

INSTRUMENT ZIELONEJ TRANSFORMACJI MIAST (IZTM)

Inwestycja B3.4.1 KPO – część pożyczkowa

Najczęściej zadawane pytania (aktualizacja: 21.03.2024 r.)

Wykaz zagadnień	
cel IZTM	pytanie 1
termin uruchomienia naboru	pytanie 2
okres wdrażania	pytanie 3
odbiorcy wsparcia	pytania 4 - 5
instytucja odpowiedzialna za realizację IZTM	pytanie 6
zakres projektów	pytanie 7
zasady wyboru projektów	pytania 8 - 10
ograniczenia / wyłączenia	pytania 11 - 23
pożyczki (parametry i zasady ich udzielania)	pytania 24 - 31
ponoszenie wydatków	pytania 32 - 37

1. Jaki jest główny cel IZTM?

Odpowiedź:

Głównym celem planowanej w ramach IZTM interwencji jest wsparcie zielonej i energetycznej transformacji miast poprzez zapewnienie środków na finansowanie określonych typów inwestycji wpływających na „zazielenienie” terenów miejskich, łagodzenie zmian klimatu i adaptację do nich, bardziej efektywne wykorzystanie zasobów, zmniejszenie poziomu zanieczyszczeń, przeciwdziałanie utracie różnorodności biologicznej, czy rewitalizację budynków i przestrzeni miejskich.

2. Kiedy uruchomiony zostanie nabór w ramach IZTM?

Odpowiedź:

Planowany termin uruchomienia naboru to II kw. 2024 r.

Szczegółowe wymogi co do wymaganej dokumentacji etc. zostaną określone na etapie ogłaszania naborów.

3. W jakim okresie wdrażany będzie IZTM?

Odpowiedź:

Okres wdrażania IZTM: II kw. 2024 r. – III kwartał 2026 r.

Ostateczni odbiorcy wsparcia zostaną wyłonieni w otwartym naborze trwającym do wyczerpania dostępnych środków. Umowy pożyczki mogą być zawierane do 30 czerwca 2026 r.

Zgodnie ze wskaźnikiem IZTM – fizyczna realizacja 390 projektów musi zakończyć się do 30.09.2026 r.

Pozostałe projekty należy zakończyć nie później niż do 31 grudnia 2030 r., przy czym środki z pożyczek mogą być wypłacane na rzecz ostatecznych odbiorców wsparcia do 31 grudnia 2027 r.

4. Kto może uzyskać wsparcie z IZTM?

Odpowiedź:

O wsparcie z Instrumentu mogą starać się:

- Jednostki samorządu terytorialnego (miasta i obszary funkcjonalne, porozumienia międzygminne, stowarzyszenia gmin, powiatów oraz gmin i powiatów),
- związki komunalne,
- podmioty z udziałem jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną, w tym spółki komunalne;
- przedsiębiorcy prywatni realizujący inwestycję na podstawie umowy PPP z mechanizmem wynagradzania opartym na opłacie za dostępność (z zastrzeżeniem stosownej redukcji OZD po umorzeniu);
- przedsiębiorcy (od 1 kwietnia 2025 r.),
- jednostki naukowo-badawcze,
- wspólnoty energetyczne (klastry energii, spółdzielnie energetyczne),
- wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, TBS, SIM,
- instytucje kultury,
- szkoły wyższe,
- państwowe osoby prawne, w tym jednostki od nich zależne,
- podmioty spoza administracji publicznej (m.in. organizacje społeczne, pozarządowe, gospodarcze), a także
- inne podmioty zaangażowane w realizację projektów.

Inicjatywy mogą być realizowane samodzielnie (przez dany podmiot) lub w partnerstwie (społeczno-gospodarczym lub ponadlokalnym z sąsiednimi samorządami), z uwzględnieniem i poszanowaniem interesów wszystkich stron (popularyzowanie modelu partnerstwa w poszukiwaniu rozwiązań problemów wspólnych, uwzględnianiu barier rozwojowych partnerów, dostrzeganiu wspólnych potencjałów rozwojowych i wykorzystanie doświadczeń partnerów).

