

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu PFP nr 10/A/2026 z dnia 20.04.2026r.

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka GOZ z Dotacją

W dniu 16 grudnia 2025 roku Polska Fundacja Przedsiębiorczości zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Umowę Operacyjną Instrument Finansowy - Pożyczka GOZ z Dotacją, w ramach Umowy o Finansowaniu Projektu zawartej w dniu 21 czerwca 2024r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Wielkopolskim, w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027. Na mocy Umowy Operacyjnej Menadżer powierza Pożyczkodawcy za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka GOZ z Dotacją, na zasadach i warunkach określonych w Umowie Operacyjnej.

Definicje zawarte w Regulaminie mają zastosowanie w zawartych na podstawie tego Regulaminu Umowach Inwestycyjnych.

WSTĘP

§ 1 Definicje

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Dzień roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
2. **Fundacja / Pożyczkodawca / Partner Finansujący / PFP** – Polska Fundacja Przedsiębiorczości z siedzibą w Szczecinie, która jako podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrana została przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego, w ramach którego udzielane są pożyczki;
3. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
4. **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy;
5. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego;
6. **Institucja Zarządzająca** – instytucja zarządzająca programem regionalnym Instytucji Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 – desygnowany do tej roli na podstawie art. 71 Rozporządzenia Ogólnego Zarząd Województwa Wielkopolskiego spełniający funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego oraz o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy Wdrożeniowej;

7. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
8. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, istniejąca wówczas, gdy bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego, uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej, jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste;
9. **Menadżer / Menadżer Funduszu Powierniczego / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu;
10. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów 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;
11. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
12. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Polską Fundacją Przedsiębiorczości Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
13. **Pożyczka / Jednostkowa pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej;
14. **Projekt / Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. „Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe”, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
15. **Program / Program regionalny** – Fundusze Europejskie dla Wielkopolski – program regionalny dla województwa wielkopolskiego na lata 2021 – 2027;
16. **Regulamin udzielania pożyczek, Regulamin** – niniejszy dokument określający kluczowe elementy zasad naboru i oceny wniosków w sprawie udzielenia pożyczki przygotowywany przez Partnera Finansującego na potrzeby realizacji Umowy Operacyjnej;
17. **Small mid-caps i mid caps** – małe spółki o średniej kapitalizacji i spółki o średniej kapitalizacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z późn. zm. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017;

18. **Rabat kapitałowy** – forma dotacji polegająca na jednorazowej spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej;
19. **Umowa Inwestycyjna** - umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
20. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna Instrument Finansowy - Pożyczka GOZ z Dotacją zawarta między Polską Fundacją Przedsiębiorczości a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotycząca ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka GOZ z Dotacją na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
21. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 21.06.2024 r. pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
22. **Weryfikator** – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym;
23. **Zasady kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

§ 2 Preambuła

1. Polska Fundacja Przedsiębiorczości udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i jej wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania pożyczek dla przedsiębiorstw przez Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka GOZ z Dotacją.

ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

§ 3 Parametry Jednostkowych Pożyczek i podstawowe zasady udzielania Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2.000.000,00 zł.

2. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 2.000.000,00 zł.
3. 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.
4. Karencja w spłacie kapitału pożyczki udzielana jest co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej i wynosi maksymalnie do 8 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w ust. 3.
5. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Oprocentowanie pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).
7. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Projektu, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
8. Na etapie konsultacji Ostatecznego Odbiorcy z Partnerem Finansującym, które odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia wymogów Projektu oraz specyfiki Inwestycji Końcowej, jak również sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, forma udzielanej pożyczki (pożyczka z pomocą de minimis/pożyczka z pomocą publiczną /pożyczka na warunkach rynkowych) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
9. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na cele określone w Umowie Inwestycyjnej, o których mowa w Par. 5 ust. 1 – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (pierwsza płatność na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawione i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki o więcej niż łącznie 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na uzasadniony wniosek Partnera Finansującego.
10. 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 zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie

Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Par. 5 ust. 6 (za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na sporządzenie Analizy GOZ oraz innych działań przedinwestycyjnych określonych w Par. 5 ust. 4, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki). 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.

11. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 10. powyżej, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego lub w formie innych dokumentów wraz z potwierdzeniem płatności.
12. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
13. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
14. Partner Finansujący zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
15. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Partnera Finansującego 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.
16. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Pożyczkodawcą Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z Regulaminu.

17. W okresie do końca spłaty Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca, bez zbędnej zwłoki, informuje Partnera Finansującego o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostkową Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

§ 4 Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1) mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
 - 2) duże przedsiębiorstwo (tj. przedsiębiorstwo inne niż mikro, małe lub średnie w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);
 - 3) przedsiębiorstwa small mid caps oraz przedsiębiorstwa mid caps.
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) 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 (dotyczy przedsiębiorstw),
 - b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - c) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - jeżeli Pożyczkobiorca ubiega się o pomoc de minimis,
 - d) Inwestycja Końcowa nie jest objęta wyłączeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - jeżeli Pożyczkobiorca ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną,
 - e) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą; przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, oceny wniosków o pożyczkę, negocjacji postanowień Umowy, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy, a Ostatecznym

Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- i. - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - ii. - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - iii. - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - iv. - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
- f) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie wielkopolskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu,
- g) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
- h) nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- i) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
- j) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.
3. Ostatecznymi Odbiorcami Instrumentu Finansowego Pożyczka GOZ z Dotacją na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie są przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego. Partner Finansujący dokonywać będzie weryfikacji, czy działalność Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w ust. 1. lit. g) powyżej, prowadzona na terenie województwa wielkopolskiego, nie ma charakteru pozornego.

§ 5 Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka jest przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na wspieraniu transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej (GOZ). W ramach Jednostkowej Pożyczki finansowane są następujące Typy Inwestycji Końcowych:

1) wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w przedsiębiorstwach, w tym w zakresie efektywności energetycznej oraz OZE. Finansowane będą projekty prowadzące do transformacji przedsiębiorstw w kierunku niskoemisyjnej, zasobooszczędnej i innowacyjnej gospodarki dostępnymi zasobami, w tym m.in.:

a) inwestycje na rzecz poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach obejmujące m.in. wykorzystanie odnawialnych źródeł energii, magazynowanie wytworzonej energii, a także wprowadzanie zmian w procesach technologicznych prowadzące do oszczędności energii, w tym do odzyskiwania energii będącej produktem ubocznym tych procesów (jako element projektu),

b) inwestycje na rzecz poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach obejmujące modernizację lub wymianę oświetlenia na energooszczędne (jako element projektu),

c) modernizację infrastruktury, zakup urządzeń i instalacji w celu wdrożenia technologii pozwalających na ograniczenie ilości produkowanych odpadów, ponowne wykorzystanie wytworzonych odpadów w procesie produkcji (recykling wewnętrzny), bądź udostępnienie jako surowiec wtórny (produkt uboczny, odpad),

d) wdrożenie rozwiązań z zakresu automatyzacji, robotyzacji, bądź cyfryzacji, wspomagających proces produkcji, organizacji oraz zarządzania przedsiębiorstwem, a także wspierających rozwój niezbędnych kompetencji (jako element projektu).

2) Wsparcie przedsięwzięć ograniczających materiałochłonność poprzez wdrażanie rozwiązań technologicznych. Finansowane będą projekty m.in. w zakresie:

a) ograniczenia zasobo- i materiałochłonności produkcji, począwszy od fazy projektowania, poprzez wprowadzenie rozwiązań produkcyjnych i użytkowych pozwalających na zwiększenie możliwości recyklingu wraz z zastosowaniem komponentów i materiałów wydłużających cykl życia produktu,

b) dostosowania modelu działalności przedsiębiorstwa w jego otoczeniu (obejmującym kluczowych partnerów/ dostawców, dostępne zasoby, klientów, kanały dystrybucji, itp.) prowadzące do zoptymalizowania modelu biznesowego w kierunku polityki „zero waste” w tym wsparcie doradczo-szkoleniowe (niezbędne do wdrożenia GOZ), audyty środowiskowe oraz analizy techniczne i ekonomiczne, w ramach działań inwestycyjnych np. związane z wprowadzaniem zmian w procesach technologicznych.

