

Karta Produktu

Jednostkowa Pożyczka z Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki obejmującej dwa zakresy tj. Pożyczkę na transformację przedsiębiorstw w kierunku przemysłu 4.0 i/lub Pożyczkę na zazielenienie przedsiębiorstw

O ile nie wskazano inaczej, pojęcia pisane w niniejszym załączniku wielką literą mają znaczenie zdefiniowane w Umowie.

§ 1 Opis i podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

1. Maksymalna kwota Jednostkowej Pożyczki wynosi 15 000 000,00 zł.
2. Minimalna kwota Jednostkowej Pożyczki wynosi 2 500 000,00 zł.
3. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 24 miesiące, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki. Decyzję w tym zakresie podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej, ryzyka oraz czasu trwania Inwestycji Końcowej.
5. W ramach Funduszu Powierniczego, Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.
6. Jednostkowa Pożyczka może finansować wyłącznie jedną Inwestycję Końcową realizowaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Inwestycja może obejmować działania prowadzone w więcej niż jednej lokalizacji, jednak dla celów identyfikacyjnych i monitorowania należy wskazać główną lokalizację Inwestycji Końcowej. Za taką lokalizację uznaje się miejsce realizacji tej części inwestycji, która obejmuje najwyższą wartość wydatków finansowych ze środków Jednostkowej Pożyczki. W przypadku braku możliwości jednoznacznego wskazania tej lokalizacji za lokalizację Inwestycji Końcowej uznaje się siedzibę Ostatecznego Odbiorcy.

§ 2 Forma zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki poprzedzone jest:
 - 1) przeprowadzeniem oceny ryzyka kredytowego Wnioskodawcy w oparciu o akceptowalną w sektorze finansowym metodykę;



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 2) weryfikacją spełniania przez Wnioskodawcę i Inwestycję Końcową warunków i kryteriów dotyczących Produktu Finansowego;
- 3) ustanowieniem zabezpieczenia adekwatnie do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę.

Proponowaną formą zabezpieczenia jest:

- a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową lub porozumieniem wekslowym;
 - b) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej;
 - c) Pełnomocnictwo lub upoważnienie do rachunku bankowego;
 - d) poręczenie wekslowe;
 - e) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów;
 - f) gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji powinno mieć formę aktu notarialnego.
2. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
 3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki powinna nastąpić, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W sytuacji, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
 4. Partner Finansujący może uwzględnić w ocenie ryzyka udzielenia Jednostkowej Pożyczki możliwość uzyskania przez Wnioskodawcę Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
 5. Partner Finansujący nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych, z nim ani z podmiotem partnerskim czy też powiązanych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

§ 3 Finansowane typy projektów

1. Jednostkowa Pożyczka może finansować szeroki zakres przedsięwzięć inwestycyjnych wspierających wzrost innowacyjności oraz poprawę konkurencyjności przedsiębiorstw. Warunkiem obligatoryjnym jest uwzględnienie w projekcie przynajmniej jednego z kluczowych komponentów:
 - 1) wdrożenie rozwiązań z obszaru Przemysłu 4.0 lub zaawansowanej cyfryzacji;
 - 2) transformacja działalności w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ).
2. Wdrożenie rozwiązań z obszaru cyfryzacji lub Przemysłu 4.0 obejmuje inwestycje związane z automatyzacją, robotyzacją i cyfryzacją procesów biznesowych i produkcyjnych, w tym m.in.:
 - 1) zakup i wdrożenie zintegrowanych systemów zarządzania produkcją i logistyką (klasy ERP, MES, SCADA);
 - 2) wdrożenie rozwiązań opartych o Internet Rzeczy, sztuczną inteligencję, przetwarzanie danych w chmurze, analizę predykcyjną itp.;
 - 3) digitalizacja procesów projektowych i technologicznych (CAD, CAM, CAE, cyfrowe bliźniaki);
 - 4) automatyzacja gromadzenia i przetwarzania danych produkcyjnych i środowiskowych;
 - 5) zakup robotów przemysłowych, zautomatyzowanych centrów wytwórczych, stanowisk pracy lub AGV;
 - 6) rozwój usług cyfrowych wspierających działalność operacyjną (np. platformy B2B/B2C, konfigurator online, e-usługi dla klientów i partnerów);
 - 7) inne wynikające z Audytu „cyfrowego” lub Mapy drogowej cyfrowej transformacji/ Analizy wykonalności cyfrowej.
3. Transformacja działalności w kierunku GOZ obejmuje inwestycje wspierające zwiększenie efektywności wykorzystania surowców, materiałów, energii oraz ograniczenie odpadów i emisji, w tym m.in.:
 - 1) modernizacja procesów produkcyjnych w celu redukcji ilości odpadów lub umożliwienia ponownego wykorzystania surowców i półproduktów;
 - 2) przebudowa linii technologicznych umożliwiającą zamknięcie obiegu surowcowego (np. separacja frakcji materiałowych, odzysk ciepła odpadowego);



