



Załącznik nr 2 do uchwały Nr 28/1388/24
Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego
z dnia 20 listopada 2024 r.

Metryka Instrumentu Finansowego

Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)/ w ramach OPPT¹

Rozdział I. Opis Produktu Finansowego	1. Produkt finansowy ma na celu zwiększenie efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej² na obszarze ZIT BydOF oraz ZITów regionalnych/ w ramach OPPT³ W tym celu kapitał udostępniony w ramach Pożyczki może być przeznaczony na realizację następujących typów Inwestycji przedsięwzięcia z zakresu głębokiej i kompleksowej⁴ modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej BydOF, ZITy regionalne/ OPPT⁵. 2. Przedsięwzięcia z zakresu głębokiej i kompleksowej modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej obejmować mogą m.in.: 1) ocieplenie obiektu, wymianę pokrycia dachu, okien, drzwi zewnętrznych oraz oświetlenia na energooszczędne wraz z instalacją, 2) przebudowę systemów grzewczych (wraz z wymianą i przyłączeniem źródła ciepła), systemów wentylacji i klimatyzacji oraz zastosowanie systemów zarządzania budynkiem, 3) realizację mikrokogeneracji lub mikrotrigeneracji na potrzeby własne, 4) budowę i przebudowę instalacji OZE w modernizowanych energetycznie budynkach na potrzeby własne jako uzupełnienie kompleksowej modernizacji energetycznej, 5) instalację systemów chłodzących, w tym również z OZE jako uzupełnienie kompleksowej modernizacji energetycznej. 3. Projekty muszą zapewnić zwiększenie efektywności energetycznej o minimum 30% w każdym budynku (z zastrzeżeniem odstępstw
---	---

¹ Metryka zostanie dostosowana w zależności i od tego czy dotyczyć będzie Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne) czy Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach OPPT.

² budynek użyteczności publicznej - budynek przeznaczony na potrzeby administracji publicznej, wymiaru sprawiedliwości, kultury, kultu religijnego, oświaty, szkolnictwa wyższego, nauki, wychowania, opieki zdrowotnej (z wyłączeniem obiektów szpitali, których funkcjonowanie w publicznym systemie zdrowia nie wynika z map potrzeb zdrowotnych), społecznej lub socjalnej, sportu oraz prowadzenia pozostałych zadań własnych samorządu terytorialnego, z wyłączeniem obiektów przeznaczonych na cele mieszkalne np.: akademiki, internaty, bursy, domy zakonne, domy nauczycielskie. Ponadto wspierane mogą być budynki, w których działalność inna niż ww. zajmuje nie więcej niż 50% powierzchni wewnętrznej budynku.

³ Patrz przypis nr 1.

⁴ Rozumianej jako zapewnienie zwiększenia efektywności energetycznej o minimum 30%, a w przypadku budynków zabytkowych o minimum 25%.

⁵ Patrz przypis nr 1.