2. Możliwe jest łączenie Typów Projektów 1 i 2 w ramach jednej Inwestycji Końcowej.

3. Planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie Wykonalności dla projektu GOZ (dalej Analiza GOZ), która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.

4. Jednostkowa Pożyczka może finansować koszty działań przedinwestycyjnych np. koszty opracowania Analizy Wykonalności dla projektu GOZ i/lub Analizę potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa oraz koszty analiz technicznych, środowiskowe (jeśli są wymagane).
5. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, innych Zasad Kwalifikowalności, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny dokumentacji aplikacyjnej.
6. 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 Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
7. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie Jednostkowej pożyczki (dalej Wniosek), Analiza lub dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
8. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu rzeczowego i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w ust. 7.
9. 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.
10. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce/Karcie Produktu odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Par. 3 ust. 10.

11. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
12. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 13 i 14 niniejszego paragrafu.
13. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
14. 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.
15. Wymogi dodatkowe dotyczące Inwestycji Końcowych:
 - 1) Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa wielkopolskiego.
 - 2) Finansowaniu Jednostkową Pożyczką nie podlegają inwestycje w zakresie odpadów komunalnych, składowania odpadów, inwestycji służących zwiększeniu mocy przerobowej obiektów przetwarzania odpadów resztkowych.
 - 3) Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
 - 4) Dla kompleksowych projektów inwestycyjnych GOZ, które swoim zakresem obejmują m.in. wydatki na poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwie (w tym z wykorzystaniem OZE) nie przewiduje się obowiązku opracowania odpowiednich audytów energetycznych, czy audytów efektywności energetycznej przygotowanych zgodnie z rozporządzeniami właściwych Ministrów, o ile zakres tych prac będzie uzasadniony i będzie wynikał z Analizy GOZ sporządzonej dla tej Inwestycji Końcowej.
 - 5) Informacje dotyczące przygotowywania dokumentacji aplikacyjnej w celu ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę na sfinansowanie inwestycji w kierunku GOZ zawarte zostały w opracowaniu Materiał Pomocniczy GOZ dotyczący Inwestycji w kierunku Gospodarki o Obiegu Zamkniętym finansowanych w ramach środków Funduszy Europejskich na lata 2021 – 2027, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>.

§ 6 Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z 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,
 - 8) finansowanie wydatków zaliczanych do Grupy 7 „Środki Transportu” wg klasyfikacji środków trwałych za wyjątkiem Podgrupy 76 – Pozostały tabor bezszynowy,
 - 9) inwestycje w placówkach świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej),
 - 10) inwestycje w szkołach specjalnych i innych placówkach, które prowadzą do segregacji lub utrzymania segregacji jakiegokolwiek grupy defaworyzowanej lub zagrożonej wykluczeniem społecznym.
2. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy 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/poręczenia).

TRYB I ZASADY WYPŁACANIA POŻYCZKI

§ 7 Udzielenie pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla PFP i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy, chyba że Umowa Inwestycyjna zawierana jest w formie elektronicznej i podpisywana kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera co najmniej:
 - a. określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
 - b. datę zawarcia,
 - c. kwotę pożyczki,

