

**Załącznik nr 2 do umowy inwestycyjnej nr .....**

**Karta Produktu Pożyczka na efektywność energetyczną**

(przyjęta Załącznikiem nr 2 do Aneksu nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPMP/10820/2021/II/DIF/356; Załącznik Nr 9 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka na efektywność energetyczną nr 2/RPMP/10820/2021/II/DIF/356)

**I. Podstawowe parametry Pożyczki na efektywność energetyczną**

1. Wartość Pożyczki wynosi od 100 000,00 zł do 1 500 000,00<sup>1</sup> zł. Jednocześnie Pośrednik Finansowy w ramach Operacji może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy Jednostkowych Pożyczek o łącznej wartości nieprzekraczającej 40% Limitu Pożyczki tj. 3 200 000,00 PLN
  2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem pkt. VII.7.
  3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Małopolską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
  4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 240 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
  5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 9 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
- 5a Pośrednik Finansowy, w związku ze skutkami pandemii COVID-19, ma możliwość udzielenia, zarówno w przypadku już zawartych, jak i nowych Umów Inwestycyjnych:
- 1) kolejnej, dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań, na następujących warunkach:
    - a) karencja obejmuje spłatę kapitału i odsetek,
    - b) karencja jest możliwa do zastosowania w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki,
    - c) karencja trwa maksymalnie do dnia 31 grudnia 2021 r.,
    - d) możliwość wydłużenia okresu finansowania o czas dodatkowej karencji;
  - 2) dodatkowych wakacji kredytowych, na następujących warunkach:
    - a) wakacje kredytowe obejmują spłatę kapitału i odsetek,
    - b) wakacje kredytowe są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty,
    - c) wakacje kredytowe trwają maksymalnie do dnia 31 grudnia 2021 r.,
    - d) możliwość wydłużenia okresu finansowania o czas dodatkowych wakacji kredytowych.
- 5b. Rozwiązania, o których mowa w ust. 5a, mają charakter dodatkowy w stosunku do rozwiązań wskazanych w ust. 5, a zatem mogą być z nimi łączone.

<sup>1</sup> Wysokość maksymalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki zależy od alokacji. Dla cz. I będzie to kwota 1 800 000,00 PLN; cz. II – 1 500 000,00 PLN.

5c. Zastosowanie rozwiązań, o których mowa w ust. 5a, w poszczególnych Jednostkowych Pożyczkach zależy od decyzji Pośrednika Finansowego podjętej na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację danego Ostatecznego Odbiorcy, dokonywanej z poszanowaniem zasady niedyskryminacji.

## II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki na efektywność energetyczną

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z [Nazwa Pośrednika Finansowego] lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do [Nazwa Pośrednika Finansowego]; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez [Nazwa Pośrednika Finansowego] zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz [Nazwa Pośrednika Finansowego] w związku z zawieraniem umów Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy [Nazwa Pośrednika Finansowego] może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty (np. dowód przelewu). Pożyczkodawca może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został odfaktyczony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
4. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

## III. Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia ukierunkowane na wsparcie inwestycji w zakresie głębokiej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych mieszkalnych<sup>2</sup> wraz z wymianą źródeł ciepła<sup>3</sup>, w tym z możliwością zastosowania odnawialnych źródeł energii<sup>4</sup>, w tym w szczególności:

<sup>2</sup> Wielorodzinny budynek mieszkalny – budynek mieszkalny zawierający 2 lub więcej mieszkań, przy czym budynki w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej są budynkami jednorodzinnymi (zgodnie z definicją ujętą w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie – Dz. U. 2002 nr 75 poz.690 z późn. zm.).

<sup>3</sup> Inwestycje w zakresie wymiany źródła ciepła noszą cechy inwestycji o długotrwałym charakterze, stąd powinny być zgodne z przepisami unijnymi. Wspierane urządzenia do ogrzewania powinny od początku okresu programowania charakteryzować się obowiązującym od końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały określone w środkach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla projektów związanych z energią

<sup>4</sup> Definicja „odnawialnego źródła energii” oraz rodzaje odnawialnych źródeł energii, o których mowa w niniejszym dokumencie, są zgodne z przepisami art. 2 ustawy o odnawialnych źródłach energii z dnia 20 lutego 2015 r. (Dz. U. 2015 poz. 478).

