



METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO

„POŻYCZKA ANTYSMOGOWA”

dla Gminy Słupsk

§ 1. INFORMACJE OGÓLNE I DEFINICJE

1. Produkt Finansowy „*Pożyczka Antysmogowa*” ma na celu finansowanie działań wspierających realizację Uchwał Antysmogowych na zasadach określonych w niniejszej Metryce.
2. Pojęcia pisane w niniejszej Metryce wielką literą, o ile nie wskazano odrębnie, należy rozumieć w następujący sposób:
 - 1) **Budynek** – budynek mieszkalny jednorodzinny w rozumieniu art. 3 pkt 2a) *ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 682 ze zm.) (dalej: „**Prawo budowlane**”), tj. budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku;
 - 2) **Instalacja Efektywna** – instalacja spełniająca wymagania wynikające z Uchwały Antysmogowej obowiązującej na terenie lokalizacji danej Inwestycji, z wyłączeniem instalacji zasilanej węglem, w tym ekogroszkiem;
 - 3) **Instalacja Nieefektywna** – instalacja, w której następuje spalanie paliw, niespełniająca wymagań w zakresie standardów emisyjnych odpowiadających klasie 5 pod względem granicznych wartości emisji pyłu wg normy PN-EN 303-5:2012;
 - 4) **Lokal** – samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu art. 2 *ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali* (t.j. Dz.U. 2021 poz. 1048);
 - 5) **Uchwały Antysmogowe** – poniższe uchwały Sejmiku Województwa Pomorskiego (wraz z ich ewentualnymi zmianami), podjęte w celu zapobieżenia negatywnemu oddziaływaniu na zdrowie ludzi i na środowisko, wprowadzające ograniczenia i zakazy w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw, określone tymi uchwałami, a których wykonanie powierzono Zarządowi Województwa Pomorskiego:
 - a) Uchwała nr 236/XIX/20 Sejmiku Województwa Pomorskiego z dnia 24 lutego 2020 roku w sprawie wprowadzenia na obszarze Gminy Miasta Sopotu ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw (tzw. „uchwała antysmogowa dla Sopotu”),



- b) Uchwała nr 309/XXIV/20 Sejmiku Województwa Pomorskiego z dnia 28 września 2020 roku w sprawie wprowadzenia na obszarze miast województwa pomorskiego, z wyłączeniem Gminy Miasta Sopotu, ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw (tzw. „uchwała antysmogowa dla miast”), oraz
 - c) Uchwała nr 310/XXIV/20 Sejmiku Województwa Pomorskiego z dnia 28 września 2020 roku w sprawie wprowadzenia na obszarze województwa pomorskiego, z wyłączeniem Gminy Miasta Sopotu i obszaru miast, ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw (tzw. „uchwała antysmogowa poza miastami”).
3. Pojęcia pisane w niniejszej Metryce wielką literą niezdefiniowane w sposób określony w ust. 2 powyżej, mają znaczenie nadane im w Umowie.

§ 2. ODBIORCA WSPARCIA

1. Odbiorcą Wsparcia jest osoba fizyczna spełniająca łącznie niżej wymienione warunki:
 - 1) będącą właścicielem/współwłaścicielem zlokalizowanego na terenie Gminy Budynku lub wydzielonego w nim Lokalu z wyodrębnioną księgą wieczystą, oraz
 - 2) o dochodzie rocznym nieprzekraczającym kwoty 200 tys. PLN (słownie: dwieście tysięcy złotych) (w przypadku uzyskiwania dochodów z różnych źródeł, dochody sumuje się, przy czym suma ta nie może przekroczyć ww. kwoty; kwota osiąganego dochodu będzie weryfikowana na podstawie ostatniej złożonej deklaracji podatkowej).
2. Jeden Odbiorca Wsparcia może otrzymać maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę.
3. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może doprowadzić do wystąpienia po stronie Odbiorcy Wsparcia przypadku pomocy w rozumieniu przepisów dotyczących pomocy państwa.

