



Fundusze Europejskie  
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Załącznik do Uchwały nr 1/1//2024

Zarządu Województwa Podlaskiego

z dnia 9 maja 2024 r.

## Zasady Naboru Partnerów Finansujących w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki na energię odnawialną

### OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia są zlecone przez BGK usługi polegające na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na energię odnawialną Szczegóły dotyczące projektów, które mogą być finansowane zawarte zostały w Metryce Instrumentu Finansowego (Metryka) stanowiącej załącznik nr 2 do Projektowanych Postanowień Umowy (PPU).
2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w Metryce, realizowanych wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
3. Kody CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe
4. BGK powierzono rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy, w ramach którego przewidziano ww. Instrument Finansowy. Podstawą działania BGK jest Umowa o finansowaniu zawarta pomiędzy BGK a Województwem Podlaskim działającym jako Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027.
5. W celu realizacji zamówienia BGK wniesie z Funduszu Powierniczego do utworzonego przez Wykonawcę Funduszu Szczegółowego wkład finansowy ze środków programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz środki stanowiące krajowe współfinansowanie. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Powierniczego w formie transz zostały określone w PPU.
6. Podmiot wybrany jako Wykonawca będzie pełnić rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Szczegółowy (Partner Finansujący, PF), o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.<sup>1</sup>.
7. Warunki i kryteria wyboru Wykonawców określone zostały w SWZ.
8. Warunki i parametry udzielanych przez Wykonawcę Pożyczek na energię odnawialną określone zostały w Metryce.
9. Do zadań Wykonawcy należeć będzie w szczególności:
  - a) ustanowienie Funduszu Szczegółowego, z którego będą udzielane Pożyczki na energię odnawialną i zarządzanie tym Funduszem na zasadach i warunkach określonych w PPU,

<sup>1</sup> Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Rozporządzenie Ogólne).

- b)** otwarcie w BGK rachunków na potrzeby obsługi Instrumentu Finansowego,
- c)** wniesienie wkładu PF do Funduszu Szczegółowego, zgodnie z warunkami SWZ i ofertą składaną przez Wykonawcę oraz zapewnienie tego wkładu w ramach każdej udzielanej Pożyczki na energię odnawialną,
- d)** opracowanie i wdrożenie regulaminu udzielania Pożyczki na energię odnawialną oraz wzorów dokumentacji stanowiącej załączniki do regulaminu, w tym wzoru wniosku o pożyczkę, wzoru biznes planu przedsięwzięcia, wzoru Umowy Inwestycyjnej, w sposób zgodny z zapisami PPU, w tym w szczególności Metryką, Programem Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 i innymi dokumentami powiązаныmi z tym programem, a także unijnymi i krajowymi przepisami prawa,
- e)** opracowanie lub dostosowanie oraz wdrożenie wewnętrznych metodyk/procedur/zasad dotyczących w szczególności oceny wniosków pożyczkowych, udzielania i obsługi pożyczek, monitorowania portfeli pożyczkowych, windykacji, zasad przeprowadzania kontroli, przeciwdziałania konfliktowi interesów, w tym wewnętrznej metodyki weryfikowania oświadczeń składanych przez osoby wchodzące w skład zespołu Wykonawcy wyznaczonego do realizacji Umowy Operacyjnej,
- f)** prowadzenie wyodrębnionej ewidencji księgowej dla operacji związanych z Instrumentem Finansowym, w tym do prowadzenia ewidencji udzielonych pożyczek oraz wszelkich przepływów finansowych w ramach pożyczek,
- g)** zapewnienie zespołu odpowiedzialnego za obsługę Instrumentu Finansowego, zgodnie z ofertą złożoną przez Wykonawcę, oraz warunkami jego zmiany określonymi w PPU,
- h)** rozpoczęcie przyjmowania i ocena wniosków o Pożyczkę na energię odnawialną w terminie określonym zapisami PPU,
- i)** prowadzenie działań z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Pożyczki na energię odnawialną z programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, zgodnie z obowiązkami określonymi w PPU oraz przepisami wskazanymi w PPU,
- j)** prowadzenie efektywnych działań promocyjnych zgodnie z obowiązkami określonymi w PPU,
- k)** zapewnienie przez cały okres, od momentu rozpoczęcia przyjmowania wniosków o pożyczkę do czasu zakończenia procesu rozliczenia wydatkowania środków w ramach każdej z udzielonych pożyczek, podmiotom ubiegającym się o udzielenie Pożyczki na energię odnawialną stacjonarnej obsługi w filii, oddziale, placówce prowadzonej w woj. podlaskim, zgodnie z warunkami określonymi w PPU,
- l)** zapewnienie podmiotom ubiegającym się o udzielenie Pożyczki na energię odnawialną możliwości składania dokumentów aplikacyjnych w formie elektronicznej, niezależnie od konieczności zapewnienia obsługi stacjonarnej w regionie, zgodnie z warunkami PPU, bezpośrednich płatności do wykonawców/dostawców/usługodawców.
- m)** zapewnienie ustanowienia zabezpieczeń spłaty pożyczek przed wypłatą środków lub w innych terminach przewidzianych zapisami PPU i Metryki,
- n)** przeciwdziałanie nieprawidłowościom w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ogólnego oraz odzyskiwanie kwot, których dotyczą nieprawidłowości,
- o)** terminowa realizacja wskaźników określonych w Umowie Operacyjnej zawartej z BGK,