- a) ocieplenie ścian zewnętrznych budynku oraz stropów;
  - b) wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, przegrody przezroczyste (fasady przeszklone, świetliki, atria, ogrody zimowe) oraz oświetlenia na energooszczędne (w częściach wspólnych budynku;
  - c) przebudowa/modernizacja systemów grzewczych<sup>5</sup> (wraz z wymianą źródła ciepła, podłączeniem do niego lub modernizacją przyłącza, podłączenie do miejskiego systemu ciepłowniczego), systemów wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących;
  - d) zastosowanie automatyki pogodowej i systemów zarządzania budynkiem;
  - e) budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych oraz likwidacja dotychczasowych źródeł ciepła;
  - f) instalacja mikrokogeneracji/ mikrotrigeneracji na potrzeby własne;
  - g) wykorzystanie technologii OZE w budynkach, przy założeniu, iż do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej oddana będzie wyłącznie niewykorzystana część energii elektrycznej;
2. W odniesieniu do zakresu dotyczącego wymiany/likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu) wsparcie może zostać udzielone wyłącznie na zakup lub montaż nowych urządzeń grzewczych spalających biomasę lub wykorzystujących paliwa gazowe pod warunkiem, że:
- a) brak jest ekonomicznego uzasadnienia podłączenia budynku do miejskiego systemu ciepłowniczego;
  - b) zostanie osiągnięte znaczne zwiększenie efektywności energetycznej budynku, rozumianej jako uzyskanie nie mniej niż 25 % oszczędności w przeliczeniu na energię końcową w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym ex-ante. Jeżeli projekt dotyczy głębokiej modernizacji energetycznej zespołu budynków, dla możliwości jego sfinansowania z środków Pożyczki na efektywność energetyczną, wystarczające jest uzyskanie średniej oszczędności na poziomie nie mniej niż 25 % dla tej grupy budynków;
  - c) nastąpi zmniejszenie emisji CO<sub>2</sub> i innych zanieczyszczeń powietrza oraz dostosowanie do norm emisji zanieczyszczeń określonych w aktach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE;
  - d) wsparcie przyczyni się do przeciwdziałania ubóstwu energetycznemu<sup>6</sup>.
3. W przypadku podłączenia budynku do miejskiego systemu ciepłowniczego dodatkowo warunkiem uzyskania wsparcia będzie konieczność zastosowania indywidualnych liczników ciepła, ciepłej wody oraz chłodu. Istnieć będzie także obowiązek instalacji termostatów i zaworów podpionowych, jeżeli będzie to wynikać z przeprowadzonego audytu energetycznego. Powyższe wydatki będą stanowić koszt kwalifikowany.

<sup>5</sup> W zakresie wymiany indywidualnych źródeł ciepła projekty muszą skutkować redukcją CO<sub>2</sub> o co najmniej 30% w odniesieniu do istniejącej instalacji. Inwestycje powinny być zgodne z właściwymi standardami unijnymi i przepisami w zakresie ochrony środowiska. Wspierane urządzenia do ogrzewania powinny od początku okresu programowania charakteryzować się obowiązującym od końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały określone w środkach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią.

<sup>6</sup> Ubóstwo energetyczne – brak możliwości utrzymania ogrzewania na odpowiednim poziomie po przystępnej cenie. Trzy główne czynniki wpływające na ubóstwo energetyczne, to:

- efektywność energetyczna domu/ mieszkania – poprzez lepszą izolację oraz sprawniejszy system grzewczy wpływamy na obniżenie rachunków za energię, a tym samym na kondycję finansową gospodarstw domowych,
- cena energii i gazu,

- poziom dochodu gospodarstwa domowego – jeśli dochody gospodarstw domowych rosną szybciej niż ceny energii, wówczas przyczynia się to do ograniczenia wzrostu liczby gospodarstw domowych w sytuacji ubóstwa energetycznego, i odwrotnie (URE).

4. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

#### IV. Ograniczenia w finansowaniu

1. Nie kwalifikują się do wsparcia projekty zwiększające efektywność energetyczną (rozumianą jako oszczędność energii końcowej) poniżej 25% w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym ex-ante.
2. W zakresie wymiany indywidualnych źródeł ciepła projekty, które skutkują redukcją CO<sub>2</sub> poniżej 30% w stosunku do stanu wyjściowego w istniejącej instalacji, określonego w audycie energetycznym ex-ante oraz nie spełniają wymogów dyrektywy 2009/125/WE, nie kwalifikują się do wsparcia.
3. W przypadku wymiany lub likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu), wsparcie nie zostanie udzielone na użytkowane/eksploatowane wcześniej urządzenia grzewcze.
4. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
5. Jednostkowa Pożyczka na efektywność energetyczną nie może być przeznaczona na:
  - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV powyżej;
  - c) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - d) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - e) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - f) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
  - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
  - i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
  - j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- r) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

#### V. Rodzaj podmiotów, które mogą ubiegać się o Jednostkową Pożyczkę

1. 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. Zarówno pod względem podmiotowym, jak i z uwagi na przedmiot działalności spółdzielnia mieszkaniowa spełnia przesłanki przedsiębiorstwa w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dn. 17 czerwca 2014 r. *uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu* (Załącznik I, art. 1);
2. Wspólnoty mieszkaniowe – jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, działające na podstawie Ustawy o własności lokali, tworzone przez właścicieli lokali wchodzących w skład określonej nieruchomości; wspólnota mieszkaniowa może, w określonych warunkach, spełniać wymogi definicji przedsiębiorstwa w rozumieniu prawa unijnego (rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dn. 17 czerwca 2014 r. *uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu* (Załącznik I, art. 1);
3. Towarzystwa Budownictwa Społecznego działające na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności na podstawie:
  - a) ustawy z dnia 26 października 1995 r. *o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego* (t.j. Dz.U. z 2018 poz. 1020 );
  - b) ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. *o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego* (t.j. Dz.U. 2016 poz. 1610 z późn. zm.);
  - c) ustawy z dnia 15 września 2000 r. *Kodeks spółek handlowych* (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1577 z późn.zm.) lub ustawy z dnia 16 września 1982 r. – *Prawo spółdzielcze* (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1560 z późn.zm.);
  - d) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. *Kodeks cywilny* (t.j. Dz.U. z 2018, poz. 1025 z późn.zm.);
  - e) ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. *o gospodarce komunalnej* (t.j. Dz.U. z 2017, poz. 827).