5. Czy gminy wiejskiej mogą uzyskać wsparcie z IZTM?

Odpowiedź:

Co do zasady wsparciem z IZTM będą objęte gminy miejskie i miejsko-wiejskie. Gminy wiejskie (projekty realizowane na ich obszarach) nie mogą być bezpośrednimi odbiorcami wsparcia, chyba że stanowią część tzw. projektu zintegrowanego, który realizowany jest również na terenie takiej gminy stanowiącej część miejskiego obszaru funkcjonalnego. Dla przykładu: projekt ścieżki rowerowej przechodzącej zarówno przez miasto jak i przygraniczną gminę wiejską (w ramach MOF) może otrzymać wsparcie. Natomiast projekt ścieżki rowerowej realizowany jedynie na terenie gminy wiejskiej nie kwalifikuje się do wsparcia z tego Instrumentu.

6. Jaki podmiot odpowiada za realizację IZTM?

Odpowiedź:

Instytucją odpowiedzialną za realizację inwestycji (instytucją zarządzającą) jest **Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej**.

Natomiast pożyczek w ramach Instrumentu będzie udzielał **Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)**.

Kontakt:

Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej
Departament Partnerstwa Publiczno-Prywatnego
e-mail: kpo.zielone.miasta@mfi.pr.gov.pl
tel. 22 273 79 50

7. Na jakie przykładowe projekty można uzyskać wsparcie z IZTM?

Odpowiedź:

Wsparcie będą mogły uzyskać w szczególności projekty w zakresie:

- wdrażania energooszczędnych technologii oświetlenia dróg, budynków użyteczności publicznej i przestrzeni publicznych;
- rozwoju inwestycji samorządowych (w tym inwestycji związków metropolitalnych) zwiększających wykorzystywanie odnawialnych źródeł energii (OZE) jako źródła energii w mieście;
- rozwoju energetyki rozproszonej i obywatelskiej, w tym rozwoju klastrów energii i spółdzielni energetycznych wraz z lokalnymi magazynami energii;
- zwiększania efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej;
- wykorzystania rozwiązań proekologicznych, w szczególności dotyczących zwiększenia efektywności energetycznej, zastosowania OZE, dotyczących budynków innych niż mieszkalne oraz przestrzeni otwartych;
- tworzenie bezpiecznej i zielonej infrastruktury dla niechronionych uczestników ruchu drogowego, (np. budowa deptaków, woonerfów, przebudowa lub zmiana organizacji ruchu przed placówkami edukacji, przebudowa miejsc, w których często dochodzi do wypadków);
- tworzenia wielofunkcyjnych, otwartych przestrzeni publicznych, z uwzględnieniem projektów realizowanych w podejściu partycypacyjnym¹; rewitalizacji społeczno-gospodarczej (w tym rewitalizacji budynków innych niż mieszkalne oraz przestrzeni miejskich), gdzie priorytetem będą działania i inwestycje przyczyniające się do zrównoważonej odnowy miast i podwyższenia standardów jakości środowiska na podstawie kompleksowej koncepcji zagospodarowania przestrzeni;
- tworzenia preferencji dla ruchu pieszego oraz rowerowego, w tym budowy spójnych sieci dróg rowerowych w miastach i ich obszarach funkcjonalnych wraz z parkingami rowerowymi;
- rozwoju infrastruktury transportu zeroemisyjnego (pieszego, rowerowego) zintegrowanego z transportem zbiorowym;
- zwiększenia udziału zeroemisyjnego transportu zbiorowego, optymalizacja pracy przewozowej miejskiego transportu publicznego, w tym aplikacja rozwiązań ICT oraz usług elektronicznych;
- poprawy jakości powietrza w miastach oraz zmniejszenie hałasu;
- zwiększenia terenów zieleni w miastach, w tym nowe nasadzenia drzew i krzewów;
- inwestycji związanych z zakładaniem terenów zieleni na obszarach przemysłowych, powyroboiskowych oraz innych zdegradowanych terenach miejskich;

¹ Inwestycje wpływające pozytywnie zarówno na warunki życia w mieście, jak i funkcjonowanie w nim środowiska przyrodniczego (np. parki miejskie, skwery, tereny nadbrzeżne) oraz inwestycje dostosowania funkcjonowania infrastruktury społecznej do aktualnych potrzeb lokalnych społeczności.