- p) zapewnianie potencjalnym pożyczkobiorcom nieodpłatnego wsparcia merytorycznego w procesie ubiegania się o pożyczkę, w celu prawidłowego wypełnienia/ przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki w celu prawidłowego i efektywnego wykorzystania środków pożyczki,
- q) zapewnienie, aby zapisy Umów Inwestycyjnych zawieranych z Ostatecznymi Odbiorcami dotyczące w szczególności przedmiotu, zakresu rzeczowego, finansowego i celu finansowania były spójne z informacjami przedstawionymi we wniosku o udzielenie pożyczki,
- r) monitorowanie stopnia wykorzystania udzielonych pożyczek, kontrola prawidłowości ich wykorzystania zgodnie z warunkami określonymi PPU i Metryką oraz prowadzenie działań na rzecz unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
- s) monitorowanie spłat pożyczek, sytuacji ekonomiczno-finansowej pożyczkobiorcy, zgodności przedsięwzięcia realizowanego ze środków pożyczki i Umową Inwestycyjną oraz wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej,
- t) windykacja niespłaconych pożyczek, pożyczek nieprawidłowo wykorzystanych oraz dochodzenie innych wierzycieli Funduszu Powierniczego na zasadach określonych w PPU,
- u) prowadzenie, zgodnie z zasadami określonymi w PPU, sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Umowy Operacyjnej zawartej z BGK,
- v) dochowanie należytej staranności w procesie gromadzenia dokumentacji pozyskanej/ wytworzonej w trakcie oceny i obsługi pożyczki, w szczególności zapewnienie kompletności i spójności gromadzonej dokumentacji w celu zapewnienia odpowiedniej ścieżki audytu.

10. Szczegółowy zakres zadań Wykonawcy określony został w PPU wraz z załącznikami.

11. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

12. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia:

- a) Prawa opcji,
- b) Zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710, z późn. zm.) (Ustawa Prawo Zamówień Publicznych).

13. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa opcji kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może ulec zwiększeniu do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.

14. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w PPU, stosowane do podstawowej części zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów w zakresie wydatkowania środków Funduszu Szczegółowego.

15. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może wynosić do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.

16. Wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego udostępniany przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie **85 000 000,00 PLN**.

17. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa opcji oraz zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego udostępniany przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie

maksymalnie **255 000 000,00 PLN**. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.

18. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w PPU.
19. Z tytułu realizacji zamówienia Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
20. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:
  - a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu pożyczek, w wysokości  $[0,6] \times [p]$  % kwoty wkładu Funduszu Powierniczego wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
  - b) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $[0,4] \times [p]$  % wkładu Funduszu Powierniczego;przy czym stawka  $p$  będzie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania.
21. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Wykonawcy na zasadach i warunkach określonych w załączniku nr 3 do PPU – Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
22. Nieodzyskanie jakiegokolwiek kwoty należnej z tytułu udzielonej pożyczki uznane będzie za dokonane z naruszeniem zasady należytej staranności, chyba że Partner Finansujący wykaże, iż zachował należyłą staranność rozumianą jako stosowanie analogicznych, jak w przypadku działalności własnej Partnera Finansującego, standardów i procedur w zakresie udzielania kredytów/pożyczek inwestycyjnych, przy czym standardy i procedury nie odbiegają od standardów przyjętych na rynku. W przypadku udowodnienia niedochowania ww. zasad i spowodowania strat w kapitale portfela pożyczek, Wykonawca zobowiązany będzie do pokrycia tych strat oraz zwrotu otrzymanego wynagrodzenia. Szczegółowe zasady i warunki w powyższym zakresie określa PPU wraz z załącznikami.
23. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, Zamawiający dokonał jego podziału na 3 części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Powierniczego do Funduszy Szczegółowych utworzonych przez Wykonawców. Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może ubiegać się o realizację maksymalnie dwóch Części Zamówienia, niezależnie czy występuje samodzielnie czy w ramach konsorcjum. Wykonawca w odniesieniu do każdej Części, o którą się ubiega, składa odrębną ofertę. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
24. Wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego (bez Prawa opcji) przypisany do każdej z 3 części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:
  - **Część 1** – obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na energię odnawialną oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **35 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). Udzielenie Jednostkowych Pożyczek ma skutkować wspieraniu energii odnawialnej, poprzez realizację następujących wskaźników:

nazwa wskaźnika	jednostka miary	wartość do osiągnięcia
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW	0,06027
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW	6,73876
Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej	szt.	1
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.	33,866
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.	3,731
Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok	6738,76
Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE	MWh/rok	60,27

Jedna Inwestycja końcowa może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych powyżej.

- Część 2** - obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na energię odnawialną oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **30 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). Udzielenie Jednostkowych Pożyczek ma skutkować wspieraniu energii odnawialnej, poprzez realizację następujących wskaźników:

nazwa wskaźnika	jednostka miary	wartość do osiągnięcia
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW	0,05145
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW	5,7526
Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej	szt.	1
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.	28,91
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.	3,185
Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok	5752,6
Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE	MWh/rok	51,45

Jedna Inwestycja końcowa może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych powyżej.

- Część 3** - obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na energię odnawialną oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na energię odnawialną”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **20 000 000,00 PLN**

uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). Udzielenie Jednostkowych Pożyczek ma skutkować wspieraniu energii odnawialnej, poprzez realizację następujących wskaźników:

<b>nazwa wskaźnika</b>	<b>jednostka miary</b>	<b>wartość do osiągnięcia</b>
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW	0,03528
Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW	3,94464
Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej	szt.	0
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.	19,824
Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.	2,184
Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok	3944,64
Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE	MWh/rok	35,28

Jedna Inwestycja końcowa może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych powyżej.

**25.** Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania Prawa opcji na zasadach określonych w PPU.

**26.** Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.

**27.** Termin wykonania zamówienia – do 31 grudnia 2038 r., przy czym:

- a) udzielanie pożyczek nastąpi w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z definicją zawartą w PPU, tj. przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące;
- b) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów, wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w PPU określono inne terminy.

## **WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ KRYTERIA OCENY OFERT WYKONAWCÓW**

### **I. Kwalifikacja podmiotowa wykonawców**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu.
2. Wykluczeniu z postępowania podlegają wykonawcy:
  1. wobec których zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 stawy Pzp oraz art. 109 ust 1 pkt 1, 4, 5, 7, 8 i 10;
  2. wobec których zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. poz. 835) lub w art. art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie

zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1).

3. Zamawiający stosuje warunki udziału w postępowaniu:

**1. Sytuacja ekonomiczna i finansowa**

**a) Kapitały (fundusze) własne**

Wykonawca wykaże, że posiadał kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – na dzień rozpoczęcia działalności, w wysokości co najmniej 25% Wkładu Funduszu Powierniczego, który zostanie wniesiony przez BGK do Instrumentów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca, tj.:

- dla I Części Zamówienia – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 8 750 000,00 zł;
- dla II Części Zamówienia – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 7 500 000,00 zł;
- dla III Części Zamówienia – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 5 000 000,00 zł

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kapitały (fundusze) własne tych Wykonawców.