	dotyczących budynków zabytkowych, gdzie zwiększenie efektywności energetycznej może być zapewnione o minimum 25%) w odniesieniu do energii pierwotnej. 4. Identyfikacja optymalnego zestawu działań zwiększających efektywność energetyczną w danym budynku dokonywana będzie na podstawie audytu energetycznego⁶. Dla każdego budynku konieczne jest opracowanie audytu energetycznego zawierającego również analizę efektu ekologicznego przedsięwzięcia – w rozumieniu potencjalnego zmniejszenia emisji CO₂ oraz wyliczenia redukcji wartości stężeń pyłu zawieszonego PM₁₀ i PM_{2,5}⁷. Minimalny zakres audytu powinien obejmować działania realizowane w ramach projektu i zawierać informację o wartości wskaźników zgodnych z załączoną listą wskaźników stanowiącą Załącznik nr 1 do Metryki i adekwatnych do typu projektu. Po zakończeniu realizacji Inwestycji wymagane jest sporządzenie świadectwa charakterystyki energetycznej budynku wskazującego zapotrzebowanie na energię pierwotną w wyniku realizacji projektu. 5. Wspierane będą także uzasadnione elementy niewynikające z audytów energetycznych, jeżeli realizują szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu⁸. Dodatkowe elementy wykraczające poza koszty wynikające z rekomendacji audytu energetycznego nie będą mogły stanowić więcej niż 15% całkowitej wartości Pożyczki. Ponadto dodatkowe elementy niewynikające z audytu energetycznego, a dedykowane wyłącznie aspektom estetycznym i społecznym nie będą finansowane w ramach Pożyczki. 6. W odniesieniu do projektów uwzględniających ocieplanie ścian i inne uszczelnianie budynków, niezbędne będzie postępowanie zgodnie z wymogami dotyczącymi ochrony gatunkowej zwierząt (Patrz: §10 pkt 4 lit. h rozporządzenia Ministra Środowiska z dnia 16 grudnia 2016 r. w sprawie ochrony gatunkowej zwierząt (Dz. U. z 2022 r. poz. 2380).; art. 52 ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (Dz. U. z 2023 r. poz. 1336 z późn. zm.) 7. W odniesieniu Inwestycji dotyczących źródeł ciepła: 1) nie będzie współfinansowane wprowadzanie pieców opalanych paliwami kopalnymi z uwzględnieniem wyjątków określonych w art. 7 ust. 1 lit. h ppkt (i), zgodnie z art. 7 ust. 4 rozporządzenia EFRR,
--	---

⁶ Ilekroć jest mowa o audycie energetycznym chodzi o dokument sporządzony w oparciu o Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (Dz. U. z 2009 r. nr 43 poz. 346 z późn. zm.).

⁷ Brak zmniejszenia emisji CO₂ a w przypadku Inwestycji obejmujących wymianę i przyłączenie źródła ciepła również brak redukcji wartości stężeń pyłu zawieszonego PM₁₀ i PM_{2,5} dyskwalifikuje Ostatecznego Odbiorcę z możliwości otrzymania wsparcia.

⁸ Załącznik nr 2 do metryki zawiera przykładowy katalog elementów inwestycji niewynikających z audytu energetycznego, które wspierają szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu.

	2) Inwestycje w źródła ciepła muszą przyczyniać się do zmniejszenia emisji CO₂ oraz zmniejszenia stężeń pyłu zawieszonego PM₁₀ i PM_{2,5}. 3) Inwestycje polegające na wymianie źródła ciepła na nowe mogą zostać sfinansowane z Pożyczki jedynie w przypadku, gdy nie istnieją techniczne i ekonomiczne warunki przyłączenia i dostarczania ciepła z sieci ciepłowniczej. 8. W przypadku modernizacji źródeł ciepła wykorzystujących biomasę należy stosować rośliny niebędące gatunkami obcymi⁹. 9. Instalacje OZE wykorzystujące biomasę¹⁰ nie będą wspierane na obszarach, gdzie występują przekroczenia norm pyłu zawieszonego PM₁₀ oraz PM_{2,5}¹¹. 10. Przedsięwzięcia muszą być zgodne ze standardami w zakresie kształtowania ładu przestrzennego w województwie¹² 11. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców, realizowane na obszarze ZIT BydOF oraz ZITów regionalnych/ w ramach OPPT1. 12. Źródła ciepła w budynkach wspieranych w ramach Pożyczki, na moment ukończenia Inwestycji, muszą spełniać wymogi wynikające z przepisów prawa, w tym uchwały Nr VIII/136/19 Sejmiku Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 24 czerwca 2019 r. w sprawie wprowadzenia na obszarze województwa kujawsko-pomorskiego ograniczeń i zakazów z zakresie eksploatacji instalacji w których następuje spalanie paliw z późn. zm., tzw. uchwały <i>antysmogowej</i>
--	---

⁹ Warunek weryfikowany na podstawie oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy. Gatunki obce rozumiane są jako inwazyjne gatunki obce wskazane w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 9 grudnia 2022 r. w sprawie listy inwazyjnych gatunków obcych stwarzających zagrożenie dla Unii i listy inwazyjnych gatunków obcych stwarzających zagrożenie dla Polski, działań zaradczych oraz środków mających na celu przywrócenie naturalnego stanu ekosystemów (Dz. U. poz. 2649).