- działań inwestycyjno-remontowych mających na celu ochronę istniejącej zieleni w miastach;
- inwestycji dotyczących osób ze specjalnymi potrzebami, o ile inwestycje te będą przyczyniały się do zazielenienia, np. poprzez umożliwienie tym osobom dostępu do niskoemisyjnego transportu zbiorowego;
- inwestycji polegających na rozbudowie i doposażeniu terenów zieleni w infrastrukturę techniczną zachęcającą do korzystania z publicznych terenów zieleni, w tym urządzenia które poprawiają warunki sanitarno-higieniczne (tj. toalety publiczne, poidelka, itp.);
- zwiększenia powierzchni biologicznie czynnej poprzez rozszczelnienie oraz zagospodarowanie lub rekultywację powierzchni i terenów nieprzepuszczalnych, w tym tworzenie farm i upraw miejskich;
- wzmacniania, odbudowy oraz ochrony bioróżnorodności poprzez nasadzenie rodzimych gatunków roślin, wyeliminowanie wyrębu i ograniczenie koszenia, zadrzewianie, poprawę warunków siedliskowych roślin, tworzenie nowych siedlisk roślin i zwierząt;
- wspierania inicjatyw lokalnych i sąsiedzkich związanych ze środowiskiem przyrodniczym; wspieranie oddolnych inicjatyw mieszkańców i oddolnych innowacji społecznych w obszarze zielonej transformacji, jako narzędzia rozwijania i doskonalenia miejskich polityk publicznych mających na celu budowę miasta zrównoważonego i oferującego wysoką jakość życia;
- tworzenia centrów edukacji i szkoleń w zakresie zielonej transformacji miast z wykorzystaniem zaawansowanych technologii;
- rozwoju systemów gospodarowania wodami opartych na rozwiązaniach ekosystemowych oraz wykorzystujących zieloną i niebieską infrastrukturę, wraz z ich rekreacyjnym i gospodarczym wykorzystaniem;
- inwestycje w rozwój technologii typu smart city, w tym inteligentne systemy zarządzania infrastrukturą z obszaru adaptacji do zmian klimatu;
- inwestycji w rozwój powszechnych systemów monitoringu powietrza, ostrzegania o zagrożeniach w miastach;
- inwestycje w systemy informatyczne do zarządzania zielenią, wspierające ochronę zieleni, jej rozwój, zarządzanie procesem zazieleniania miast;
- budowy systemów zarządzania (monitoring zużycia wody, paliw energii elektrycznej i ciepłej, monitoring gospodarki odpadami) na poziomie miasta;
- budowy systemów monitoringu i zarządzania mediami (energia, woda, ogrzewanie, inne) w budynkach mieszkalnych (samodzielne lub wielorodzinne, spółdzielnie) oraz budynkach użyteczności publicznej.

8. Od kiedy projekty kwalifikują się do wsparcia z IZTM?

Odpowiedź:

Do finansowania w ramach KPO mogą kwalifikować się wyłącznie **przedsięwzięcia rozpoczęte od dnia 1 lutego 2020 r.**

Za rozpoczęcie uznaje się rozpoczęcie robót budowlanych związanych z inwestycją lub pierwsze prawnie wiążące zobowiązanie do zamówienia urządzeń lub inne zobowiązanie, które sprawia, że inwestycja staje się nieodwracalna, zależnie od tego, co nastąpi najpierw. Zakupu gruntów ani rozpoczęcie prac przygotowawczych, takich jak uzyskanie zezwoleń i przeprowadzenie studiów wykonalności, nie uznaje się za rozpoczęcie prac.

9. Czy do wsparcia z IZTM kwalifikują się już zakończone projekty?

Odpowiedź:

Wnioski o przyznanie wsparcia z IZTM mogą dotyczyć zarówno przedsięwzięć nierozpoczętych, jak i rozpoczętych oraz zakończonych, o ile rozpoczęcie ich realizacji nie nastąpiło przed 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem przepisów dotyczących pomocy publicznej.

10. Jakie warunki należy spełnić, by otrzymać wsparcie z IZTM?

Odpowiedź:

Wymogi wobec projektów:

- a) wynikają z lokalnych i regionalnych dokumentów strategicznych lub innych dokumentów (uznanych za równoważne, stanowiące podstawę uznania projektu za kwalifikujący się do wsparcia),
- b) będą sprzyjały przystosowaniu do zmian klimatu oraz będą tworzyły lub podnosiły jego odporność wobec obecnej i przyszłej zmienności klimatu,
- c) spełnią wymogi oceny oddziaływania projektu na środowisko (w zależności od przepisów dotyczących danego typu przedsięwzięcia),

Wystąpienie pomocy publicznej będzie weryfikowane zgodnie z obowiązującymi zasadami dot. udzielania pomocy publicznej.