Jeżeli Wykonawca ubiega się o udzielenie zamówienia w ramach więcej niż jednej części, warunek opisany powyżej musi zostać spełniony odrębnie dla każdej z części, na którą składa ofertę, tj. Wykonawca wykaże, że posiadał kapitały (fundusze) własne odpowiadające sumie kapitałów wymaganych w ramach wszystkich części zamówienia, o które się ubiega.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

**b) Strata netto**

Wykonawca wykaże, że nie wystąpiła u niego strata netto przekraczająca 10% kapitałów własnych, według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego. Strata zostanie obliczona według wzoru przedstawionego poniżej.

WZÓR: [strata netto (narastająco, za cały ostatni rok obrachunkowy) / kapitały własne (fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające) wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego] \* 100 %.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), warunek musi być spełniony samodzielnie przez każdego z Wykonawców, tj. żaden z Wykonawców nie wykazał straty w ostatnim zamkniętym roku obrotowym przekraczającej 10% kapitałów własnych

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

- c) Wykonawca wykaże, że przestrzega powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji i wytycznych w tym przepisów krajowego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zapewnia zgodność z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie wymogów dot. unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowe i inwestycje C(2018) 1756, wraz z wszelkimi aktualizacjami.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), ww. warunek musi spełnić każdy z Wykonawców. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ

## **2. zdolność techniczna lub zawodowa.**

### **a) Wartość kredytów/pożyczek**

Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie, zrealizował usługi polegające na udzieleniu i wypłaceniu kredytów/pożyczek inwestycyjnych dla przedsiębiorstw, o wartości nie niższej niż 100% kwoty wskazanej w części III ust. 2 SWZ dla danej części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), ocena dotyczy zsumowanej wartości. Konsorcjum może polegać na doświadczeniu wyłącznie tych konsorcjantów, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie w zakresie udzielania kredytów/pożyczek jest wymagane tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń.

Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek w ramach konsorcjum, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne.

W przypadku złożenia oferty na więcej niż jedną część zamówienia Wykonawca jest zobowiązany wykazać doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek o wartości odpowiadającej co najmniej 100% sumy wartości tych części zamówienia, o które się ubiega.



Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli

w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

#### **b) Wartość projektów lub zamówień**

Wykonawca wykaże, że wykonał lub wykonuje z należytą starannością w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, projektów lub zamówień, które obejmowały swym zakresem udzielanie pomocy de minimis/pomocy publicznej w formie instrumentów zwrotnych, na podstawie odpowiedniej umowy (lub umów) zawartej z dysponentem środków /podmiotem zarządzającym środkami przeznaczonymi na realizację w/w instrumentów, o łącznej wartości wynoszącej nie mniej niż wartość wskazana w części III ust. 7 SWZ dla danej części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

Projekt rozumiany jest jako przedsięwzięcie realizowane przez Wykonawcę na podstawie umowy powierzającej realizację usługi polegającej na dystrybucji wsparcia na rzecz przedsiębiorstw w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych.

Zamówienia rozumiane są jako umowy odpłatne zawierane między stronami tj. Zamawiającym a Wykonawcą, których przedmiotem są usługi polegające na dystrybucji wsparcia na rzecz przedsiębiorstw w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie danej części zamówienia (konsorcjum), sumowaniu podlega wartość środków dystrybuowanych w formie instrumentów zwrotnych w ramach projektów lub zamówień, o których mowa w tym warunku. Konsorcjum może polegać na doświadczeniu wyłącznie tych konsorcjantów, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie to jest wymagane, tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym np. oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń, oceną kwalifikowalności wydatków ponoszonych ze środków z pożyczek.

Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu wsparcia w formie instrumentów zwrotnych w ramach konsorcjum, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne.