4. Jednostki samorządu terytorialnego i podległe im podmioty, będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych).

#### **VI. Ostateczni Odbiorcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:**

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 *Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji* (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
- b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- c) nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
- d) nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. *o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej* (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 769 z późn.zm.),
- e) nie są podmiotem z zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ).
- f) nie orzeczono zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869);
- g) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary; nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

#### **VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego oprocentowane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, tj. preferencyjnych, z zastrzeżeniem pkt IX. 12.
2. W zależności od przedmiotu projektu, statusu/formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy, Jednostkowe Pożyczki mogą stanowić pomoc publiczną, pomoc de minimis lub mogą zostać udzielone bez pomocy. Przy udzielaniu Jednostkowej Pożyczki dopuszczalne są następujące formy pomocy<sup>7</sup>:

<sup>7</sup> W kontekście objęcia projektu pomocą publiczną należy rozpatrywać fakt czy Ostateczny Odbiorca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” określoną w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw w rozumieniu unijnego prawa konkurencji tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na status prawny i sposób finansowania. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa

- 2.1. Pomoc inwestycyjna podlegająca wyłączeniom blokowym – na podstawie Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U 2015, poz. 1363), do którego zastosowanie mają zapisy Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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 oraz;
- 2.2. Pożyczki w formie pomocy *de minimis* - w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.).
3. Formy pomocy, o których mowa w ppkt 2.1 i 2.2 mogą być łączone w ramach Projektu, przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji Europejskiej (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.
4. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto pomocy, obliczonej zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
5. Pomoc o której mowa w ppkt. 2.1 powyżej może zostać udzielona pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy dokonał weryfikacji dopuszczalności udzielenia tej pomocy, zgodnie ze stosownymi przepisami Rozporządzenia Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. W szczególności, jeżeli odpowiednie przepisy tego Rozporządzenia, stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy publicznej, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszej Metryki lub Umowy Operacyjnej, zapisy Rozporządzenia mają pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Jednostkowej Pożyczki, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich stosowania.
6. Rodzaj oraz intensywność pomocy publicznej określana jest przez Pośrednika Finansowego na podstawie zakresu inwestycji Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U 2015, poz. 1363).
7. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych w formie pomocy inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego<sup>8</sup> (środków własnych lub środków pozyskanych z zewnętrznych źródeł finansowania), w postaci wolnej od wszelkiego publicznego

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, m.in.:

1. W przypadku realizacji inwestycji przez podmioty mające status przedsiębiorcy, w tym: spółdzielnie mieszkaniowe, TBS i inne wsparcie w zakresie efektywności energetycznej, jak i w zakresie OZE, stanowi pomoc publiczną.
2. W przypadku realizacji inwestycji przez wspólnoty mieszkaniowe pożyczka w zakresie efektywności energetycznej budynku może stanowić pomoc publiczną w przypadku jeżeli:
  - wspólnota mieszkaniowa w swych zasobach posiada lokale wykorzystywane przez nią komercyjnie;
  - jeden z właścicieli wyodrębnionego lokalu mieszkalnego prowadzi w nim działalność gospodarczą.

<sup>8</sup> Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy – środki finansowe zabezpieczone przez Pożyczkobiorcę, które zostaną przeznaczone na pokrycie części kosztów kwalifikowalnych oraz kosztów niekwalifikowalnych (jeżeli takie wystąpią). Środki te muszą być wolne od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego.

wsparcia finansowego, w wysokości określonej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 28 sierpnia 2015 r. w sprawie pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U 2015, poz. 1363).

8. Jednostkowe Pożyczki, niezależnie od tego czy są udzielane z pomocą publiczną czy bez pomocy publicznej, oprocentowane będą nie wyżej niż:
  - a) 0,5% w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej od 25% do 40% łącznie;
  - b) 0,25% w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej powyżej 40% do 60% łącznie;
  - c) 0,15% w skali roku, jeśli wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej powyżej 60%.
9. Tryb i warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki uzgadniane są pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą, z zastrzeżeniem pkt III.6.
10. W przypadku udzielania pomocy publicznej/ de minimis zgłaszanie faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (Dz.U. 2014 poz. 59 z późn. zm.).
11. Wszelkie czynności dokonywane przez Pośrednika Finansowego na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki, udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
12. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy publicznej/ de minimis, Pożyczka na efektywność energetyczną może zostać udzielona na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
13. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis pożyczkobiorcy

---