11. Jakie są ograniczenia związane z finansowaniem projektów?

Odpowiedź:

Pożyczka wpierająca zieloną transformację miast nie może dotyczyć finansowania:

- 1) wydatków zadeklarowanych wcześniej do rozliczenia w ramach KPO lub jako kwalifikowalne w innych programach unijnych; przykładowo brak możliwości połączenia w ramach projektu pożyczki na zieloną transformację miast oraz dotacji/pożyczki ze środków UE; w ramach źródeł finansowania projektu pożyczkę można połączyć ze środkami pozyskanymi w ramach programów ze środków krajowych np. Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, wówczas pożyczka może stanowić refinansowanie/uzupełnienie wkładu własnego do projektu. Kwestia potencjalnego połączenia dotacji/innych źródeł z pożyczką wymagać będzie każdorazowo pogłębionej analizy BGK przed złożeniem wniosku;
- 2) Projektów, których celem lub skutkiem będzie:
 - a) zmniejszenie powierzchni biologicznie czynnej w przestrzeniach miast i obszarów funkcjonalnych oraz zasklepiania gleby;
 - b) wycinka drzew. W przypadku braku możliwości zrealizowania inwestycji bez usunięcia drzewa starszego niż 15 lat, drzewo musi zostać profesjonalnie przesadzone w inne miejsce;
 - c) nieuzasadnione wyburzania obiektów;
- 3) działań związanych z paliwami kopalnymi, w tym ich dalszym wykorzystaniem;
- 4) działań w ramach unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji (ETS) osiągające prognozowane emisje gazów cieplarnianych, które nie są niższe niż odpowiednie poziomy odniesienia;
- 5) działań związanych ze składowiskami odpadów, spalarniami i zakładami mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów;
- 6) działań, w przypadku których długotrwałe unieszkodliwianie odpadów może powodować szkody dla środowiska;
- 7) podatku VAT od towarów i usług.

12. Czy w ramach projektu wdrażania energooszczędnych technologii oświetlenia można finansować projekty polegające na wymianie energooszczędnych żarówek?

Odpowiedź:

Tak, takie działania kwalifikują się do wsparcia w ramach pożyczki pod warunkiem, że technologia zastosowana w ramach realizowanego projektu przyczyni się do oszczędności energii w stosunku do stanu aktualnego.

13. Jakie rozwiązania technologiczne w zakresie braku możliwości zasklepienia gleby i zmniejszania powierzchni biologicznie czynnej będą akceptowalne dla projektów polegających np. na budowie deptaków, ścieżek rowerowych?

Odpowiedź:

Akceptowalne będą wszelkie projekty, w których zastosowane zostaną materiały przepuszczalne, zapewniające naturalne przenikanie wody, np. naturalne kruszywa czy płyty ażurowe.

14. Czy w ramach projektu dopuszczalne jest wycinanie drzew?

Odpowiedź:

Nie, chyba że bez tego nie byłoby możliwości zrealizowania projektu, przy czym jeśli projekt zakłada wycinkę drzewa starszego niż 15 lat, to Pożyczkobiorca ma obowiązek je przesadzić w profesjonalny sposób. W przypadku projektów, w ramach których będzie konieczność wycinki drzewa wymagana będzie ekspertyza dendrologiczna, określająca wiek drzewa (powyżej/poniżej 15 lat).

15. Czy w ramach IZTM możliwe jest finansowanie zakupu taboru elektrycznego/wodorowego do transportu zbiorowego (np. autobusy, tramwaje, trolejbusy, metro)?

Odpowiedź:

Projekty te mogą kwalifikować się do wsparcia z IZTM w ramach działań: *Optymalizacja pracy przewozowej miejskiego transportu publicznego eliminujące zużycie energii ze źródeł kopalnych, w tym aplikacja rozwiązań ICT, usług elektronicznych wspierających ograniczanie emisji gazów cieplarnianych lub efektywności energetycznej*. Wymagane jest, aby pojazdy te wykorzystywane były na terenie miejskim i służyły eliminacji zużycia energii ze źródeł kopalnych.

