

Załącznik nr 3 do uchwały Nr 28/1388/24
Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego
z dnia 20 listopada 2024 r.

Metryka Instrumentu Finansowego

Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne) / w ramach OPPT¹

Rozdział I. Opis Finansowego Produktu	1. Produkt finansowy ma na celu modernizację oświetlenia ulicznego² na obszarze ZITów regionalnych/ OPPT³. W tym celu kapitał udostępniony w ramach <i>Pożyczki może być przeznaczony na realizację Inwestycji dotyczącej modernizacji</i> istniejących systemów oświetlenia ulicznego na energooszczędne. Budowa nowego oświetlenia ulicznego (nowych punktów świetlnych) jest możliwa pod warunkiem, że nowe punkty świetlne powstaną w miejscach, w których oświetlenie publiczne dotychczas istniało. 2. Realizowane projekty muszą spowodować zmniejszenie zużycia energii elektrycznej⁴. 3. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców, realizowane na terenie na obszarze ZIT BydOF oraz ZITów regionalnych/ w ramach OPPT⁵.
Rozdział II. Opis parametrów Pożyczki	1. Wartość Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego 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 oświetlenia ulicznego jest nie większy niż 85 % jej wartości. 3. Pośrednik Finansowy buduje portfel Pożyczek w terminie do 30.06.2029r. 4. Wszystkie Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego należy wypłacić Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela. 5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego nie może być dłuższy niż 240 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego. W przypadku przedsięwzięć realizowanych w formule projektów hybrydowych, o których

¹ Metryka zostanie dostosowana w zależności i od tego czy dotyczyć będzie Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne) czy Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach OPPT.

² Rozumiane jako zadanie własne gminy zgodnie z art. 18 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 prawo energetyczne (Dz. U. z 2024 r. poz 266).

³ Patrz przypis nr 1.

⁴ Warunek weryfikowany na podstawie wskaźnika rezultatu RCR026 pn. "Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych)". Realizacja Inwestycji nie może spowodować zwiększonego zużycia energii, wartość docelowa w/w wskaźnika musi być zawsze mniejsza od bazowej.

⁵ Patrz przypis nr 1.

	mowa w art. 40 Ustawy Wdrożeniowej maksymalny okres spłaty Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego może zostać wydłużony o 24 miesiące. 6. Karencja w spłacie rat kapitałowych Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego 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 oświetlenia ulicznego, o którym mowa w ppkt 5. 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 oświetlenia ulicznego przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców. 8. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości (limit strat) w ramach portfela udzielonych Pożyczek na modernizację oświetlenia ulicznego 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 oświetlenia ulicznego w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.⁶ 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.
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:

⁶ O ile wymóg wniesienia wkładu własnego nie wynika z przepisów dotyczących pomocy publicznej.

	1) projekt został zamieszczony na liście projektów⁷, 2) informacje dotyczące Ostatecznego Odbiorcy⁸, miejsca realizacji projektu oraz przedmiotu Inwestycji⁹ są zgodne z fiszką projektową¹⁰, 3) wartość Pożyczki z umorzeniem wskazanej we wniosku o udzielenie Pożyczki nie przekracza wartości z fiszki projektowej¹¹ ujętej jako koszty kwalifikowalne (euro),¹² 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 projektowej¹³, 5) we wniosku o udzielenie Pożyczki wybrano wszystkie dostępne wskaźniki (zarówno produktu jak i rezultatu) odpowiadające zakresowi Inwestycji, a także zachowano wartość¹⁴ wskaźnika RCO074¹⁵ wskazaną w fiszkach projektowych¹⁶. 3. Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego udzielana jest po: 1) 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; 2) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego. 4. Udzielenie Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego 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 powiązany w stosunku do Pośrednika
--	---

⁷ Lista projektów zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu drogą e-mailową przez Menadżera po podpisaniu Umowy Operacyjnej. O każdorazowej zmianie na liście projektów Menadżer niezwłocznie poinformuje Pośrednika Finansowego drogą e-mailową.

⁸ Ostateczny Odbiorca jest jednoznaczny z Beneficjentem wskazanym w fiszce projektowej.

⁹ Przedmiot Inwestycji wskazany jest zwięzłym opisem projektu w fiszce projektowej.

¹⁰ 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.

¹¹ Patrz przypis nr 10.

¹² Do przeliczenia kursu EUR stosujemy następujący przelicznik 1 EURO = 4,2848 PLN.

¹³ Patrz przypis nr 10.

¹⁴ Dopuszcza się możliwość zaakceptowania mniejszych niż przyjęte w fiszkach 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.

¹⁵ RCO074 – ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego.

¹⁶ Patrz przypis nr 10.

	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 zawieraną umową Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku. 5. Wypłata środków Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego może nastąpić jednorazowo lub w transzach. 6. Pełna kwota Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego musi zostać przeznaczona na cele zgodne z umową. 7. Wsparcie Ostatecznych Odbiorców musi być zgodne z mającymi zastosowanie unijnymi zasadami pomocy państwa lub pomocy de minimis (jeśli dotyczy). 8. 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; 9. 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. 10. Pośrednik Finansowy zawiera wszystkie Umowy Inwestycyjne do 31 grudnia 2025 r. 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 IV. Ograniczenia finansowaniu	w	1. Środki z udzielonej Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego 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) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji;

	10) wydatki, o których mowa w Podrozdziale 2.3 Wydatki niekwalifikowalne Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027; 11) 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 oświetlenia ulicznego mogą ubiegać się podmioty znajdujące się w fiskach projektowych⁵ stanowiących załącznik do Porozumienia terytorialnego 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; 2) 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; 3) 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; 4) 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; 5) 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	1. W ramach Instrumentu przewidziane są Umorzenia pożyczonego kapitału Pożyczki w części odpowiadającej Bezpośredniemu

przyznania	wkładowi finansowemu i Wkładowi Krajowemu. 2. Umorzenia mogą się sumować, ale ich łączna wartość nie może przekraczać 30% wartości jednostkowej Pożyczki. 3. Umorzenia przyznawane są za: 1) osiągnięcie efektu w postaci zmniejszenia zużycia energii elektrycznej – Umorzenie przyznawane jest wówczas na poziomie 25%, 2) wykorzystanie odnawialnych źródeł energii do oświetlenia publicznego - Umorzenie przyznawane jest wówczas na poziomie 5%.
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 i potwierdza realizację Inwestycji zgodnie wytycznymi zawartymi w Procedurze składania rozliczeń.
Rozdział VIII. Oprocentowanie	1. Pożyczki na modernizację energetyczną oświetlenia ulicznego 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 bazowej¹⁷ poniżej 3% oprocentowanie ustalone jest w wysokości stopy bazowej¹⁸. 2. Wysokość oprocentowania nie może być niższa niż 0% (zero). 3. Preferencyjne oprocentowanie 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. 4. Od środków Pożyczki na modernizację oświetlenia ulicznego 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	1. Produkt finansowy będzie realizowany bez pomocy publicznej lub zgodnie z warunkami pomocy de minimis lub pomocy publicznej opartej na programie pomocowym: 1) 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.), 2) 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.), 3) 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). 2. 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 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.

¹⁷ 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.

¹⁸ Patrz przypis nr 30.