- d. cel finansowania na jaki pożyczka jest przeznaczona,
 - e. zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej,
 - f. termin wykorzystania pożyczki,
 - g. sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, na podstawie przedstawianych faktur itp.),
 - h. terminy i kwoty spłaty pożyczki,
 - i. stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
 - j. rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - k. warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
 - l. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
 - m. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
 - n. konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - o. zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji Końcowej oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,
 - p. podpisy stron.
4. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę z rachunku bankowego Pożyczkodawcy w formie bezgotówkowej po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w Umowie Inwestycyjnej oraz po spełnieniu innych warunków wypłaty pożyczki/transz pożyczki przewidzianych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Pożyczka (transza pożyczki) wypłacona zostanie przez Pożyczkodawcę w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej poprzez:
- a) zapłatę za zobowiązanie Pożyczkobiorcy na rachunek wystawcy faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej na podstawie oryginałów tych dokumentów wraz z dyspozycją Pożyczkobiorcy wypłaty pożyczki/transzy pożyczki, lub
 - b) refundację środków na rachunek Pożyczkobiorcy w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodem zapłaty, lub
 - c) przelew na rachunek Pożyczkobiorcy lub inny rachunek wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 5 lit. a) lub b) Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty lub refundacji.

7. Terminy płatności przedstawionych do zapłaty dokumentów standardowo nie mogą upływać wcześniej niż za 2 Dni Robocze od daty przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów do zapłaty. Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy wg wzoru określonego przez Pożyczkodawcę.
8. Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych, o których mowa w ust. 5. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach albo w formie płatności na rachunki kontrahentów, na podstawie dyspozycji i faktur złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę. W uzasadnionym przypadku wypłata może mieć formę jednostkowej płatności na rachunek Ostatecznego Odbiorcy.
10. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, na rachunek bankowy kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy, na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, 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. W takim przypadku warunki UI powinny określać termin, do którego Ostateczny Odbiorca ustanowi zabezpieczenia i konsekwencje w przypadku nieustanowienia zabezpieczenia w uzgodnionym umownie terminie.
11. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo 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.

12. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości wypłaconych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego. Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
13. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy (lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzednim. Niezależnie od przyjętego terminu wypłaty, o którym mowa w niniejszym ustępie, wypłata środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w Okresie Budowy Portfela określonym w Umowie Operacyjnej.

§ 8 Zabezpieczenie pożyczki

1. Podpisanie dokumentów prawnego zabezpieczenia pożyczki następuje wraz z zawarciem Umowy Inwestycyjnej.
2. Prawnym zabezpieczeniem należności z tytułu pożyczki pokrywającym minimum 100% kwoty pożyczki wraz z odsetkami mogą być:
 - a) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - b) poręczenie pożyczki przez fundusz poręczeń kredytowych,
 - c) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
 - d) zastaw rejestrowy ustanowiony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - e) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej,
 - f) hipoteka na nieruchomości,
 - g) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości / ruchomości,
 - h) przelew wierzytelności z rachunku lokat terminowych,
 - i) inne zabezpieczenie majątkowe.

3. Zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie, z zastrzeżeniem, że Pożyczkodawca ma prawo do ustalania wymaganych przez niego prawnych zabezpieczeń adekwatnych do ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki, jej kwoty i zaangażowania łącznego PFP.
4. Pożyczkodawca może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń w okresie realizacji Umowy Inwestycyjnej w przypadku, gdy wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zmniejszyła się lub wystąpiło zagrożenie zmniejszenia się ich wartości.
5. Pożyczkodawca może podjąć decyzję o zmianie prawnego zabezpieczenia pożyczki. Wartość prawnego zabezpieczenia po dokonanej zmianie powinna być adekwatna do poziomu prawnych zabezpieczeń wymaganych przez Pożyczkodawcę dla pozostającej do spłaty kwoty pożyczki.
6. Zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym spłaty Pożyczki będzie zwolnione po całkowitym rozliczeniu z Pożyczkodawcą zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu zawartej Umowy Inwestycyjnej.

§ 9 Oprocentowanie pożyczki

1. Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w Umowie Inwestycyjnej.
2. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty.
3. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.
7. 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 nr 2008/C 14/02 z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
8. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,0% w skali roku z zastrzeżeniem ust. 9 i ust. 10 niniejszego paragrafu.

9. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,0% 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.
10. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej w procesie produkcji wyrobów lub usług (innowacja przynajmniej na poziomie firmy), oprocentowanie obniżane jest o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie ust 8 lub (jeśli dotyczy) ust. 9 niniejszego paragrafu.
11. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Partnera Finansującego oraz kosztów innych niezbędnych działań Partnera Finansującego spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

§ 10 Zasady dotyczące udzielania 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 (tj. z oprocentowaniem na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i/lub z dotacją) 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;
 - 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 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;

- 3) pomocy związanej z gospodarką obiegu zamkniętego, 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 grudnia 2023 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.
3. Koszty sporządzenia Analiz, o których mowa w Par. 5 ust. 4 (jeśli dotyczy) 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, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
6. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
7. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Par. 9 ust. 8 lub 9, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
8. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
9. W przypadku wejścia w życie:
 - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w Par. 5 albo
 - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 2 niniejszego paragrafu.Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

10. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 11 Zasady kontroli

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych przez uprawnione podmioty:
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową.
2. W przypadku planowej kontroli na miejscu Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku doraźnej kontroli na miejscu, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
3. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę/weryfikację „zza biurka” obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym – Polską Fundacją Przedsiębiorczości”*.
4. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy,

który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.

5. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od określonego w Informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
6. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy.

TRYB DECYZYJNY

§ 12 Zasady naboru wniosków o udzielenie pożyczki

1. Nabór Wniosków o pożyczkę ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki. Właściwa dokumentacja związana z naborem wniosków, w tym wzór Wniosku o pożyczkę wraz z informacją o wymaganych dokumentach, wzór Umowy Inwestycyjnej wraz z załącznikami, dostępne są na stronie internetowej Partnera Finansującego nie później niż 7 dni przed terminem uruchomienia naboru Wniosków.
2. Partner Finansujący podaje do publicznej wiadomości informację o możliwości ubiegania się o wsparcie finansowe w formie Jednostkowej Pożyczki.
3. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków o pożyczkę w formie stacjonarnej (wnioski doręczane osobiście do biura Partnera Finansującego w dni robocze od poniedziałku do piątku), lub w formie listownej, lub w formie elektronicznej (skany podpisanych dokumentów traktowane są jako dokumenty równoważne).
4. Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
5. Wniosek o pożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
6. Wniosek o pożyczkę podlega rejestracji.
7. W pierwszej kolejności rozpatrywane są wnioski kompletne.
8. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
 - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie,
 - b) zdolności do spłaty pożyczki,
 - c) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej,

- d) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - e) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
 - f) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku,
 - g) prawnych zabezpieczeń,
 - h) stanu przygotowania firmy do prowadzenia i realizacji Inwestycji.
9. W celu wsparcia Pożyczkobiorców w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki, Pożyczkodawca zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki. Korzystanie ze wsparcia ma charakter dobrowolny i nie rodzi po stronie przedsiębiorcy żadnych obowiązków z tym związanych.
10. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie PFP prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
11. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę.
12. Podmiot ubiegający się o pożyczkę oświadcza we wniosku o pożyczkę, że:
- 1) w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
 - 2) działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.