16. Czy w ramach IZTM możliwe jest finansowanie zakupu użytkowych pojazdów elektrycznych/wodorowych typu śmieciarki, wozy asenizacyjne, pojazdy techniczne do utrzymania infrastruktury, pojazdy straży pożarnej/miejskiej, autobusy szkolne?

Odpowiedź:

Projekty te mogą się kwalifikować do wsparcia z IZTM w ramach działań: *Optymalizacja pracy przewozowej miejskiego transportu publicznego eliminujące zużycie energii ze źródeł kopalnych, w tym aplikacja rozwiązań ICT, usług elektronicznych wspierających ograniczanie*

emisji gazów cieplarnianych lub efektywności energetycznej. Warunkiem jest, aby pojazdy wykorzystywane były na terenie miejskim i służyły eliminacji zużycia energii ze źródeł kopalnych.

17. Czy projekty finansowane w ramach IZTM powinny spełniać wymóg dot. oszczędności energii na określonym poziomie?

Odpowiedź:

Projekty finansowane w ramach IZTM powinny m.in. prowadzić do redukcji zużycia energii, ale nie ma wymogu dot. oszczędności energii na określonym poziomie.

18. Czy w ramach IZTM możliwe jest finansowanie projektów budowy i remontu sieci wodociągowych i kanalizacyjnych/budowy przepompowni czy oczyszczalni ścieków?

Odpowiedź:

Zarówno projekty polegające na budowie, jak i przebudowie czy remoncie sieci wodociągowych lub kanalizacyjnych/budowy przepompowni czy oczyszczalni ścieków przyczyniające się do redukcji negatywnego oddziaływania ludzi na środowisko mogą być finansowane w ramach instrumentu i poprawy jakości życia (np. jakość wody pitnej).

19. Czy w ramach IZTM możliwe jest finansowanie projektów budowy/przebudowy parkingów dla aut?

Odpowiedź:

Jeśli budowa parkingu stanowi główną i jedyną część projektu, co do zasady jest niekwalifikowalna. Natomiast w przypadkach, gdy parking jest tylko wymogiem koniecznym (z ograniczonym zakresem prac) w stosunku do np. rewitalizacji przestrzeni lub np. dotyczy przestrzeni przeznaczonych dla samochodów elektrycznych, możemy je zakwalifikować do wsparcia w ramach pożyczki. Możliwość zaliczenia powierzchni wyłożonej np. określonym rodzajem kraty trawnikowej, płyty ażurowej, czy betonowej do powierzchni biologicznie czynnej stanowi wówczas rozwiązanie kwestii zasklepienia gleby. Jeśli natomiast projekt obejmuje przebudowę istniejącego już parkingu z nadaniem mu innej funkcji oraz powoduje „odbetonowanie” gleby, to może uzyskać wsparcie w ramach pożyczki.

20. Czy z IZTM możliwe jest wsparcie budowy nowych budynków (pasywnych) użyteczności publicznej / innych budynków?

Odpowiedź:

Projekty polegające **wyłącznie** na budowie nowych budynków nie kwalifikują się do wsparcia w ramach IZTM. Budowa nowego budynku jako element szerszego projektu, niezbędny do realizacji głównego celu, tj. redukcji negatywnego oddziaływania ludzi na środowisko przyrodnicze oraz prowadzącego do neutralności klimatycznej, może być potencjalnie kwalifikowalna, pod warunkiem, że będzie spełniała inne wymogi np. nie zmniejszy powierzchni biologicznie czynnej i nie będzie przyczyniała się do zasklepienia gleby.