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 3) zakup maszyn i urządzeń do przetwarzania, recyklingu, regeneracji lub odzysku materiałów;
- 4) wdrażanie technologii umożliwiających ograniczenie zużycia wody lub odzysk wody procesowej;
- 5) zastosowanie ekoprojektowania produktów lub opakowań (trwalsze, łatwiejsze do recyklingu, z surowców wtórnych);
- 6) wdrożenie narzędzi cyfrowych do śledzenia cyklu życia produktów (LCA, PEF, ślad węglowy).
- 7) inne wynikające z Audytu „zielona transformacja”, Audytu potencjału cyrkularności - w tym model transformacji GOZ/ Analizy wykonalności projektu GOZ, Analizy dotycząca transformacji modelu biznesowego przedsiębiorstwa w kierunku GOZ.
4. Finansowaniu nie podlegają inwestycje w zakresie odpadów komunalnych, składowania odpadów, inwestycji służących zwiększeniu mocy przerobowej obiektów przetwarzania odpadów resztkowych.
5. Nie dopuszcza się montażu instalacji na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
6. Możliwe jest łączenie dwóch komponentów w ramach jednej Inwestycji Końcowej.
7. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej. Jeżeli zmiana zakresu Inwestycji Końcowej ma wpływ na zakres lub wyniki audytu, analizy lub dokumentu równoważnego, wymagane jest ponowne przeprowadzenie odpowiednio audytu lub analizy oraz ich ponowna weryfikacja przez Eksperta Zewnętrznego.
8. Komponenty, o których mowa w § 3 ust 2 i 3, powinny odpowiadać za minimum 60% kosztów inwestycji. Dopuszczalne jest finansowanie wydatków obrotowych, związanych z Inwestycją Końcową, w wysokości do 25% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

§ 4 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 2021/1058;
 - 2) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 3) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - 4) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia 2021/1060;
 - 5) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 2021/1060;
 - 6) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 7) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 8) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - 9) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w § 3 Karty Produktu.
2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji lub poręczenia).

§ 5 Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Przed złożeniem wniosku o Jednostkową Pożyczkę Wnioskodawca ma prawo do konsultacji z Partnerem Finansującym. Konsultacje mogą obejmować m.in. sposób realizacji Inwestycji Końcowej, zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki, sytuację finansową Wnioskodawcy, strukturę finansowania Inwestycji Końcowej oraz formę udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/ pomoc publiczna). W ramach konsultacji Wnioskodawca może zostać poproszony o przekazanie podstawowych danych kontaktowych, które mogą być wykorzystane przez Partnera Finansującego i Menadżera do celów monitoringowych, sprawozdawczych i ewaluacyjnych związanych z realizacją Instrumentu Finansowego.
2. Wniosek o Jednostkową Pożyczkę składany jest wraz z kompletem dokumentów wymaganych przez Partnera Finansującego, niezbędnych do oceny Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej, w tym również:
 - 1) Audyt „cyfrowego” lub Mapy drogowej cyfrowej transformacji/ Analiza wykonalności cyfrowej;
 - 2) Audyt „zielona transformacja”, Audytu potencjału cyrkularności - w tym model transformacji GOZ/ Analiza wykonalności projektu GOZ, Analiza dotycząca transformacji modelu biznesowego przedsiębiorstwa w kierunku GOZ.