¹⁰ Biomasa w rozumieniu art 2 pkt 3 Ustawa z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (Dz. U. z 2023 r. poz. 1436 z późn. zm.).

¹¹ Z przekroczeniem norm pyłu zawieszonego PM₁₀ oraz PM_{2,5} mamy do czynienia gdy z danych publikowanych w Raportach Głównego Inspektoratu Ochrony Środowiska dotyczących rocznych ocen jakości powietrza w województwie kujawsko-pomorskim dostępnych pod linkiem <https://powietrze.gios.gov.pl/pjp/rwms/content/show/11932> dana gmina, na której terenie realizowane jest przedsięwzięcie została ujęta jako obszar, na którym ma miejsce przekroczenie dopuszczalnego poziomu stężeń 24-godzinnych (dotyczy pyłu zawieszonego PM₁₀) oraz przekroczenie średniorocznego poziomu stężeń pyłu zawieszonego PM_{2,5} w okresie dwóch z trzech lat poprzedzających rok złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Warunek weryfikowany w oparciu o dane dostępne na moment złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki na podstawie rocznych ocen jakości powietrza w województwie kujawsko-pomorskim. Brak wsparcia ma miejsce jedynie w sytuacji, gdy zaistnieje kumulatywne przekroczenie norm, tj. przekroczenie norm dla pyłu zawieszonego PM₁₀ oraz pyłu zawieszonego PM_{2,5}.

¹² Projekt musi posiadać pozytywną opinię w zakresie Regionalnych zasad i standardów kształtowania ładu przestrzennego w polityce województwa kujawsko-pomorskiego wydaną przez Kujawsko-Pomorskie Biuro Planowania Przestrzennego i Regionalnego we Włocławku (procedura uzyskiwania opinii została wskazana na stronie https://funduszeue.kujawsko-pomorskie.pl/wp-content/uploads/2024/01/Procedura-uzyskiwania-opinii_19.04.2023.pdf).

Rozdział II.
Opis parametrów
Pożyczki

1. Wartość Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej wynosi do 10 000 000,00 zł z zastrzeżeniem zapisów Rozdziału III. pkt 2 ppkt 3.
2. Bezpośredni wkład finansowy w każdej udzielonej Pożyczce na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej jest nie większy niż 85% jej wartości.
3. Pośrednik Finansowy buduje portfel Pożyczek w terminie do 30.06.2029r.
4. Wszystkie Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej należy wypłacić Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej nie może być dłuższy niż 240 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej. W przypadku przedsięwzięć realizowanych w formule projektów hybrydowych, o których mowa w art. 40 Ustawy Wdrożeniowej maksymalny okres spłaty Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej może zostać wydłużony o 24 miesiące.
6. Karencja w spłacie rat kapitałowych Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej może wynosić do 12 rat kapitałowych (nie dłużej niż 13 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki), przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej, o którym mowa w ppkt 5. W przypadku Inwestycji w źródła ciepła wykorzystujące odnawialne źródła energii lub Inwestycji w instalację odnawialnych źródeł energii zastosowana zostanie preferencja w postaci wydłużenia karencji w spłacie rat kapitałowych Pożyczki do 15 rat kapitałowych (nie dłużej niż 16 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki). W przypadku przedsięwzięć realizowanych w formule projektów hybrydowych, o których mowa w art. 40 Ustawy Wdrożeniowej zastosowana zostanie preferencja w postaci wydłużenia karencji w spłacie rat kapitałowych Pożyczki do 24 rat kapitałowych.
7. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
8. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości (limit strat) w ramach portfela udzielonych Pożyczek na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej wynosi:
 - 1) 10% Wkładu Funduszu Powierniczego w ramach portfela pożyczek udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego;