21. Czy modernizacja/przebudowa/budowa dróg jest wydatkiem kwalifikowalnym w IZTM?

Odpowiedź:

Inwestycje drogowe jako oddzielne samodzielne projekty nie są objęte wsparciem IZTM, z zastrzeżeniem, iż w uzasadnionych przypadkach mogą zostać uznane za kwalifikowalne, o ile stanowią element większych projektów zgodnych z priorytetami inwestycyjnymi IZTM np. z obszaru tworzenia bezpiecznej i zielonej infrastruktury dla niechronionych uczestników ruchu drogowego lub tworzenia preferencji dla ruchu pieszego oraz rowerowego lub tworzenia wielofunkcyjnych, otwartych przestrzeni publicznych oraz spełniają pozostałe zasady horyzontalne IZTM, w tym nie przyczyniają się do zmniejszenia powierzchni biologicznie czynnej oraz zasklepiania gleby. Wnioskodawca w takim przypadku będzie zobowiązany do potwierdzenia konieczności wykonania realizacji prac (z obszaru drogowego) w zakresie niezbędnym do realizacji głównych zadań i celów całego projektu.

22. Czy budowa ekranów akustycznych może być finansowana w ramach IZTM?

Odpowiedź:

Taki projekt kwalifikuje się do finansowania w ramach pożyczki, jako projekt zmniejszający poziom hałasu i poprawiający jakość życia i zdrowia mieszkańców, pod warunkiem że będzie realizowany na terenie miasta lub MOF.

23. Czy wydatki ponoszone przez samorząd na dofinansowanie mieszkańcom wymiany nie ekologicznych źródeł ogrzewania mogą zostać wsparte pożyczką w ramach IZTM?

Odpowiedź:

O pożyczkę mogą ubiegać się wyłącznie podmioty uprawnione zgodnie z Zasadami Naboru Wniosków, realizujące projekty zgodne ze Strategią IZTM. Programy samorządów polegające na dofinansowaniu mieszkańcom kosztów wymiany źródła ogrzewania nie kwalifikują się do wsparcia w ramach pożyczki.

24. Jaka jest minimalna i maksymalna wartość udzielonej pożyczki?

Odpowiedź:

Minimalna wartość jednostkowego wniosku o udzielenie pożyczki wynosi 2 mln zł, natomiast maksymalna 500 mln zł. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie pożyczki na więcej niż jeden projekt, po jego pozytywnym rozpatrzeniu, z Inwestorem może być zawarte kilka umów odnoszących się do poszczególnych projektów. W takim przypadku kwota jednostkowej pożyczki może być niższa niż 2 mln zł. Dodatkowo maksymalna wartość udzielanej pożyczki zależy m.in. od wysokości środków pozostających w dyspozycji BGK przeznaczonych na udzielanie pożyczek.

25. Ile wynosi okres spłaty pożyczki?

Odpowiedź:

Okres spłaty Pożyczki liczony jest od daty pierwszego uruchomienia pożyczki do dnia ostatecznej spłaty pożyczki i nie może przekroczyć 20 lat (240 miesięcy).

26. Czy istnieje możliwość karencji w spłacie pożyczki i ile może wynosić?

Odpowiedź:

Możliwa jest karencja w spłacie kapitału rozumiana jako określony w umowie pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału pożyczki, liczony od dnia zakończenia realizacji projektu do daty zapłaty pierwszej raty kapitałowej pożyczki. W okresie wypłaty środków na realizację inwestycji płatne są jedynie odsetki. Okres karencji nie może być dłuższy niż 24 miesiące od zakończenia realizacji projektu i wliczany jest do okresu kredytowania.

27. Jakie jest oprocentowanie pożyczki?

Odpowiedź:

dla Projektów niegenerujących przychodów i oszczędności	
- jednostki samorządu terytorialnego - porozumienia międzygminne, stowarzyszenia gmin, powiatów oraz gmin i powiatów - związki komunalne - samorządowe i państwowe jednostki naukowo-badawcze - instytucje kultury - szkoły wyższe - państwowe osoby prawne, - przedsiębiorcy prywatni realizujący inwestycję na podstawie umowy PPP z mechanizmem wynagradzania opartym na opłacie za dostępność (z zastrzeżeniem stosownej redukcji opłaty za dostępność po umorzeniu lub przyznaniu pożyczki z preferencyjnym oprocentowaniem) - TBS/SIM - spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe	0%
- spółki z dominującym udziałem JST - wspólnoty energetyczne (klastry energii, spółdzielnie energetyczne)	1%
inne	Stopa referencyjna NBP obniżona o 1 p.p. (stałą lub zmienną)
dla Projektów generujących przychody lub oszczędności	
- jednostki samorządu terytorialnego - porozumienia międzygminne, stowarzyszenia gmin, powiatów oraz gmin i powiatów - związki komunalne - samorządowe i państwowe jednostki naukowo-badawcze - instytucje kultury - szkoły wyższe - państwowe osoby prawne - przedsiębiorcy prywatni realizujący inwestycję na podstawie umowy PPP z mechanizmem wynagradzania opartym na opłacie za dostępność (z zastrzeżeniem stosownej redukcji opłaty za dostępność po umorzeniu lub przyznaniu pożyczki z preferencyjnym oprocentowaniem) - TBS/SIM - spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe	1%
- spółki z dominującym udziałem JST - wspólnoty energetyczne (klastry energii, spółdzielnie energetyczne)	1%