W przypadku złożenia oferty na więcej niż jedną część zamówienia Wykonawca jest zobowiązany spełniać niniejszy warunek dla każdej z tych części zamówienia. Oznacza to, że Wykonawca jest zobowiązany wykazać doświadczenie w realizacji projektów lub zamówień, o których mowa w tym warunku, odpowiadające sumie wartości środków dystrybuowanych w formie instrumentów zwrotnych dla tych części Zamówienia, na które Wykonawca składa oferty.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli

w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

#### c) **Personel:**

Wykonawca skieruje do wykonania zamówienia min. 4 osób o następujących kwalifikacjach:

- (i) **kierownik projektu** – osoba posiadająca wykształcenie wyższe, z co najmniej 5-letnim doświadczeniem w kierowaniu zespołami zajmującymi się udzielaniem/obsługą kredytów lub pożyczek, z których każdy liczył nie mniej niż 3-osoby (średniorocznie);
- (ii) **specjalista ds. obsługi projektów** – osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków publicznych tj. co najmniej rozliczania transakcji, oceny kwalifikowalności ostatecznych odbiorców, ponoszonych wydatków oraz sprawozdawczości i monitorowania projektów;
- (iii) **specjalista ds. analizy ryzyka kredytowego** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji finansowej, w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej przedsiębiorstw i oceny ryzyka kredytowego, która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła analizy/oceny dla co najmniej 25 wniosków o kredyt/pożyczkę, posiadająca wykształcenie wyższe;
- (iv) **specjalista ds. kontroli** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli lub audytu pożyczek (kredytów), która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła co najmniej 25 kontroli takich pożyczek (kredytów);
- (v) **specjalista zapewniający stacjonarną obsługę klientów** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji finansowej w obsłudze klientów odpowiedzialna w szczególności za obsługę klientów, konsultacje w zakresie przygotowania

dokumentacji pożyczkowej i zasad wydatkowania pożyczek, zapewnianie wsparcia pozostałym stanowiskom;

- (vi) **specjalista ds. windykacji** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w prowadzeniu lub nadzorowaniu spraw dotyczących windykacji kredytów/pożyczek;
- (vii) **specjalista ds. OZE** – osoba, posiadająca doświadczenie w przygotowaniu lub realizacji lub analizie projektów inwestycyjnych w odnawialne źródła energii, przy czym dla spełnienia warunku należy wykazać doświadczenie w przygotowaniu lub realizacji lub analizie co najmniej 2 (dwóch) projektów inwestycyjnych w odnawialne źródła energii o łącznej mocy nie mniejszej niż 1MW, które na dzień złożenia Oferty zostały rozpoczęte, oraz posiadająca ukończone:
  - (a) studia wyższe zakończone uzyskaniem tytułu zawodowego inżyniera, inżyniera architekta, inżyniera architekta krajobrazu, inżyniera pożarnictwa, magistra inżyniera architekta, magistra inżyniera architekta krajobrazu, magistra inżyniera pożarnictwa albo magistra inżyniera lub
  - (b) studia wyższe inne niż wymienione powyżej oraz studia podyplomowe, których program uwzględnia zagadnienia związane z charakterystyką energetyczną budynków, wykonywaniem audytów energetycznych budynków, budownictwem energooszczędnym i odnawialnymi źródłami energii.

Wobec osób skierowanych do realizacji zamówienia określonych w pkt. Od (i) do (vi) przewidziany jest wymóg z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, tj. zatrudnienia na umowie o pracę, zgodnie z wymaganiami określonymi w PPU.

Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem kierownika projektu, została wykazana do realizacji zamówienia łącznie w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że posiada kwalifikacje określone dla każdego ze stanowisk oraz z zastrzeżeniem, że funkcje związanych z oceną wniosków o pożyczkę, podejmowaniem decyzji pożyczkowych oraz związanych z kontrolą nie można ze sobą łączyć.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), warunek opisany powyżej, może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

Po spełnieniu warunków, o których mowa powyżej, oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów w ramach danej części, zostanie wybrana przez Zamawiającego.

