

# Karta Produktu

## Pożyczka na OZE dla mieszkańców (Pożyczka)

### Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość: do 250 tys. zł
2. Liczba: może być więcej niż jedna, ale wartość wszystkich nie może przekroczyć 250 tys. zł
3. Okres spłaty: do 180 miesięcy od Uruchomienia Pożyczki<sup>1</sup>
4. Karencja<sup>2</sup>: co do zasady na czas niezbędny do realizacji inwestycji, jednak nie dłużej niż do 12 miesięcy od udzielenia Pożyczki
5. Oprocentowanie: 0%
6. Dotacja: do 50% Pożyczki

### Część II. Na co można przeznaczyć Pożyczkę

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycje, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować inwestycje polegające na zakupie, montażu oraz przyłączeniu do budynków jednorodzinnych (typy Inwestycji Końcowych) :
  - 1) mikroinstalacji do produkcji energii elektrycznej (fotowoltaicznej lub wiatrowej),
  - 2) instalacji do produkcji ciepła z OZE,
  - 3) magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE wraz z odpowiednią instalacją.
3. Inwestycja może łączyć w sobie więcej niż jedno źródło OZE.
4. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z Analizy Wykonalności, którą Pożyczkobiorca składa wraz z Wnioskiem o Pożyczkę.
5. Budynek mieszkalny jednorodzinny<sup>3</sup> to budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiących konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku.
6. Pożyczkobiorca może wykorzystywać Inwestycję wyłącznie na potrzeby własne.
7. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.

<sup>1</sup> Uruchomienie Pożyczki – wypłata Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub wykonawcy Inwestycji.

<sup>2</sup> Karencja – okres bez obowiązku spłaty. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.

<sup>3</sup> Zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351).

## Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorca musi spełniać wszystkie kryteria wskazane poniżej:
  - 1) jest osobą fizyczną,
  - 2) jest właścicielem budynku mieszkalnego objętego Inwestycją lub właścicielem nieruchomości, na terenie której planowana lub prowadzona jest budowa budynku mieszkalnego objętego Inwestycją wnioskowana pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Wnioskodawcę działalnością gospodarczą (jeżeli dotyczy).
  - 3) Pożyczka nie może mieć związku z prowadzoną przez Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą (jeżeli dotyczy),
  - 4) posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
  - 5) spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

## Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
  - 1) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
  - 2) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
  - 3) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
  - 4) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
  - 5) finansowanie zakupu nieruchomości.
2. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

## Część V. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczkobiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
2. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

## Część VI. Obsługa Pożyczki

1. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 90 dni na Uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
2. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie<sup>4</sup>. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
3. Następnie Pożyczkobiorca przedstawia Partnerowi Finansującemu dokumenty, które potwierdzą, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z potwierdzeniem zapłaty. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.

---

<sup>4</sup> Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

4. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniósł).
5. Dokumenty określone w pkt 3 powinny być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

## Część VII. Opłaty

1. Pożyczkobiorca:
  - 1) nie ponosi opłat za Wniosek i jego ocenę
  - 2) nie ponosi opłat za zawarcie umowy Pożyczki
  - 3) nie ponosi opłat, jeżeli wywiązuje się ze swoich obowiązków zawartych w umowie Pożyczki.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z umowy Pożyczki, to Partner Finansujący może naliczyć opłaty. Np. gdy nie rozlicza Pożyczki, nie płaci rat w terminie lub kiedy Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami umowy Pożyczki). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w umowie Pożyczki oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

## Część VIII. Dotacje

1. Dotacja przyznawana jest na częściową spłatę kapitału pożyczki, a jej poziom zależy od liczby typów (elementów) Inwestycji<sup>5</sup>:
  - 1) za 1 element: 20% kapitału Pożyczki
  - 2) za 2 elementy: 30% kapitału Pożyczki
  - 3) za 3 elementy: 50% kapitału Pożyczki
2. Dotacja zostanie udzielona, jeżeli:
  - 1) We Wniosku o Pożyczkę wpiszesz kwotę Dotacji, o jaką wnioskujesz,
  - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie oceny Wniosku, że spełniasz warunki udzielenia Dotacji,
3. Zastosowanie dotacji odbędzie się poprzez spłatę odpowiedniej części kapitału pożyczki, jeśli:
  - 1) Zrealizujesz Inwestycję zgodnie z Umową.
  - 2) Przedstawisz dokumenty, że prawidłowo wydałeś/aś Pożyczkę,
  - 3) Partner Finansujący potwierdzi, że poniesione wydatki są kwalifikowalne.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

---

Podpis Partnera Finansującego

---

Podpis Pożyczkobiorcy

<sup>5</sup> Zgodnie z Cz. II są trzy typy: instalacja energii elektrycznej z OZE, instalacja energii cieplnej z OZE, magazyn energii.