inne	Stopa referencyjna NBP obniżona o 1 p.p. (stałe lub zmienne)
------	--

28. Czy są jakieś dodatkowe opłaty i prowizje z tytułu udzielonej pożyczki?

Odpowiedź:

Z tytułu rozpatrzenia wniosku, a także udzielenia i obsługi pożyczki, Inwestor nie ponosi prowizji i opłat w całym okresie finansowania, z zastrzeżeniem opłat i kosztów wynikających z nieprzestrzegania postanowień umowy pożyczki, związanych m.in. z nieterminową spłatą oraz kosztów ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.

29. Czy są ograniczenia ilościowe co do liczby pożyczek udzielonych na rzecz tego samego pożyczkobiorcy?

Odpowiedź:

Nie ma takich ograniczeń, z zastrzeżeniem ograniczenia do wysokości środków pozostających w dyspozycji BGK przeznaczonych na udzielanie pożyczek.

30. Jakie są warunki zawarcia umowy i wypłaty pożyczki?

Odpowiedź:

Umowa pożyczki zawierana jest po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku oraz po podjęciu przez BGK pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki.

Pożyczka uruchamiana jest:

- po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki – zgodnie z przyjętymi wymogami Banku w tym zakresie;
- po spełnieniu innych warunków określonych w decyzji kredytowej i umowie pożyczki.

Uruchamianie pożyczek może następować jednorazowo lub w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w umowie pożyczki, w formie:

- bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców lub dostawców, na podstawie przedstawionych przez Inwestora faktur, w tym w formie zaliczek na podstawie umów wykonawczych;
- zaliczek wypłacanych na rachunek wskazany przez Inwestora w kwotach określonych w Umowie pożyczki, z zastrzeżeniem powiązania kolejnych wypłat z rozliczeniem wypłaconej zaliczki;
- w formie refundacji opłaconych wcześniej faktur lub innych dowodów księgowych, z zastrzeżeniem, iż nie dotyczą one wydatków poniesionych przed 1 lutego 2020 roku oraz że nie zostały one poniesione w ramach innych programów unijnych/krajowych programów wsparcia.

Inwestor, w ramach danej umowy pożyczki, może dokonywać uruchomień środków nie częściej niż jeden raz w miesiącu. Szczegółowe zasady dotyczące uruchomienia pożyczki określone zostaną w umowie pożyczki.

31. Jakie są warunki ewentualnego umorzenia pożyczki?

Odpowiedź:

Umorzenie następuje na wniosek Inwestora i może wynosić 5% kapitału pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunków, tj.:

- 1) umorzenia mogą mieć zastosowanie tylko w projektach, które nie generują przychodów lub oszczędności kosztów;
- 2) umorzenia będą dopuszczalne dla projektów realizowanych wyłącznie przez:
 - jednostki samorządu terytorialnego, porozumienia międzygminne, stowarzyszenia gmin, powiatów oraz gmin i powiatów,
 - związki komunalne,
 - samorządowe i państwowe jednostki naukowo-badawcze,
 - instytucje kultury,
 - szkoły wyższe,
 - państwowe osoby prawne,
 - przedsiębiorcy prywatni realizujący inwestycję na podstawie umowy PPP z mechanizmem wynagradzania opartym na opłacie za dostępność (z zastrzeżeniem stosownej redukcji opłaty za dostępność po umorzeniu),
 - TBS/SIM,
 - spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe.

Uprawnienie do umorzenia Inwestor nabywa w chwili zawarcia umowy pożyczki.

Umorzenie pożyczki odbywa się po zakończeniu wypłat z pożyczki oraz po zakończeniu realizacji projektu w dacie najbliższej płatności raty pożyczki.