	2) 12% Wkładu Funduszu Powierniczego w ramach portfela pożyczek udzielonych podmiotom niebędącym jednostką samorządu terytorialnego. 9. Udział Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w koszcie¹³ realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.¹⁴ 10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT. W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca, któremu zostało przyznane Umorzenie ma możliwość odzyskania podatku VAT (całości lub części), wówczas wartość Umorzenia od części Pożyczki odpowiadającej Bezpośredniemu wkładowi finansowemu obliczana jest od wydatków w kwotach brutto, natomiast wartość Umorzenia od części Pożyczki odpowiadającej Wkładowi Krajowemu obliczana jest od wydatków w kwotach netto. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej. 11. Wydatki objęte Pożyczką muszą być niezbędne do realizacji celów Inwestycji i zostaną poniesione w związku z jej realizacją oraz zostaną dokonane w sposób racjonalny i efektywny z zachowaniem zasad uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów, a także zgodnie z podrozdziałem 3.5 i 3.9 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
Rozdział III. Zasady udzielania Pożyczki	1. Złożenie wniosku o udzielenie pożyczki powinno nastąpić do 31 sierpnia 2025 r. 2. W ramach pożyczki finansowane będą wyłącznie przedsięwzięcia wynikające z właściwej strategii terytorialnej. W związku z tym przed udzieleniem wsparcia pożyczkowego należy sprawdzić czy: 1) projekt został zamieszczony na liście projektów¹⁵, 2) informacje dotyczące Ostatecznego Odbiorcy¹⁶, miejsca realizacji projektu oraz przedmiotu Inwestycji¹⁷ są zgodne z fiską projektową¹⁸,

¹³Do kosztu realizowanego przedsięwzięcia można zaliczyć również koszt sporządzenia audytu energetycznego pod warunkiem, że nie będzie to element Inwestycji, który w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego jest fizycznie ukończony lub w pełni wdrożony.

¹⁴ O ile wymóg wniesienia wkładu własnego nie wynika z przepisów dotyczących pomocy publicznej.

¹⁵ Lista projektów zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu drogą e-mailową przez Menadżera po podpisaniu Umowy Operacyjnej. Menadżer niezwłocznie poinformuje Pośrednika Finansowego drogą e-mailową o każdorazowej zmianie na liście projektów.

¹⁶ Ostateczny Odbiorca jest jednoznaczny z Beneficjentem wskazanym w fiszce projektowej.

¹⁷ Przedmiot Inwestycji wskazany jest w zwięzłym opisie projektu w fiszce projektowej.

¹⁸ Fiszki projektowe zostaną przekazane Pośrednikowi Finansowemu drogą e-mailową przez Menadżera po podpisaniu Umowy Operacyjnej. O każdorazowej zmianie fiszek projektowych Menadżer niezwłocznie poinformuje Pośrednika Finansowego drogą e-mailową. **W przypadku gdy fiska projektowa dotyczy kilku budynków Ostateczny Odbiorca ma możliwość złożenia kilku wniosków o udzielenie Pożyczki tylko pod warunkiem gdy w fiszce projektowej zostały wyodrębnione wartości nakładów związanych z modernizacją danego budynku wraz przypisanymi do danego budynku wartościami wskaźników. W przypadku gdy takie wyodrębnienie nie występuje w fiszce projektowej Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do złożenia jednego wniosku o udzielenie Pożyczki.**

	3) wartość pożyczki z umorzeniem wskazanej we wniosku o udzielenie pożyczki nie przekracza wartości ujętej jako koszty kwalifikowalne (euro)¹⁹ określonej w fiszce projektowej²⁰, 4) wartość umorzenia ustalona przez PF przed udzieleniem pożyczki nie przekracza maksymalnej wartości umorzenia wskazanej jako kwota dofinansowania EFRR (euro) dla danego projektu ujętego w fiszce projektowej²¹, 5) we wniosku o udzielenie pożyczki wybrano wszystkie dostępne wskaźniki (zarówno produktu jak i rezultatu) odpowiadające zakresowi Inwestycji, a także zachowano wartości²² wskaźników RCO019²³ i RCO074²⁴ wskazane w fiskach projektowych²⁵, 3. Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej udzielana jest po: 4. przeprowadzeniu oceny zdolności do spłaty zobowiązania, oceny czy finansowana Inwestycja charakteryzuje się dodatnim zwrotem z Inwestycji, tj. generuje przychody przewyższające koszty lub też generuje określone oszczędności; 5. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego. 6. Udzielenie Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umów Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku. 7. Wypłata środków Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
--	--

¹⁹ Do przeliczenia kursu EUR stosujemy następujący przelicznik 1 EURO = 4,2848 PLN.

