres Inwestycji Końcowych w odniesieniu do budynków, jak i urządzeń technicznych, czy instalacji i procesów technologicznych musi, z zastrzeżeniem Części IV pkt 6, wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie.
9. W ramach Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej (różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla każdego z budynków wchodzących w skład Inwestycji Końcowej) musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30% (z pominięciem zabytków).

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.)

10. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (z pominięciem zabytków), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Pożyczki..
11. Finansowane Inwestycje Końcowe powinny mieć wyraźny pozytywny wpływ na środowisko poprzez racjonalizację zużycia, oszczędność energii i/lub wzrost wykorzystania OZE. Celem wsparcia jest uzyskanie optymalnych warunków sprzyjających zmniejszeniu strat energii, ciepła i wody, w tym poprzez systemy zarządzania energią i jej jakością, termomodernizację budynków czy też zastosowanie instalacji i urządzeń służących poprawie efektywności energetycznej.
12. Pożyczki mogą finansować wykonanie Inwestycji zwiększających efektywność energetyczną i ograniczających zapotrzebowanie na energię w budynkach, w których wykorzystywana jest energia ze wspieranych urządzeń.
13. Zakłada się, że projekty finansowane z Pożyczek są uzasadnione ekonomicznie i społecznie. Zakłada się również, że projekty finansowane z Pożyczek mogą przeciwdziałać ubóstwu energetycznemu⁴ (niezależnie od tego czy w budynku, w którym jest prowadzona IK zamieszkuje gospodarstwo domowe dotknięte ubóstwem energetycznym, czy też nie).
14. Jeśli będzie to zasadne i możliwe, w ramach Inwestycji Końcowych zastosowane zostaną rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym efektywności energetycznej i użycia energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystanie materiałów pochodzących z odzysku materiałów i recyklingu), jak również elementy sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jej skutków (w szczególności zielona i niebieska infrastruktura, efektywne wykorzystanie zasobów wodnych).
15. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej. Pożyczkobiorca 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.
16. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych – projekty efektywności energetycznej wielorodzinnych budynkach mieszkalnych finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na

⁴ Ubóstwo energetyczne to sytuacja, w której gospodarstwa domowe nie mają dostępu do podstawowych usług energetycznych (zgodnie z Zaleceniem Komisji (KE) 2020/1563 z dnia 14 października 2020 r. dotyczącego ubóstwa energetycznego).

lata 2021-2027” (dalej: „Przewodnik”), który BGK udostępnia na swojej stronie internetowej.

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

Część VI Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. Warunkiem zawieszającym tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2. powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

Część VII Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) inwestycje polegające na wymianie źródeł ciepła na źródła niskoemisyjne w sytuacji, w której podłączenie do sieci ciepłowniczej na danym obszarze jest możliwe i uzasadnione ekonomicznie;
 - 4) inwestycje polegające na wymianie pieców gazowych na nowsze;

- 5) inwestycje infrastrukturalne w placówki świadczące całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
 - 6) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 7) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 8) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 9) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 10) finansowanie zakupu nieruchomości;
 - 11) Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach należących do skarbu państwa/spółek z udziałem skarbu państwa;
 - 12) Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach wielorodzinnych spółdzielni mieszkaniowych.
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 3.000.000,00 PLN.
3. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych 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 VIII Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Pożyczkobiorca uprawniony do ubiegania się o Pożyczkę składa Wniosek wraz ze wskazaniem poziomu wnioskowanego umorzenia.
2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do dokonania kompleksowej oceny Wniosku i Pożyczkobiorcy w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem Inwestycji Końcowej, tj. w szczególności: audytu.

3. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu wskazanym w Części I pkt 1, powinna wynikać z audytu, stanowiącego obligatoryjny załącznik do Wniosku. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z audytu (za wyjątkiem wydatków wskazanych w Części IV pkt 6) i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu, w ramach którego realizowana jest Inwestycja Końcowa.
4. Na etapie konsultacji Pożyczkobiorcy 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 Pożyczkobiorcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Pożyczki (tj. np. pomocy de minimis/ pomocy publicznej).
2. Udzielenie 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.
4. Termin na uruchomienie Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do / na rzecz Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 120 dni kalendarzowych.
5. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 4), 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.
6. 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 spełniania warunku określonego w Części IV pkt 2

(nie dotyczy kosztów sporządzenia Audytu). Pożyczkobiorca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

7. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 6. Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Formę przekazywanej informacji określa Pożyczkodawca.
8. 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, tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki.
9. 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.
10. Pożyczkobiorca ma obowiązek poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie formy prawnej prowadzonej działalności, zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

Część IX Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

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 2% w skali roku, z zastrzeżeniem Części III pkt 2 lit. c) i d). - oprocentowanie stałe.

W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, 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.

2. W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu Pożyczki, że w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej, warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w Części III pkt 2, lit. c i d, nie zostały spełnione, oprocentowanie Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane (podniesione).
3. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a. pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r., lub
 - b. pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014, lub
4. Pożyczka w formie pomocy de minimis, o której mowa w pkt 3 lit. a., udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027
5. Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w pkt 3 lit. b, udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzenia nr 651/2014 oraz 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
6. Wydatki określone w Części IV pkt 5 oraz wydatki na przeprowadzenie audytu zgodnie z Częścią V pkt 1, mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w pkt 3 lit. a.
7. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 3 lit. a. – b., mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
8. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
9. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez 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 Pożyczkobiorcy.