## II. Kryteria oceny ofert

Lp.	KRYTERIUM	WAGA	MAX PKT
1.	Cena oferty – „C”	60%	60
2.	Koszt pożyczki udzielanej w ramach współfinansowania	10%	10
3.	Wkład własny Partnera Finansującego (zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Partnera Finansującego)	10%	10
4.	Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców	15%	15
5.	Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością	5%	5

1. W kryterium **Cena oferty – „C”** ocenie podlegać będzie cena oferty brutto. W ramach tego kryterium oferta może otrzymać maksymalnie 60 pkt. Punkty przyznane ofertom obliczane są według wzoru:

$$\text{Pkt} = B / A * 60,$$

gdzie: A – zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach ocenianej oferty;

B – najniższa zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach wszystkich ofert dla danej części zamówienia.

2. W kryterium **Koszt pożyczki udzielanej w ramach współfinansowania** ocenie podlegać będzie stawka oprocentowania pożyczek, które będą udzielane w ramach zapewnianego przez Wykonawcę wkładu własnego. Stawka oprocentowania musi zostać przedstawiona zgodnie poniższymi założeniami:

stawka oprocentowania w formule XX p.p., przy czym maksymalne oprocentowanie według wskazanej przez Wykonawcę stawki, na dzień ogłoszenia postępowania przetargowego, nie może być wyższe niż 4%.

Liczba punktów przyznana poszczególnym Wykonawcom będzie obliczana na podstawie poniższych założeń:

- i. porównaniu będzie podlegał koszt referencyjnej pożyczki, udzielonej na 120 miesięcy, w wysokości 3 mln zł, z 12-miesięcznym okresem karencji, spłacanej w ratach miesięcznych, w systemie równych rat kapitałowych, według rzeczywistej liczby dni w miesiącu, przy czym – na potrzeby obliczenia kosztu odsetkowego – za datę udzielenia i wypłaty pożyczki przyjęty zostanie dzień otwarcia ofert;
- ii. koszt referencyjnej pożyczki obliczony będzie na podstawie kosztów odsetkowych.

Oferta zawierająca najniższy całkowity koszt udzielenia referencyjnego kredytu/pożyczki, otrzyma 10 pkt, pozostałe oferty proporcjonalnie mniej, zgodnie ze wzorem:

$$\text{Pkt} = B / A * 10$$

Gdzie:

A – całkowity koszt referencyjnej pożyczki w ofercie.

B – najniższy zaoferowany w ramach danej części Zamówienia całkowity koszt referencyjnej pożyczki

Liczba punktów zostanie zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

3. W kryterium **Wkład własny Partnera Finansującego** ocenie podlegać będzie zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Partnera Finansującego.

Wykonawca otrzyma 1 punkt za każdy 1 punkt procentowy wkładu własnego (powyżej minimalnego poziomu określonego w OPZ) do każdej udzielanej pożyczki – jednak nie więcej niż 10 punktów:

deklaracja 5% – 0 pkt
deklaracja 6% – 1 pkt
deklaracja 7% – 2 pkt
deklaracja 8% – 3 pkt
deklaracja 9% – 4 pkt
deklaracja 10% – 5 pkt
deklaracja 11% – 6 pkt
deklaracja 12% – 7 pkt
deklaracja 13% – 8 pkt
deklaracja 14% – 9 pkt
deklaracja 15% – 10 pkt

4. W kryterium **Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców**, ocenie podlegać będzie deklaracja wykonania kontroli planowych na miejscu, których zasady zostały określone w PPU.

Zamawiający przyzna 10 pkt, jeśli Wykonawca zadeklaruje, że przeprowadzi Kontrole planowe na miejscu w przypadku 35% Umów Inwestycyjnych.

Zamawiający przyzna 15 pkt, jeśli Wykonawca zadeklaruje, że przeprowadzi Kontrole planowe na miejscu w przypadku 45% Umów Inwestycyjnych.

Kontrole na miejscu w minimalnej liczbie określonej w zdaniu poprzedzającym zostaną przeprowadzone nie później niż 6 miesięcy od upływu ostatniego terminu udokumentowania

wydatkowania środków w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynikającego z Metryki Instrumentu Finansowego.

5. Zamawiający oceni spełnienie przez Wykonawcę kryterium **Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością** na podstawie oświadczenia w Biznesplanie.

Przez osobę z niepełnosprawnością Zamawiający rozumie osobę spełniającą przesłanki statusu niepełnosprawności określone w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 100). Osoba, o której mowa wyżej musi spełniać warunki określone dla co najmniej 1 członka zespołu opisane w SWZ w cz. V ust. 3 pkt 2) lit. c).

