

Karta Produktu

Pożyczka na OZE dla mieszkańców (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 250 000 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę. Ich łączna wartość nie może przekroczyć 250 000 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 180 miesięcy od jej Uruchomienia¹.
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki jest możliwa na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie do 12 miesięcy od jej Uruchomienia. Karencja nie wydłuża okresu spłaty.
5. Oprocentowanie Pożyczki wynosi 0% i jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.
6. Możliwe jest umorzenie do 50% kapitału Pożyczki, zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.

Część II. Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycje, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji polegające na zakupie, montażu oraz przyłączeniu do budynków jednorodzinnych:
 - 1) mikroinstalacji do produkcji energii elektrycznej (fotowoltaicznej, wiatrowej lub hybrydowej),
 - 2) źródła ciepła OZE wraz z odpowiednią instalacją,
 - 3) magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE wraz z odpowiednią instalacją.
3. Maksymalne moce instalacji w ramach Inwestycji wynoszą:
 - 1) Instalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE):
 - a) instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 20 kWe,
 - b) magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż dwukrotna moc zainstalowana w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji Końcowej oraz adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.
 - 2) Instalacje wytwarzające ciepło (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):
 - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 30 kWt,
 - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.
4. Moce o których mowa powyżej odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji.

¹ Wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.

5. Wniosek o pożyczkę może dotyczyć kilku typów Inwestycji.
6. Zakres rzeczowy Inwestycji musi wynikać z analizy wykonalności składanej wraz z kartą projektu i harmonogramu rzeczowo-finansowego.
7. Pożyczka może finansować wyłącznie te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień decyzji Partnera Finansującego o udzieleniu Pożyczki.
8. Pożyczkobiorca może zmienić zakres rzeczowy Inwestycji, o ile jest zgodny z typem Inwestycji, na który była udzielona Pożyczka.
9. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.

Część IV. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być podmiot, który spełni następujące warunki:
 - 1) Jest osobą fizyczną,
 - 2) Jest właścicielem budynku mieszkalnego objętego Inwestycją lub jest właścicielem nieruchomości, na terenie której planowana lub prowadzona jest budowa budynku mieszkalnego objętego Inwestycją,
 - 3) Pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą (jeżeli dotyczy),
 - 4) Posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
 - 5) Złoży Wniosek o Pożyczkę w naborze organizowanym przez Partnera Finansującego,
 - 6) Wniosek o Pożyczkę otrzyma pozytywną decyzję Partnera Finansującego,
 - 7) 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 V. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 2021/1058, np. wytwarzanie tytoniu, lotniska, składowiska odpadów, produkcja i dystrybucja paliw kopalnych;
 - 2) inwestycje w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu, chyba, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;
 - 3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji z innego kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
 - 4) spłatę odsetek od zadłużenia,
 - 5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;

- 6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
2. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

Część VI. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Partner Finansujący nie może uzależniać udzielenia Pożyczki od zawarcia z nim² dodatkowych umów, szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Wyjątkiem są powszechnie występujące na rynku oraz standardowo stosowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca może wybrać spośród oferty ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 90 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
3. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 180 dni na jej wydatkowanie³. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
4. Pożyczkobiorca przedstawia dokumenty, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Do tego potrzebne jest potwierdzenie zapłaty. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
5. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniośł).
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Pożyczki powinna być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

Część VI. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczka musi być zabezpieczona.
2. 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.
3. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

Część VII. Zasady odpłatności Pożyczek

Partner Finansujący nie nalicza opłat związanych z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności

² Ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego.

³ Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.

wykraczające poza ten zakres mogą wiązać się z opłatami. Np. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy, nie rozliczył Pożyczki w terminie, ma zaległości w spłacie, Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami Umowy). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VIII. Zasady umorzeń

1. Pożyczkobiorca może otrzymać Umorzenie części kapitału pozostającego do spłaty Pożyczki, jeżeli:
 - 1) Inwestycja obejmuje zakup lub montaż przynajmniej jednego elementu Inwestycji (mikroinstalacja do produkcji energii elektrycznej, źródło ciepła OZE lub magazyn energii), w wysokości odpowiednio:
 - a) za 1 element: 20% kapitału Pożyczki
 - b) za 2 elementy: 30% kapitału Pożyczki
 - c) za 3 elementy: 50% kapitału Pożyczki
 - 2) Wniosek o Pożyczkę zawiera kwotę Umorzenia, o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
 - 3) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie informacji zawartych we Wniosku, że Pożyczkobiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia,
 - 4) Pożyczkobiorca zrealizuje Inwestycję zgodnie z Umową.
2. Następnie Partner Finansujący umarza odpowiednią kwotę kapitału Pożyczki, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
 - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową,

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

Podpis Partnera Finansującego

Podpis Pożyczkobiorcy

¹ Wypłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.



Fundusze Europejskie
dla Małopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



MAŁOPOLSKA