



Załącznik nr 1 do Umowy „Instrument Finansowy – Pożyczka GOZ z dotacją”
NR $\{\text{proposalCode}\}$

OŚWIADCZENIE O NIENAKŁADANIU SIĘ FINANSOWANIA

Przedkładając rozliczenie z wykorzystania pożyczki nr $\{\text{proposalCode}\}$ oświadczam w imieniu $\{\text{firmFirmName}\}$, iż nie następuje nakładanie się finansowania z niniejszej pożyczki w ramach projektu pn. „**Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe**”, realizowanego przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu nr 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 zawartej w dniu 21.06.2024 r. pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej i zagranicznej, tj. nie uzyskałem(-am) uprzednio wsparcia na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania Umowy, zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę.

WZÓR
PROSIMY NIE WYPEŁNIAĆ

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

Parafka(-ki)

Karta Produktu
Pożyczka GOZ z Dotacją

I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty 2 000 000,00 zł.
2. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekroczyć 2 000 000,00 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. II.3.
4. Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia/wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić do 8 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty.

II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewidziano następujące preferencje: możliwość udzielenia Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (dalej: Dotacja) w przypadku Inwestycji Końcowych wykazujących silny potencjał rynkowy¹, przy czym:
 - 1) Dotacja w wysokości **20%** wartości Jednostkowej Pożyczki (z zastrzeżeniem pkt. II.1.4) możliwa 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. II.1.4) możliwa 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 Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego wkładu własnego Pożyczkodawcy. Dotacje wskazane w ppkt. 1 i 2 nie sumują się.
 - 5) Szczegółowe warunki i zasady udzielania Dotacji określone zostały w pkt. IX.
2. Oprocentowanie:
Dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej² 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 pkt VIII.3 lub (jeśli dotyczy) VIII.4.
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 pkt. III.1.1).a) okres spłaty może być wydłużony do 144 miesięcy.

III. 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

¹ Inwestycje o silnym potencjale rynkowym – inwestycje wpływające na konkurencyjność firmy i generujące nowe przychody, w tym inwestycje w infrastrukturę lub nowe zasobooszczędne technologie.

² Innowacja co najmniej na poziomie firmy.



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-szkoleniowe³, audyty środowiskowe oraz analizy techniczne i ekonomiczne, w ramach działań inwestycyjnych np. związane z wprowadzaniem zmian w procesach technologicznych.

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

5. 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.

6. 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).

7. 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.

8. 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 Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

IV. Wymogi 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. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek

³ Usługi szkoleniowo- doradcze niezbędne dla wdrożenia działań z zakresu GOZ będących przedmiotem Inwestycji Końcowej. Usługi szkoleniowo- doradcze, nie mogą być związane z standardowymi kosztami operacyjnymi przedsiębiorstwa takimi jak np.: rutynowe usługi doradztwa podatkowego, usługi prawne, marketingowe.

o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.

7. 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 Pożyczkobiorcę.
8. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt IV.9 i IV.10
9. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
10. 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.

V. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia 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 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. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego sfinansowania wydatków Pożyczkobiorca 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. 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.

VII. Zasady obsługi Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. 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.
2. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pożyczkodawcę przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
3. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie

180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt VII.2), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.

4. 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 pkt III.6 (za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na sporządzenie Analizy GOZ oraz innych działań przedinwestycyjnych określonych w pkt. IV. 4, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki). Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt VII.4, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
6. 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.
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. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przeprowadzana jest weryfikacja rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej poprzez wypełnienie Karty zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, zgodnie z punktami VII.4 i VII.5 oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Analiza GOZ i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
9. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w punkcie VII.8 jest potwierdzenie:
 - 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu (dotyczy wskaźników które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej) - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - 3) sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów/usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. 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 z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
3. Oprocentowanie Jednostkowej pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **1,0%** w skali roku z zastrzeżeniem pkt VIII.4 i VIII.5.
4. 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.
5. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej⁴ w procesie produkcji wyrobów lub usług, **oprocentowanie obniżane jest o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie pkt VIII.3 lub (jeśli dotyczy) VIII.4.**
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie

⁴ Innowacja co najmniej na poziomie danej firmy.

Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz w Taryfie opłat i prowizji.

IX. Szczegółowe 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 pkt II.
2. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnienia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Pożyczki określana jest kwota przyznanej Dotacji w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki jej zastosowania, które określone zostały w dalszej części Karty.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/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 pkt X. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 6-9.
5. Zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Jednostkowej Pożyczki, po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
6. W przypadku gdy:
 - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 2) Pożyczkobiorca 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 lit. 1-3), 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 pkt 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
8. Zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę:
 - 1) w przypadkach określonych w pkt 6 lit 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 pkt 10⁵.
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 Jednostkowej Pożyczki⁶, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt 5 oraz z uwzględnieniem pkt 6-8.
11. Wraz z zastosowaniem Dotacji następuje obniżenie salda Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji, harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

X. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Pożyczkodawcę analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, jej udzielenie będzie podlegało regułom pomocy publicznej, mają zastosowanie poniższe zasady.
3. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej 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;

⁵ Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

⁶ W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.