§ 13 Decyzja o udzieleniu pożyczki

1. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, przedsiębiorca powinien otrzymać informacje ze wskazaniem braków formalnych wniosku o pożyczkę i terminu ich uzupełnienia pod rygorem nierozpoznania po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu.
2. Postępowaniu decyzyjnemu podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę.
3. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ Fundacji w terminie do 30 dni od momentu uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 30 dni.
4. Pożyczkodawca dokonuje wyboru Ostatecznych Odbiorców w sposób przejrzysty obiektywnie uzasadniony, który nie może prowadzić do powstania konfliktów interesów, z uwzględnieniem potencjalnej trwałości ekonomicznej inwestycji, które otrzymują finansowanie.
5. Ostateczny Odbiorca jest informowany o decyzji dotyczącej pożyczki niezwłocznie. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji. Ostatecznemu Odbiorcy przysługuje prawo odwołania się od decyzji PFP dotyczącej udzielenia pożyczki w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji.
6. Pisemne odwołanie Ostatecznego Odbiorcy wraz z uzasadnieniem rozpatrywane jest przez PFP z zachowaniem zasad należytej staranności i profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, w terminie jak dla rozpatrzenia wniosku o pożyczkę.
7. Ocena wniosków pod kątem podjęcia decyzji inwestycyjnej w zakresie ryzyka przeprowadzana jest przez pracowników Pożyczkodawcy posiadających kwalifikacje niezbędne do jej przeprowadzenia, którzy nie uczestniczą w procesie pozyskiwania potencjalnych Ostatecznych Odbiorców.
8. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie. Ocena obejmuje również weryfikację analizy wykonalności GOZ, która dokonywana jest przez Weryfikatora¹.
9. Umowa Inwestycyjna określa szczegółowe warunki finansowania, w tym dotyczące warunków i trybu uruchomienia pożyczki oraz obowiązki stron Umowy Inwestycyjnej.

¹ Przez „Weryfikatora” należy rozumieć pracownika BGK lub podmiot zewnętrzny wyłoniony przez BGK, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji



OBSŁUGA POŻYCZKI

§ 14 Spłata pożyczki

1. Pożyczki podlegają spłacie:
 - a) w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej,
 - b) przedterminowo na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkodawca może:
 - a) wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązania się z warunków umowy,
 - b) postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty w przypadku stwierdzenia niewywiązania się z warunków umowy, oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie załamaniu w stopniu nierokującym poprawy,
 - c) renegotjować na wniosek PFP lub Pożyczkobiorcy Umowę Inwestycyjną.
4. W przypadku zaniechania terminowej obsługi pożyczki, niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca ma prawo wszcząć procedurę windykacji należności.

§ 15 Koszty windykacyjne

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, przewidzianych prawem, kosztów prowadzonego przez Pożyczkodawcę wobec Pożyczkobiorcy postępowania windykacyjnego.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zwrotu Pożyczkodawcy wszystkich poniesionych przez niego, kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych nie wywiązaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

§ 16 Nieterminowa obsługa pożyczki

1. Pożyczki niespłacone w całości lub częściach w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej stają się po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od każdej niezapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 15 dni podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności: kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, wysyłane są wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również poręczyciele.
5. Jeśli opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczają 60 dni, a Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn takiego stanu rzeczy i podjęcia postępowania naprawczego, pozostała do spłaty kwota pożyczki zostaje poddana procedurze windykacji.

§ 17 Kolejność zaspokajania należności

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
 - b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
 - c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - e) odsetki niespłacone zapadłe,
 - f) odsetki bieżące,
 - g) raty pożyczki zapadłe,
 - h) raty pożyczki bieżące,
 - i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Pożyczkodawca może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 18 Zamknięcie pożyczki

1. Ostateczne rozliczenie wykorzystania pożyczki następuje po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki.
2. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca w tym samym terminie zwróci kwotę nadpłaty Pożyczkobiorcy na jego konto bankowe.

3. Pożyczkodawca nie pobiera dodatkowych opłat w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki wydatkowanej zgodnie z celem Inwestycji w całości lub w części.
4. Po całkowitej spłacie pożyczki oraz udokumentowaniu jej wydatkowania Fundacja dokona jej rozliczenia i zwolni wszystkie przyjęte zabezpieczenia. Oświadczenie o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń Fundacja przesyła do Pożyczkobiorcy. Po otrzymaniu oświadczenia Fundacji o zwolnieniu przyjętych zabezpieczeń Pożyczkobiorca zobowiązany jest do poinformowania poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych, o zwolnieniu przez Fundację przyjętych zabezpieczeń.

PREFERENCJE.