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 2, podlegają obligatoryjnej weryfikacji przez Eksperta Zewnętrznego wskazanego przez Menadżera.
4. Decyzja o udzieleniu Wnioskodawcy Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest przez Partnera Finansującego po zakończeniu całego procesu oceny, w tym oceny Audytów lub Analiz lub innego równoważnego dokumentu.
5. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiany jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi do 180 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Menadżer, może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie ww. terminu, pod warunkiem, że Ostateczny Odbiorca za pośrednictwem Partnera Finansującego przedstawi stosowne uzasadnienie odwołujące się do rodzaju Inwestycji Końcowej,
6. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem określonym w Umowie Inwestycyjnej oraz do należytego udokumentowania poniesionych wydatków oraz przedłożenia ich Partnerowi Finansującemu. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków jest faktura lub inny dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie płatności. Partner Finansujący może żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów lub informacji potwierdzających prawidłową realizację Inwestycji Końcowej, osiągnięcie zakładanych wskaźników oraz zgodność wydatków z celem Jednostkowej Pożyczki.
7. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki powinno zostać udokumentowane w terminie do 360 dni od dnia uruchomienia pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki. Niniejszy termin będzie mógł zostać wydłużony o maksymalnie 180 dni pod warunkiem przedstawienia uzasadnienia Partnerowi Finansującemu przez Ostatecznego Odbiorcę. Decyzję o wydłużeniu terminu rozliczenia będzie podejmował Menadżer na wniosek Partnera Finansującego. Partner Finansujący, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę, w terminie 20 dni od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
8. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do rozliczenia całości środków Jednostkowej Pożyczki niezwłocznie po ich wydatkowaniu, nie później jednak niż w terminie określonym w ust 7.
9. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ustępie 7 jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia, do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów lub usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
10. Partner Finansujący, w formie odrębnego oświadczenia lub innego równoważnego dokumentu przedstawionego na etapie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, pozyskuje od Ostatecznego



Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeżeli został przez Ostatecznego Odbiorcę poniesiony).

11. Wszystkie dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach Inwestycji Końcowej powinny być, co do zasady, sporządzone w języku polskim. W przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie wystąpienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
12. Partner Finansujący nie ma prawa do jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
13. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do umożliwienia Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub innym uprawnionym podmiotom przeprowadzenia czynności monitoringowych, kontrolnych lub wizytacji związanych z realizacją Inwestycji Końcowej.
14. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie osiągnie założonych w Umowie Inwestycyjnej efektów lub celów realizacji Inwestycji Końcowej, może to skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania lub części finansowania w stan wymagalności. Nienależne, niewydatkowane lub wydatkowane nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki podlegają zwrotowi przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z koniecznością zapłaty odsetek.
15. W ramach Jednostkowej Pożyczki można finansować do 100% wydatków Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
16. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tzn. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 17 i 18.
17. Możliwość finansowania podatku VAT, o którym mowa w ustępie powyżej, może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
18. W przypadku łączenia Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem Ostateczny Odbiorca winien przestrzegać zasad określonych w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
19. 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. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
20. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/ dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



zdaniu poprzednim, powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w ust. 12 (nie dotyczy wydatków związanych ze sporządzeniem Audytów/Analizy wskazanych w § 6 ust. 2). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

§ 6 Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Warunki, na których udzielane są Jednostkowe Pożyczki, mogą być korzystniejsze niż warunki rynkowe lub rynkowe w sytuacji wskazanej w ust. 3.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach nierynkowych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0,5% w skali roku lub rynkowe w przypadku wymienionym w ust. 4.
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 3, oprocentowanie ustalane jest w oparciu o wysokość stopy referencyjnej obliczanej przez zastosowanie stopy bazowej i marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych; stałe w całym okresie zapadalności pożyczki.
5. Udzielanie Jednostkowej Pożyczki nie jest obciążone żadnymi opłatami związanymi z jej uzyskaniem przez Ostatecznego Odbiorcę ani z jej standardową obsługą. W przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej tj. w szczególności występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej), może to skutkować wystąpieniem dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, zawartych w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej oraz w Taryfie opłat i prowizji Partnera Finansującego.



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



§ 7 Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki

1. W ramach Produktu Finansowego możliwe jest uzyskanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielone z zachowaniem zgodności z odpowiednimi przepisami dotyczącymi pomocy państwa oraz na podstawie poniższych przesłanek, w maksymalnych wysokościach zaprezentowanych poniżej:
 - 1) dla Jednostkowej Pożyczki finansującej inwestycje ulokowane na terenie 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub gmin zagrożonych trwałą marginalizacją¹ 5% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji;
 - 2) dla Jednostkowej Pożyczki z komponentem GOZ: 10% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji lub 15% kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji w Jednostkowej Pożyczce z komponentem GOZ w przypadku realizacji Inwestycji Końcowej, o której mowa w pkt. 1;
 - 3) dla Jednostkowej Pożyczki z komponentem cyfryzacyjnym 5% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki tylko w przypadku realizacji inwestycji na obszarach z terenu z pkt 1.