§ 3. PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Kwota Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 100 tys. PLN (słownie: sto tysięcy złotych).
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe i wynosi 0% p.a.
3. Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 144 miesiące (12 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
6. W okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki możliwe jest udzielenie Odbiorcy Wsparcia zgody na zawieszenie spłaty rat (tzw. wakacje kredytowe) w łącznej ilości 12 miesięcy (maksymalnie 3



miesiące w jednym roku kalendarzowym, maksymalnie 2 miesiące w jednym kwartale). W wyniku zastosowania wakacji kredytowych, odpowiedniemu wydłużeniu ulega okres spłaty Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem, że nie może być on dłuższy niż określony w ust. 4 powyżej), albo odpowiedniemu zwiększeniu ulegają raty spłaty Jednostkowej Pożyczki.

7. Dopuszcza się finansowanie Inwestycji częściowo ze środków Instrumentu Finansowego oraz w pozostałej części z innych środków, w tym środków dostępnych w ramach programów wspierających cel zbieżny z celem Inwestycji. Dopuszcza się także prefinansowanie z Jednostkowej Pożyczki wydatków planowanych do późniejszego zrefundowania z ww. programów pod warunkiem zachowania zgodności z pozostałymi zapisami Metryki oraz dopuszczalności takiego rozwiązania w ramach ww. programów.

§ 4. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. Głównym celem finansowania udzielanego w ramach Instrumentu Finansowego jest wsparcie realizacji Uchwał Antysmogowych. Finansowanie powinno się przyczyniać do poprawy jakości życia w województwie pomorskim oraz ograniczenia zachorowalności mieszkańców na choroby spowodowane oddychaniem zanieczyszczonym powietrzem. W konsekwencji oczekuje się poprawy atrakcyjności osiedleńczej miast województwa pomorskiego, a także wzmocnienia potencjału społecznego i gospodarczego regionu.
2. Środki Instrumentu Finansowego mogą być przeznaczone wyłącznie na udzielanie Jednostkowych Pożyczek służących sfinansowaniu Inwestycji przyczyniających się do osiągnięcia celu wskazanego w ust. 1 powyżej.
3. Każda Inwestycja musi być zgodna z odpowiednią Uchwałą Antysmogową obowiązującą na terenie lokalizacji danej Inwestycji – w szczególności pod kątem zastosowanych rozwiązań technicznych – przy zachowaniu ograniczeń wynikających z niniejszej Metryki.
4. Inwestycja objęta Jednostkową Pożyczką musi spełniać wszelkie wymogi określone przepisami prawa, w szczególności *Prawem budowlanym*.
5. Jednostkowe Pożyczki mogą być przeznaczone wyłącznie na sfinansowanie kosztów realizacji Inwestycji zlokalizowanych na terenie Gminy.
6. Inwestycja musi każdorazowo dotyczyć jednego Budynku albo wydzielonego w nim Lokalu. Jeśli w Budynku wydzielono Lokale, Jednostkowa Pożyczka przysługuje osobno na każdy Lokal.
7. Inwestycja musi każdorazowo polegać na:
 - 1) demontażu co najmniej jednej Instalacji Nieefektywnej; oraz
 - 2) co najmniej jednym z poniższych działań:
 - a) zakupie i montażu nowej Instalacji Efektywnej, w tym nowego źródła ciepła do celów ogrzewania lub ogrzewania i ciepłej wody użytkowej;
 - b) podłączeniu do sieci ciepłowniczej lub gazowej wraz z przyłączem.