§ 19 Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewidziano następujące preferencje: możliwość udzielenia dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (Dotacja) w przypadku Inwestycji Końcowych wykazujących silny potencjał rynkowy, przy czym:
 - 1) Dotacja w wysokości 20% wartości Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem pkt. 4) możliwe jest w przypadku Inwestycji Końcowych o kompleksowym charakterze obejmującym elementy efektywności energetycznej lub OZE jako element przedsięwzięcia, które generują co najmniej dwa efekty ekologiczne z podanych w pkt. 3) poniżej lub inne, przewidziane w Analizie GOZ dla danej Inwestycji Końcowej i które wyrażone zostały w określonych wartościach;
 - 2) Dotacja w wysokości 10% wartości Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem pkt. 4) możliwe jest w przypadku Inwestycji Końcowych, które generują co najmniej dwa efekty ekologiczne z podanych w pkt 3) poniżej lub inne, przewidziane w Analizie GOZ dla danej Inwestycji Końcowej i które wyrażone zostały w określonych wartościach.
 - 3) Przykładowe efekty ekologiczne możliwe do uzyskania w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej:
 - a) wzrost liczby albo masy produktów zawierających w pełni lub w części materiały pochodzące z odzysku - tony/rok albo ilość/rok;
 - b) zmniejszenie wykorzystania materiałów pierwotnych - tony/rok albo m3/rok;
 - c) ograniczenie zużycia wody w procesach technologicznych (m3/rok);
 - d) ograniczenie zużycia energii (kWh/rok);
 - e) zredukowanie ilości odpadów będących pozostałością w procesie produkcyjnym przedsiębiorstwa (tony/rok) albo (m3/rok);
 - f) zwiększenie masy odpadów poddanych recyklingowi (tony/rok);
 - g) inne wynikające z Analizy GOZ;

- 4) Dotacja może wynieść maksymalnie 20% wartości kapitału Jednostkowej Pożyczki. Dotacje wskazane w ppkt. 1 i 2 nie sumują się.
 - 5) Szczegółowe warunki i zasady udzielenia Dotacji określone zostały w Par. 20.
2. Oprocentowanie:

Dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej w procesie produkcji wyrobów lub usług przewiduje się obniżenie oprocentowania o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie Par. 9 ust 8 lub (jeśli dotyczy) Par. 9 ust. 9.

3. Wydłużenie okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki:

W przypadku realizacji kompleksowych inwestycji obejmujących swym zakresem rozwiązania w zakresie efektywności energetycznej i/ lub OZE o których mowa w Par. 5 ust. 1 pkt 1)a) okres spłaty może być wydłużony do 144 miesięcy.

§ 20 Zasady dotyczące udzielania Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Par. 19.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest kwota przyznanej Dotacji w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki jej zastosowania określone poniżej.
4. Dotacji stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Par. 10. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 6-9.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z

przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Partnera Finansującego.

6. 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 Dotacji 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 niniejszego ustępu, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
7. Obniżenie kwoty Dotacji, o którym mowa w ust. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy) o której mowa w ust. 4.
8. Zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - 1) w przypadkach określonych w ust.6 pkt 2)-3) zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - 2) zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania Dotacji zgodnie z ust. 10 .
9. Dotacja obejmuje wyłącznie kapitał Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji.
10. Dniem zastosowania Dotacji jest dzień przewidziany do zapłaty raty (kapitałowej lub odsetkowej) Jednostkowej Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w ust. 5 oraz spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 8.
11. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ

§ 21 Wypowiedzenie umowy

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w całości lub w części w szczególności w następujących przypadkach:
 - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - b) wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - c) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
 - d) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
 - e) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - f) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - g) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - h) niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości albo części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej,
 - i) podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia pożyczki,
 - j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
 - l) gdy Pożyczkobiorca uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 11, nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, nie wykonuje zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
 - m) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 22 a dotyczących Ustawy AML,
 - n) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej,
– z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy okres wypowiedzenia wynosi 7 dni, a w przypadku opisanym w lit. b), i) oraz l) – bez zachowania okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej Pożyczkodawca doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.

3. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 30 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy.
4. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
6. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Pożyczkodawcę do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym w szczególności:
 - a) realizację zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalonego w umowie,
 - b) skierowania sprawy na drogę sądową,
 - c) wszczęcie lub przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
 - d) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności,
 - e) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, zgłoszenie wierzytelności w postępowaniu po ogłoszeniu upadłości.
7. Za datę spłaty należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy Inwestycyjnej przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
8. Pożyczkodawca może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez zachowania okresu wypowiedzenia niezwłocznie po ujawnieniu, że informacje podane we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumenty, na podstawie których podjęto decyzję o udzieleniu pożyczki są nieprawdziwe.
9. W powyższym przypadku Pożyczkodawca wysyła do Pożyczkobiorcy, poręczycieli oraz osób, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych zawiadomienie o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej i obowiązku całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki oraz odsetek w terminie do 7 dni od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o rozwiązaniu Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorcy. Brak spłaty w tym terminie powoduje, że całe zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z pożyczki i opłatami staje się wymagalne.
10. Za każdy dzień opóźnienia w spłacie, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

§ 22 AML

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Fundacja w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wnioskodawcy, obligują Fundację do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odmowy udzielenia pożyczki.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Fundację na jej stronie internetowej, zwane dalej „Oświadczeniem AML” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości o wszelkich zmianach danych podanych w Oświadczeniu AML.
4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę Oświadczenia AML w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Fundacji zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Fundację Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 21.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

§ 23 Ochrona danych

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, stanowiącymi Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Zarządzającą Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, Komisję Europejską i podmioty przez nią wskazane oraz przez organy administracji publicznej, w tym przez ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej.

2. Pożyczkobiorca oświadcza ponadto, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto Pożyczkobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Zarządzającej Programem Regionalnym pn. Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie objętym Porozumieniem w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym w szczególności w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, Umowy o finansowanie i Projektu w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz w zakresie wskazanym w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016) (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO) oraz przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781 ze zm.), a nadto ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm).
4. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej Załącznik nr 2 do wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 5 powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę

na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie Operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie.

7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy, iż odmowa podania wymaganych danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka GOZ z Dotacją.

OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI

§ 24 Obowiązki w zakresie komunikacji i widoczności

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca realizują obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem Ogólnym;
 - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - e) Kartami Wizualizacji Programów;
 - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych i pamiątkowych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.

4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 25 Postanowienia końcowe

1. Wszelkie koszty dokonanych przez Pożyczkodawcę czynności, a w szczególności koszty związane z:
 - a) ustanowieniem prawnego zabezpieczenia pożyczki,
 - b) zarządzaniem przedmiotem zabezpieczenia,
 - c) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - d) zaspokojeniem roszczeń Pożyczkodawcy z przedmiotu zabezpieczenia,
 - e) postępowaniem windykacyjnym,
 - f) zwrotem niewykorzystanej zgodnie z celem Inwestycji kwoty pożyczki,ponosi Ostateczny Odbiorca.
2. Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pożyczkodawcy.
3. W przypadku wprowadzenia uregulowań prawnych lub finansowych oraz nowych obowiązujących interpretacji dotyczących zobowiązań publiczno-prawnych związanych w udzieleniem pożyczki, PFP zastrzega sobie prawo do obciążenia Pożyczkobiorcy tym zobowiązaniem, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się je uiścić w terminie 14 dni.
4. Załącznikami do Regulaminu są:
 - a) Zał. nr 1 wzór wniosku o pożyczkę z załącznikami,
 - b) Zał. nr 2 wzór Umowy Inwestycyjnej z załącznikami.
5. Pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następuje w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu PFP. Zmiany Regulaminu obwieszczane są na stronie internetowej Fundacji <https://pfp.com.pl>.