Maksymalna możliwa wartość procentowa Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki i z komponentem cyfryzacyjnym wynosi 5%, a dla Jednostkowej Pożyczki z komponentem GOZ 15%. W przypadku, gdy Jednostkowa pożyczka obejmuje oba komponenty, maksymalny poziom Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść 15%.

2. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może być przyznana pod warunkiem braku zaległości w spłacie Jednostkowej Pożyczki na dzień udzielenia Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
3. Zasady pozwalające na zastosowanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia Ostatecznego Odbiorcy. Decyzję o przyznaniu Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki podejmuje Partner Finansujący po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej przez Ostatecznego Odbiorcę oraz po przedłożeniu rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Partner Finansujący po zweryfikowaniu kwalifikowalności poniesionych wydatków oraz spełnienia przez Inwestycję Końcową zasad udzielenia Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, dokonuje jej zgodnie z ust. 1 niniejszego paragrafu.

¹ Zgodnie z załącznikami 1 i 2 do dokumentu „Krajowa Strategia Rozwoju Regionalnego 2030”, Warszawa, wrzesień 2019 r. tj. „Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027” (zał. 1) i „Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze” (zał. 2).



4. Przyznanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki nie powoduje zmiany terminu spłat Jednostkowej Pożyczki określonego w harmonogramie spłat.
5. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców lub Inwestycji Końcowych nieobjętych zasadami pomocy publicznej. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielona wyłącznie po spełnieniu warunków właściwych dla danego rodzaju pomocy, zgodnie z zasadami oraz przepisami wskazanymi w § 8 Karty Produktu.
6. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać dokonana ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego i nie może przekroczyć wysokości kapitału pozostającego do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
7. Wnioskodawca określa we Wniosku kwotę Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki o jaką się ubiega, dodatkowo powinien przedstawić zakres i scharakteryzować wydatki, które mają być objęte Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, wskazując ich wartość oraz biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania, określone w Karcie Produktu.
8. W przypadku gdy:
 - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 1) - 3) cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
9. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych będących podstawą do wyliczenia wysokości Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, określonej w Karcie, będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku, kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki zostanie proporcjonalnie pomniejszona.
10. Obniżenie kwoty Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w ust. 8 i 9 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
11. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki będzie wyższa niż kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki



przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do jej podwyższenia z wyżej wymienionego tytułu.

12. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:

- 1) w przypadkach określonych w ust. 8 pkt 2) i 3) zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
- 2) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki określonej zgodnie z ust. 13, dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

13. Dniem udzielenia Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki (w przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej), wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 3 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 12.

§ 8 Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania pomocy państwa

1. W sytuacji, gdy dokonana przez Partnera Finansującego weryfikacja dokumentów dot. planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy państwa, należy zastosować poniższe zasady.
2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy państwa mogą być udzielane w formie:
 1. pomocy de minimis – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r. poz. 598);
 2. regionalnej pomocy inwestycyjnej - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 3. pomocy inwestycyjnej na usługi doradcze na rzecz MŚP - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);

4. pomocy inwestycyjnej na ochronę środowiska, w tym obniżenie emisyjności - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 36 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. pozwalającej firmom spełniać surowsze niż unijne normy środowiskowe lub poprawiać ochronę środowiska tam, gdzie takie normy nie istnieją, zgodnie z art. 107 ust. 3 Traktatu i nie wymaga zgłoszenia zgodnie z art. 108 ust. 3 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 5. pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 6. pomocy związanej z gospodarką obiegu zamkniętego, udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w rozumieniu art. 47 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748).
3. Koszty związane ze sporządzeniem Map drogowych cyfryzacji przedsiębiorstwa lub Audytu cyrkularności przedsiębiorstwa lub innego równoważnego dokumentu, mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.
 4. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 2 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.
 5. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, powinien być obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
 6. Za dzień udzielenia pomocy uznaje się dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



7. Na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Partner Finansujący bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
8. Zgodnie z odpowiednimi przepisami, obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym.

Wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc, bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Karcie Produktu