8. Dodatkowym elementem pojedynczej Inwestycji może być w szczególności:
- 1) zakup i montaż mikroinstalacji fotowoltaicznej wraz z urządzeniami magazynującymi energię;
 - 2) zakup i montaż wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła;
 - 3) zakup i montaż ocieplenia przegród budowlanych, dachu, okien, drzwi zewnętrznych, drzwi/bram garażowych (w tym demontaż);
 - 4) remont dachu w zakresie konstrukcji i pokrycia – jedynie w przypadku uzasadnionej potrzeby;
 - 5) zakup i montaż pozostałych elementów instalacji uzasadnionych w kontekście zakresu Inwestycji;
 - 6) wykonanie dokumentacji dotyczącej zakresu Inwestycji i niezbędnej do wykonania na potrzeby przygotowania, wykonania i ukończenia tej Inwestycji, w tym w szczególności audyt energetyczny (pod warunkiem wykonania ocieplenia przegród budowlanych), dokumentacja projektowa, ekspertyzy.
9. Środki Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone w szczególności na:
- 1) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych;
 - 2) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z realizacją celu wskazanego w ust. 1;
 - 3) finansowanie wydatków związanych z bieżącym funkcjonowaniem infrastruktury objętej zakresem Inwestycji;
 - 4) finansowanie wydatków, w całości albo w części, zrefundowanych lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich;
 - 5) refinansowanie wydatków Inwestycji;
 - 6) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości.
10. Do finansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki nie kwalifikują się Inwestycje, w przypadku, gdy na powierzchni całkowitej przekraczającej 30% powierzchni Budynku lub Lokalu wydzielonego w Budynku prowadzona jest działalność gospodarcza.
11. Dana Inwestycja może zostać sfinansowana nie więcej niż z jednej Jednostkowej Pożyczki.
12. W przypadku, gdy Lokal lub Budynek będący przedmiotem Inwestycji stanowi współwłasność Odbiorcy Wsparcia, Jednostkowa Pożyczka może zostać przyznana Odbiorcy Wsparcia jedynie w przypadku przedłożenia zgody wszystkich pozostałych współwłaścicieli na realizację Inwestycji.



13. W przypadku, gdy w Lokalu lub Budynku stanowiącym przedmiot Inwestycji prowadzona jest działalność gospodarcza, Jednostkowa Pożyczka nie może dotyczyć tej działalności, a koszty Inwestycji mogą zostać objęte Jednostkową Pożyczką jedynie w części odpowiadającej niegospodarczemu wykorzystaniu Lokalu lub Budynku.

§ 5. POZOSTAŁE WARUNKI JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Umowa Jednostkowej Pożyczki musi spełniać warunki wyłączenia stosowania *ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim* (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1028 ze zm.) określone w art. 4 ust. 1 pkt 1 tejże ustawy.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Odbiorcę Wsparcia dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem postanowień § 6 niniejszej Metryki. Podmiot partnerski i podmiot powiązany należy rozumieć w sposób wynikający z Załącznika I do *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.U. L 187 z 26.6.2014, s. 1 ze zm.).
3. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
 - 1) przeprowadzeniu oceny ryzyka kredytowego Odbiorcy Wsparcia, przy uwzględnieniu celu finansowania;
 - 2) weryfikacji spełniania przez Odbiorcę Wsparcia i Inwestycję warunków i kryteriów określonych w Metryce;
 - 3) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń zgodnie z postanowieniami § 6 Metryki.
4. Co do zasady płatności związane z realizacją Inwestycji są realizowane ze środków Jednostkowej Pożyczki przez Pośrednika Finansowego w imieniu Odbiorcy Wsparcia.
5. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 12 miesięcy od daty zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (liczy się termin wystawienia dokumentu wskazanego w pkt 1 poniżej). W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu, za uprzednią pisemną zgodą PFR. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, są:
 - 1) faktura potwierdzająca dostawę towaru lub wykonanie usługi, lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, oraz
 - 2) dokumentacja fotograficzna lub notatka/protokół z przeprowadzonej wizytacji.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Odbiorców Wsparcia z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Odbiorców Wsparcia umownych terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego



podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Odbiorców Wsparcia takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

7. W przypadku opóźnień w spłacie Jednostkowej Pożyczki zastosowanie będą miały odsetki ustawowe za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 Kodeksu cywilnego.

§ 6. ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z ewentualnymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową bądź porozumieniem do weksla, ustanawiany na kwotę stanowiącą 110% kwoty przyznanej Pożyczki.
2. W przypadku, gdy wartość Jednostkowej Pożyczki jest wyższa niż 30 tys. PLN (słownie: trzydzieści tysięcy złotych), możliwe jest przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń zgodnie z praktyką rynkową.
3. W przypadku prefinansowania ze środków Jednostkowej Pożyczki wydatków planowanych do późniejszego zrefundowania ze środków dostępnych w ramach programów wspierających cel zbieżny z celem Inwestycji, zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki będzie dodatkowo cesja wierzytelności wynikającej z umowy zawartej w ramach ww. programów lub inna forma zabezpieczenia na środkach dotacyjnych z tych programów.