32. Które wydatki są kwalifikowane w ramach udzielonej pożyczki?

Odpowiedź:

Wydatkami kwalifikowanymi możliwymi do sfinansowania ze środków pożyczki są w szczególności wydatki poniesione na:

- a) zakup, wytworzenie, a także koszty montażu i uruchomienia nowych środków trwałych niezbędnych do realizacji Projektu;
- b) zakup robót i materiałów budowlanych niezbędnych do realizacji Projektu;
- c) zakup wartości niematerialnych i prawnych włączonych do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych Pożyczkobiorcy;
- d) działania na rzecz edukacji oraz budowania świadomości mieszkańców dotyczącej konieczności transformacji miast w kierunku neutralności klimatycznej – nie więcej niż 10% kosztów kwalifikowalnych i 1 mln zł;
- e) wydatki ponoszone na wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje, projekty techniczne i audyty energetyczne niezbędne do realizacji Projektu, koszty nadzoru budowlanego.

Decyzję o możliwości zakwalifikowania zadeklarowanego do poniesienia wydatku jako wydatku kwalifikowalnego podejmuje BGK na podstawie przedłożonej dokumentacji.

33. Czy dopuszcza się w ramach jednego projektu refinansowanie już poniesionych wydatków, jak i finansowanie wydatków przyszłych (dotyczy projektu realizowanego etapami w dłuższym okresie)?

Odpowiedź:

Zarówno refinansowanie poniesionych już wydatków, jak i finansowanie wydatków kwalifikowalnych pozostających do poniesienia jest możliwe w ramach danego projektu, z

zastrzeżeniem, że spełnienia pozostałych wymogów produktowych określonych w Zasadach Naboru Wniosków.

34. Czy w ramach pożyczki możliwe jest refinansowanie pożyczek/kredytów w innych bankach, jeśli wiążą się z realizowaną inwestycją?

Odpowiedź:

Bezpośrednie refinansowanie pożyczek/kredytów nie jest możliwe. Pożyczka może zostać przeznaczona na refinansowanie wydatków związanych z projektem, z zastrzeżeniem, iż spełniają one pozostałe wymogi produktowe określone w Zasadach Naboru Wniosków.

35. Czy w ramach pożyczki możliwe jest finansowanie podatku VAT od nakładów inwestycyjnych?

Odpowiedź:

Nie, pożyczka może zostać udzielona na pokrycie do 100% kosztów przedsięwzięcia netto, z zastrzeżeniem wymogów prawnych związanych z udzieleniem pożyczki, w szczególności wynikających z oceny zdolności kredytowej. Podatek VAT w żadnym przypadku nie może być finansowany w ramach pożyczki.

36. Czy pożyczki udzielane w ramach IZTM będą wliczane do indywidualnego wskaźnika zadłużenia samorządów?

Odpowiedź:

Tak, pożyczka zaciągnięta przez JST w ramach IZTM wpływa na Indywidualny wskaźnik zadłużenia przewidziany w art. 243 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. 2009 nr 157 poz. 1240).

37. Na jakim etapie wnioskowania JST powinna mieć zabezpieczone w budżecie (WPF) środki na spłatę pożyczki i jakie dokumenty będą potrzebne do udowodnienia zdolności do spłaty pożyczki, w sytuacji gdy jeszcze nie będzie zabezpieczenia w WPF?

Odpowiedź:

Ocena zdolności do spłaty pożyczki dokonywana będzie m.in. w oparciu o zatwierdzony WPF lub jeśli nie jest dostępny na dzień złożenia wniosku/dokonywania oceny przez bank, to w oparciu o projekt WPF, uwzględniający realizację inwestycji/zaciągnięcie i spłatę pożyczki. W przypadku dokonania oceny w oparciu o projekt WPF Pożyczkobiorca zostanie zobowiązany do przedłożenia w banku zatwierdzonego WPF przed podpisaniem umowy/wypłatą pożyczki.

Niezależnie od WPF wymagana będzie stosowna uchwała o zaciągnięciu pożyczki oraz opinia RIO o możliwości jej spłaty, a także pozostałe dokumenty standardowo wymagane w procesie kredytowym (m.in. uchwały dot. planu/wykonania budżetu, pozostałe opinie RIO).