Jeżeli Wykonawca wskaże w Biznesplanie, że skieruje do realizacji zamówienia co najmniej 1 osobę z niepełnosprawnością Zamawiający przyzna Wykonawcy 5 pkt.

Jeżeli Wykonawca nie wskaże w Biznesplanie czy skieruje, czy nie skieruje do realizacji zamówienia co najmniej 1 osoby z niepełnosprawnością, Zamawiający przyjmie, że Wykonawca nie skieruje do realizacji zamówienia 1 osoby z niepełnosprawnością i przyzna w tym kryterium 0 pkt.

6. Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Biznes Plan będący podstawą do oceny powyższych kryteriów oceny oferty Wykonawcy. Punkty uzyskane w kryteriach przyznane danej ofercie zostaną zsumowane. Ofertą najkorzystniejszą jest oferta z najwyższą liczbą punktów.

## **PARAMETRY PRODUKTU FINANSOWEGO POŻYCZKA NA ENERGIĘ ODNAWIALNĄ**

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowa”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

### **Część I Opis Instrumentu Finansowego**

1. Przez Pożyczkę na energię odnawialną (dalej „Jednostkowa Pożyczka”) rozumie się finansowanie zwrotne (część pożyczkowa) oraz bezzwrotne (dotacja), udzielane na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę, w ramach którego wnioskodawca wnioskuje o pożyczkę lub pożyczkę z dotacją. Partner Finansujący zawiera z Ostatecznym Odbiorcą jedną Umowę Inwestycyjną niezależnie od formy wsparcia finansowego.
2. Pożyczka może finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
  - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż.  
Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż, tj. projekty polegające na budowie i/lub rozbudowie odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami energii lub ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.
  - 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne.

Wspierana będzie produkcja energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na potrzeby własne, tj. projekty dotyczące budowy i/lub rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła wraz z magazynami działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci lub tworzeniem wysp energetycznych, gdy przyłączenie obiektu do sieci jest niemożliwe.

- 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych.

W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE.

3. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
  - 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
  - 2) spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
  - 3) spółdzielnie energetyczne,
  - 4) członek/członkowie porozumienia klastra energii, na podstawie dokumentacji przedstawionej przez koordynatora klastra energii i z uwzględnieniem limitów wsparcia dla całego klastra energii,
  - 5) obywatelskie społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej.
4. Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub cieplnej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja w wysokości do 50% kosztów magazynu, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących intensywności pomocy, o której mowa w cz. VII pkt 2 lit b (jeśli dotyczy). Pozostały koszt zakupu magazynu:
  - a. może zostać sfinansowany z części pożyczkowej, o ile cały koszt zakupu magazynu finansowany jest w ramach pomocy, o której mowa w cz. VII pkt. 2 lit. a,
  - b. jest finansowany jest ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku gdy Ostateczny Odbiorca w ramach części bezzwrotnej Jednostkowej Pożyczki dedykowanej magazynowi energii, otrzyma pomoc o której mowa w cz. VII pkt. 2 lit. b.
5. Dotacja udzielana jest wyłącznie w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
6. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.

## **Część II Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są w PLN.
2. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 3.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem pkt. 6.
3. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 3.000.000,00 PLN.
4. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż ....% jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu.
5. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż maksymalna kwota wskazana w ust. 2, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę Partner Finansujący sfinansuje w całości wkładem własnym, ponad wkład, o którym mowa w pkt. 4.

7. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
8. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej oraz sfinalizowania kwestii formalnych, w tym na czas uruchomienia produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Okres karencji wynosi 6 miesięcy z możliwością wydłużenia o kolejne 6 miesięcy w przypadku instalacji o mocy 50kW i więcej.
9. Łączny okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 7 powyżej.
10. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
11. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 12 i 13.
12. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
13. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