²⁰ Patrz przypis nr 18.

²¹ Patrz przypis nr 18.

²² Dopuszcza się możliwość zaakceptowania mniejszych niż przyjęte w fiskach projektowych wartości wskaźników w przypadku wyjaśnienia przez wnioskodawcę poprzez opisanie i uzasadnienie obiektywnych przyczyn wprowadzonych zmian we wniosku o udzielenie Pożyczki oraz po uzyskaniu przez Pośrednika Finansowego zgody Menadżera w tym zakresie.

²³ RCO019 – budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej.

²⁴ RCO074 – ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego.

²⁵ Patrz przypis nr 18.

	8. Pełna kwota Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej musi zostać przeznaczona na cele zgodne z umową. 9. Wsparcie Ostatecznych Odbiorców musi być zgodne z mającymi zastosowanie unijnymi zasadami pomocy państwa lub pomocy de minimis (jeśli dotyczy). 10. Wsparcie udzielane Ostatecznym Odbiorcom musi być udzielane zgodnie z przepisami w zakresie ochrony środowiska w tym: 1) ustawą z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz.U. z 2021 r. poz. 247 z późn. zm.) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko; 2) ustawą z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz.U. z 2020 r. poz. 1219 z późn. zm.); 3) ustawą z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (Dz.U. z 2021 r. poz. 1098 z późn. zm.) i Dyrektywą Rady 92/43/EWG z dnia 21 maja 1992 r. w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory; 4) ustawą z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (Dz. U. z 2021 r., poz. 2233 z późn. zm.) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2000/60/WE z dnia 23 października 2000 r. ustanawiająca ramy wspólnotowego działania w dziedzinie polityki wodnej; 11. Wsparcie udzielane Ostatecznym Odbiorcom musi być udzielane zgodnie z przepisami art. 9 Rozporządzenia Ogólnego. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest w tym zakresie w szczególności do złożenia wraz z wnioskiem o udzielenie pożyczki: 1) oświadczenia w brzmieniu: „Oświadczam, że działalność prowadzona ze środków pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.” – w celu spełnienia warunku opisanego w art. 9 ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego. 2) oświadczenia w brzmieniu: „Oświadczam, że Inwestycja objęta pożyczką nie wywiera negatywnego wpływu na środowisko” wraz z krótkim uzasadnieniem - w celu spełnienia warunku opisanego w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego. 12. Pośrednik Finansowy zawiera wszystkie Umowy Inwestycyjne do 31 grudnia 2025 r.
--	---

Rozdział IV. Ograniczenia w finansowaniu	1. Środki z udzielonej Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej 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) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio przez Ostatecznego Odbiorcę ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej - aby nie doprowadzić do wystąpienia podwójnego finansowania; 3) elementy Inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone; 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych lub innych form wsparcia, z których korzysta Ostateczny Odbiorca; 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy; 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z typem realizowanego projektu określonym powyżej w rozdziale I; 7) finansowanie przeniesienia produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego - w tym zakresie wymagane jest dodatkowo złożenie przez OO stosownego oświadczenia do wniosku o udzielenie pożyczki, zapewniającego spełnienie tego warunku (jeśli dotyczy); 8) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego; 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych; 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych; 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją; 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych; 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów; 14) finansowanie usług finansowych dla klientów indywidualnych; 15) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji; 16) wydatki, o których mowa w Podrozdziale 2.3 Wydatki niekwalifikowalne Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027; 17) rodzaje działalności wykluczonych z możliwości uzyskania pomocy finansowej, o których mowa w:
--	--

