

Karta Produktu

Pożyczka na inwestycje w MŚP w zakresie GOZ z komponentem dotacyjnym

I. Opis i podstawowe parametry Pożyczki

- Pożyczka udzielana jest w złotych polskich (PLN).
- Wartość Pożyczki nie może przekroczyć kwoty 2.000.000,00 PLN
- W ramach Pożyczki finansowane są inwestycje na wdrażanie wyników prac badawczo-rozwojowych w zakresie gospodarki o obiegu zamkniętym (dalej: Typ Projektu) (w tym np. ekoprojektowania produktów i opakowań, niezbędnych zmian w procesach produkcyjnych lub usługowych) oraz finansowane mogą być wydatki, które są bezpośrednio związane z Typem Projektu, w tym np.:
 - inwestycje w instalacje produkcyjne lub urządzenia przemysłowe – zakup, wytworzenie, dostawę, instalację i uruchomienie maszyn, sprzętu i urządzeń zaliczanych do środków trwałych,
 - zakup zaawansowanych rozwiązań teleinformatycznych (w tym sprzętu informatycznego) oraz specjalistycznego oprogramowania wraz z licencją, zaliczanego do wartości niematerialnych i prawnych.
- Wyłącznie jako element projektu w ramach Pożyczki możliwe jest:
 - wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP,
 - działania przedinwestycyjne w zakresie GOZ (np. prace koncepcyjne związane z etapem ekoprojektowania produktów i opakowań, wsparcie doradczo-szkoleniowe, audyty środowiskowe, analizy techniczne i ekonomiczne¹).
- Wydatki przewidywane do sfinansowania/poniesione w ramach Pożyczki na cele wskazane w ust. 4 lit. a), oraz, jeśli występują, wydatki na działania przedinwestycyjne wskazane w ust. 4 lit. b) łącznie nie mogą przewyższać pozostałych wydatków finansowanych z Pożyczki.

¹ Przez analizy techniczno-ekonomiczne należy rozumieć np. Analizę Wykonalności projektu GOZ, Analizę potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa – sporządzone zgodnie z „Materiałem pomocniczym GOZ dotyczącym Inwestycji w kierunku Gospodarki o Obiegu Zamkniętym finansowanych w ramach środków Funduszy Europejskich na lata 2021-2027”, oraz inne analizy, których zasadność sporządzenia wynika z charakteru Inwestycji Końcowej.

6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
7. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
8. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 12 miesięcy. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ust. 7. powyżej.
9. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Pożyczki tj. takie, które nie mogą być finansowane z Pożyczki, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
10. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
11. Na etapie konsultacji Pożyczkobiorcy z Pożyczkodawcą, które odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia wymogów Programu oraz specyfiki Inwestycji Końcowej, jak również sytuacji Pożyczkobiorcy, forma udzielanej Pożyczki (pożyczka z pomocą de minimis/pożyczka z pomocą publiczną /pożyczka na warunkach rynkowych) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
12. Oprocentowanie Pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).
13. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad dotyczących udzielania pomocy publicznej.
14. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 15 i 16.
15. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
16. W przypadku łączenia Pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
17. W przypadku Inwestycji Końcowych, w ramach których jako element projektu wykazano działania przedinwestycyjne w zakresie GOZ przewidziany został komponent dotacyjny w formie umorzenia części kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty (Umorzenie).
18. Pożyczkobiorca we Wniosku o pożyczkę przedstawia wartość, zakres i charakteryzuje wydatki przedinwestycyjne w zakresie GOZ, które mogą być objęte Umorzeniem.
19. Wysokość Umorzenia uzależniona jest od kwoty wydatków poniesionych na działania przedinwestycyjne w zakresie GOZ, o których mowa w pkt I. ust. 4 lit. b), i nie może stanowić więcej, niż 15% wartości udzielonej Pożyczki - max. 300.000,00 PLN.

20. Warunki Umorzenia będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia Pożyczkobiorcy. Decyzja o Umorzeniu zostanie podjęta po zakończeniu Inwestycji Końcowej i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez Inwestycję Końcową warunków Umorzenia.
21. Umorzenie nie modyfikuje pierwotnie określonego okresu spłaty Pożyczki.

II. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowej

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane na terenie województwa łódzkiego.
2. Warunkiem otrzymania Pożyczki jest posiadanie przez Pożyczkobiorcę dokumentacji z przeprowadzonych prac badawczo-rozwojowych w zakresie GOZ, których wyniki mają być wdrożone w ramach Inwestycji Końcowej.
3. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Pożyczki Pożyczkobiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
4. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę, w tym Wniosek o pożyczkę oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać, że planowane przedsięwzięcie jest zgodne z Typem Projektu, oraz powinna umożliwiać Pożyczkodawcy dokonanie oceny tej zgodności.
5. BGK udostępnia na swojej stronie internetowej opracowanie „Materiał pomocniczy GOZ dotyczący Inwestycji w kierunku Gospodarki o Obiegu Zamkniętym, finansowanych w ramach środków Funduszy Europejskich na lata 2021-2027” (dalej: „Materiał”) zawierające m. in.: informacje nt. dokumentów, jakie należy przygotować w procesie aplikowania o wsparcie oraz ich zakresu.

<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

III. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki

1. Warunkiem obligatoryjnym jest złożenie przez Pożyczkobiorcę wraz z Wnioskiem o Pożyczkę kompletu dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny zgodności planowanej Inwestycji z dozwolonym do sfinansowania Typem Projektu, w szczególności:
 - 1) Dokumentacji potwierdzającej przeprowadzenie prac badawczo-rozwojowych;
 - 2) Analizy Wykonalności projektu GOZ w tym Harmonogramu rzeczowo-finansowego;
 - 3) Analizy potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa² – obligatoryjnej w przypadku, gdy jej koszt ma być objęty Umorzeniem, o którym mowa w pkt I. ust. 17;

² Analiza potencjału cyrkularności przedsiębiorstwa (jeśli występuje wymóg jej złożenia) wraz z Analizą Wykonalności projektu GOZ z Harmonogramem rzeczowo-finansowym stanowią umownie Audyt GOZ.

- 4) Innych dokumentów wymaganych/wskazanych w związku ze specyfiką/skala/zakresem planowanej Inwestycji Końcowej (np. dokumentacja środowiskowa, analizy, ekspertyzy).
2. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 120 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia Pożyczki (rozumianego jako pierwsza płatność do/na rzecz Pożyczkodawcy), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony w podstawowym terminie rozliczenia środków, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest, faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinien być wystawiony nie wcześniej, niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w pkt. II. ust. 3. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust 4., Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informację na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Formę przekazywanej informacji określa Pożyczkodawca.
6. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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 tj. niepodlegające rozliczeniu w ramach Pożyczki.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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.

8. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy stosowny wniosek o akceptację zmiany wraz z uzasadnieniem a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.

IV. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. Warunkiem zawieszającym tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2. powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

V. 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 Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu pojazdów osobowych oraz nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

2. Z Pożyczki nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na realizacji działań przedinwestycyjnych w zakresie GOZ.
3. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać maksymalnie dwie Pożyczki, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać kwoty 2.000.000,00 zł.
4. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej, niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy 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).

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Pożyczka może być oprocentowana:
 - b. **na warunkach rynkowych** - według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 - c. **na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe** – w wysokości 0,00% w skali roku – oprocentowanie stałe.
2. Pożyczka podlegająca regułom pomocy publicznej może być udzielona w formie:
 - a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis lub
 - b) regionalnej pomocy inwestycyjnej w rozumieniu 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 (GBER).
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2. powyżej, Pożyczka udzielana jest odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
 - a) dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 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 lub
 - b) dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym które rodzaje pomocy są zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (GBER) oraz Rozporządzeniu

Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.

4. Formy pomocy, o których mowa w ust. 2. powyżej, 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. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
5. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień Karty, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Pożyczkobiorcą.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
7. Z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Pożyczkobiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę oraz kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

.....

(podpis Pożyczkodawcy)

Oświadczam, iż zapoznałem/am się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

(podpis Pożyczkobiorcy)