### **Część III Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych**

1. Inwestycje Końcowe mogą być realizowane wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
2. Inwestycje Końcowe realizowane przez podmioty wymienione w cz. I Opisu Instrumentu Finansowego – za wyjątkiem klastrów energii i spółdzielni energetycznych – muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej:
  - 1) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych na sprzedaż:
    - I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
      - a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
      - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
      - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
      - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
      - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe.
    - II. Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
      - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
      - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
      - c. geotermia – nie więcej niż 2 MWth,
      - d. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth.
  - 2) Wsparcie produkcji energii i/lub ciepła ze źródeł odnawialnych z przeznaczeniem na potrzeby własne:



- I. Instalacje wytwarzające energię elektryczną (wraz z magazynami energii na potrzeby danego źródła OZE):
    - a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
    - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe,
    - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe,
    - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
    - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe.
  - II. Instalacje wytwarzające ciepło (wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE):
    - a. biomasa – nie więcej niż 5 MWth,
    - b. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWth,
    - c. geotermia – nie więcej niż 2 MWth,
    - d. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWth
- 3) Wsparcie inicjatyw takich jak klastry energii, czy działalność spółdzielni energetycznych. W ramach tego typu projektu będzie wspierany rozwój klastrów energii i działalności spółdzielni energetycznych. Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE:
- I. Maksymalna moc instalacji przewidziana do dofinansowania dla każdego uczestnika klastra energii i działalności spółdzielni energetycznych w ramach działania:
    - a. wiatr – nie więcej niż 5 MWe,
    - b. biomasa – nie więcej niż 5 MWe/MWth,
    - c. biogaz – nie więcej niż 0,5 MWe/MWth,
    - d. woda – nie więcej niż 5 MWe,
    - e. promieniowanie słoneczne – nie więcej niż 0,5 MWe/MWth,  
geotermia: nie więcej niż 2 MWth.
3. Wymienione wyżej wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
  4. Preferowane są Inwestycje Końcowe powiązane z magazynowaniem energii (elektrycznej i/lub ciepłej) oraz Inwestycje Końcowe realizowane na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030.
  5. Pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] nie może być większa niż połowa mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.
  6. Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 352 final. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji powinno być zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29

Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych.

7. Inwestycje Końcowe dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane inwestycje nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
8. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.
9. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Partner Finansujący zobowiązany jest do informowania podmiotów ubiegających się o Jednostkową Pożyczkę o braku możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.

#### **Część IV Obligatoryjne wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki 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) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

#### **Część V Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców**

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
  - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
  - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.

## VI. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. W przypadku niespełnienia przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę podlegający regułom pomocy publicznej jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie:
  - a. **1,5 %** w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej;
  - b. w przypadku realizacji Inwestycji Końcowych realizowanej na obszarze OSI Obszary zagrożone trwałą marginalizacją, wskazanym w Strategii Rozwoju Województwa Podlaskiego 2030<sup>2</sup> oprocentowanie zostanie obniżone o **0,5%**.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
5. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej ze środków wkładu PF udzielane jest według stawki PF, zgodnie z Biznes Planem; w przypadku, gdy na skutek zmian sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju obniżeniu ulegają będą stopy oprocentowania dla nowych oraz wcześniej zawartych pożyczek (na wniosek klienta) będzie mogło ono zostać obniżone, za wiedzą i zgodą MFP. Obniżenie oprocentowania obejmować będzie kapitał pozostający do spłaty.
6. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
7. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień cz. VI Zasady odpłatności, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
8. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych.

## VII. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
  - a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. lub/i

<sup>2</sup> [https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia\\_wojewodztwa\\_podlaskiego\\_PL.pdf](https://strategia.wrotapodlasia.pl/resource/1792/100970/strategia_wojewodztwa_podlaskiego_PL.pdf)

- b) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
3. Jednostkowa Pożyczka w formie pomocy de minimis udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2062 z późn. zm.).
  4. Jednostkowa Pożyczka w formie pomocy, o której mowa w ust. 2 lit. b udzielana jest zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzenia 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.).
  5. Formy pomocy, o których mowa w ust. 2 lit. a i b mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
  6. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
  7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej /pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
  8. W przypadku wejścia w życie:
    - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej wymienionych w cz. I Opisu Instrumentu Finansowego albo
    - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3 i 4,

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Parametrach produktu finansowego, wnioski o Jednostkową Pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.