	a) art. 1 Rozporządzenia Komisji (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) (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 z późn. zm.); b) art. 1 rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2831 z 15.12.2023 r.).
Rozdział V. Kwalifikowalność Ostatecznych Odbiorców	1) O pożyczkę na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej mogą ubiegać się podmioty znajdujące się w fiskach projektowych²⁶ oraz spełniające łącznie następujące kryteria: 1) mieszczą się w następującym katalogu podmiotów: kościoły, związki wyznaniowe, duże przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego, jednostki organizacyjne działające w imieniu jednostek samorządu terytorialnego mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (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, organizacje pozarządowe; 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia nr 2021/1058, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie; 5) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego; 6) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub oddział w chwili złożenia wniosku o pożyczkę oraz podpisania Umowy Inwestycyjnej na terenie województwa kujawsko-pomorskiego; 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (w tym dotyczących pomocy publicznej/ pomocy de minimis) lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
Rozdział VI. Umorzenia – warunki przyznania	1. W ramach Instrumentu przewidziane są Umorzenia pożyczonego kapitału Pożyczki w części odpowiadającej Bezpośredniemu wkładowi finansowemu i Wkładowi Krajowemu. 2. Umorzenia mogą się sumować, ale ich łączna wartość nie może przekraczać 49% wartości jednostkowej Pożyczki. 3. Maksymalny pułap umorzenia tj. 49% odnosi zarówno do całkowitej wartości jednostkowej Pożyczki jak i do całkowitej wartości kosztów objętych Pożyczką związanych z modernizacją danego budynku użyteczności publicznej w ramach danej Pożyczki.

²⁶ Patrz przypis nr 18.

4. Umorzenia przyznawane są w przypadku, gdy:

1) Wystąpi wzrost efektywności energetycznej – max. 49% Umorzenia, zgodnie z poniższymi zasadami:

a) budynki użyteczności publicznej (niebędące budynkami zabytkowymi)

Poziom Umorzeń	Wzrost efektywności energetycznej
40%	30%-35%
43%	powyżej 35%-45%
46%	powyżej 45%-59,9%
49%	60% i więcej

b) budynki zabytkowe (będące jednocześnie budynkami użyteczności publicznej)

Poziom Umorzeń	Wzrost efektywności energetycznej
40%	25%-30%
43%	powyżej 30%-40%
46	powyżej 40%-54,9%
49%	55% i więcej

2) Dany budynek jest objęty ochroną konserwatorską²⁷ - Umorzenie ulega zwiększeniu o 9%;

3) W danym budynku ma miejsce wymiana/modernizacja nieefektywnego źródła ciepła lub podłączenie do sieci ciepłowniczej - Umorzenie ulega zwiększeniu o 9%;

4) Środki przystosowawcze do zmian klimatu stanowią co najmniej 10% całkowitej wartości Pożyczki i co najmniej 10% całkowitych kosztów objętych Pożyczką związanych z modernizacją danego budynku użyteczności publicznej jest przeznaczona na środki przystosowawcze do zmian klimatu, które przyczynią się do osiągnięcia celów związanych z Europejskim Zielonym Ładem takich jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój

²⁷ Budynek jest objęty ochroną konserwatorską, jeśli znajduje się w rejestrze zabytków prowadzonym przez wojewódzkiego konserwatora zabytków bądź został wpisany do gminnej ewidencji zabytków.

	elektromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym- Umorzenie ulega zwiększeniu o 9%²⁸, 5) Jeśli inwestycja realizowana jest przez gminę lub powiat umorzenie przyznawane jest w zależności od wysokości wskaźnika G (dotyczy gmin) albo wskaźnika P (dotyczy powiatów), tj. wskaźniki dochodów podatkowych w przeliczeniu na jednego mieszkańca dla poszczególnych gmin (wskaźniki G), powiatów (wskaźniki P), o których mowa w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 356). Umorzenie ulega zwiększeniu maksymalnie o 9%²⁹. Jeśli Inwestycja realizowana jest przez inny podmiot niż podmioty wskazane powyżej umorzenie przyznawane jest w zależności od miejsca realizacji inwestycji w oparciu o wskaźnik G. Poziom umorzenia ustalany jest na moment złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
Rozdział VII. Szczegółowe zasady przyznawania Umorzeń	1. Podmiot ubiegający się o jednostkową Pożyczkę określa we wniosku o udzielenie Pożyczki kwotę Umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego przyznania określone w Rozdziale VI. 2. Pośrednik Finansowy w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Umorzenia. 3. W przypadku spełniania warunków do udzielenia Umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej oraz w Procedurze składania rozliczeń. 4. Umorzenie może stanowić pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w Rozdziale IX Metryki. Kwota Umorzenia stanowi wówczas wartość udzielonej z tego tytułu pomocy – jeśli ta pomoc wystąpi. 5. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania Umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, 6. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części odpowiadającej Bezpośredniemu wkładowi finansowemu i Wkładowi Krajowemu i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty na dzień dokonania Umorzenia. 7. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Pośrednik Finansowy przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń audytu energetycznego i potwierdza realizację Inwestycji zgodnie wytycznymi zawartymi w Procedurze składania rozliczeń.

²⁸ Niniejsze umorzenie stanowi odzwierciedlenie preferencji w zakresie rozwiązań wspierających zgodność z zasadą DNSH, zgodnie z którą w ramach prac nad zagospodarowywaniem otoczenia termomodernizowanych obiektów preferowane będzie wprowadzanie gatunków rodzimych, o której mowa w Strategii Inwestycyjnej.

²⁹ Poziom umorzeń- szczegółowa gradacja została określona w załączniku nr 3 do Metryki. Załącznik określa wartości umorzeń na rok 2024 r. Menadżer dokonuje aktualizacji gradacji umorzeń na dany rok kalendarzowy. Zaktualizowany załącznik przekazywany jest Pośrednikowi Finansowemu do 31 grudnia danego roku poprzedzającego rok kalendarzowy stanowiący podstawę do przyznania umorzeń.

Rozdział VIII. Oprocentowanie	- Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na zasadach korzystniejszych niż rynkowe. Oprocentowanie pożyczki będzie wynosiło: 0% w skali roku – w okresie pierwszych 3 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej; 3% w skali roku – od 4 roku od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W przypadku obniżenia stopy bazowej³⁰ poniżej 3% oprocentowanie ustalone jest w wysokości stopy bazowej³¹. - Wsokość oprocentowania nie może być niższa niż 0% (zero). Oprocentowanie preferencyjne może stanowić pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów, o których mowa w Rozdziale IX Metryki. - Od środków Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy czynności windykacyjnych.
Rozdział IX. Pomoc publiczna/pomoc de minimis	- Produkt finansowy będzie realizowany bez pomocy publicznej lub zgodnie z warunkami pomocy de minimis lub pomocy publicznej opartej na programie pomocowym: - Rozporządzenie 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 (Dz. U. 2022 poz. 2607, z późn. zm.), - Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji oraz na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2693 z późn. zm.), - Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021–2027 (Dz. U. 2022 poz. 2161, z późn. zm.), - Rozporządzenie 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 (Dz. U. 2024 poz. 598). - Podstawa udzielania pomocy publicznej/pomocy de minimis musi być zgodna z treścią Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza w wersji aktualnej najpóźniej na moment

³⁰ Zgodna z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C 14 z 19.1.2008) publikowana na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

³¹ Patrz przypis nr 30.

	udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis Ostatecznym Odbiorcom. 3. W przypadku wystąpienia pomocy obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
Załączniki do Metryki produktu:	1. Lista wskaźników do zastosowania w ramach wspieranych Inwestycji. 2. Przykładowy katalog elementów inwestycji niewynikających z audytu energetycznego, które wspierają szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu. 3. Gradacja umorzeń wg wskaźnika G /wskaźnika P na rok 2024 r.