- 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. Koszty sporządzenia Analizy (jeśli dotyczy) mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.
4. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. X.3 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 Pożyczki.

Podpis Pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis Pożyczkobiorcy

TABELA OPŁAT I PROWIZJI
TOWARZYSTWA INWESTYCJI SPOŁECZNO-EKONOMICZNYCH SA

A. OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z UDZIELENIEM I OBSŁUGĄ POŻYCZKI

| RODZAJ CZYNNOŚCI | WYSOKOŚĆ OPŁATY | TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| Prowizja za udzielenie pożyczki | | brak opłat i prowizji |
| Opłata za obsługę umowy pożyczki | | |

B. INNE OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z WINDYKACJĄ POŻYCZKI

I. Opłaty i prowizje związane z windykacją miękką (powstanie kapitału wymagalnego)

| RODZAJ CZYNNOŚCI | WYSOKOŚĆ OPŁATY | TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY |
|--|--------------------------------|--|
| Opłata za sporządzenie kopii dokumentów na wniosek Klienta | 30 zł | od każdego dokumentu |
| Opłata za ponowną wysyłkę nieodebranej korespondencji | 30 zł | od każdej ponownej wysyłki |
| Koszty windykacji zlecone podmiotom trzecim | zgodnie z rzeczywistym kosztem | refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny |

II. Opłaty i prowizje związane z windykacją po wypowiedzeniu umowy pożyczki

| RODZAJ CZYNNOŚCI | WYSOKOŚĆ OPŁATY | TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY |
|---|---|--|
| Opłata za sporządzenie kopii dokumentów na wniosek Klienta | 30 zł | od każdego dokumentu |
| Opłata za ponowną wysyłkę nieodebranej korespondencji | 30 zł | od każdej ponownej wysyłki |
| Koszty sądowe i komornicze | według orzeczeń sądowych i komorniczych | |
| Opłata za dokonanie wyceny wartości zabezpieczenia pożyczki w wyniku odbioru przedmiotu przewłaszczenia | zgodnie z rzeczywistym kosztem | do wyceny powołany zostaje biegły |
| Opłata za odbiór przedmiotu zabezpieczenia, transport, przechowywanie i odsprzedaż | zgodnie z rzeczywistym kosztem | refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny |
| Koszty windykacji zlecone podmiotom trzecim | zgodnie z rzeczywistym kosztem | refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny |

C. OPŁATY PODLEGAJĄCE ZWROTOWI PRZEZ KLIENTA NA RZECZ TISE

| RODZAJ CZYNNOŚCI | WYSOKOŚĆ OPŁATY | TRYB POBIERANIA I NALICZANIA OPŁATY |
|--|--------------------------------|--|
| Opłaty notarialne związane z ustanowieniem lub zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki | zgodnie z rzeczywistym kosztem | refaktura za czynności wykonane przez podmiot zewnętrzny |

| | | | |
|-------------------|-----------------------|-------|--------------------|
| Dane firmy | {firmFirmName} | | |
| Nazwa | {firmFirmName} | | |
| NIP | {firmNIP} | REGON | {firmREGON} |

PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ

Na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t. j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2160 ze zm.),

| | |
|--|--|
| w imieniu Firmy | {firmFirmName} |
| | <i>(firma przedsiębiorcy udzielającego pełnomocnictwa)</i> |
| niniejszym udzielam pełnomocnictwa: | Towarzystwu Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wioślarskiej 8, 00-411 Warszawa |
| | <i>(Pełnomocnik: firma, adres przedsiębiorcy, który występuje o ujawnienie informacji do BIG InfoMonitor S.A)</i> |

do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich bezterminowego upoważnienia do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie.

Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy

Informacja przeznaczona dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: | Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. | BIG InfoMonitor S.A. | Biuro Informacji Kredytowej S.A. | Związek Banków Polskich |
| 2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora): | iodo@tise.pl | info@big.pl | info@bik.pl | kontakt@zbp.pl |
| 3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych*, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora) | iodo@tise.pl | iod@big.pl | iod@bik.pl | iod@zbp.pl |
| 4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. | | | | |
| 5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez: | Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | |
| 6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: nazwa, NIP, REGON. | | | | |
| 7. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | | | | |
| 8. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. | | | | |
| 9. Pełnomocnik jest uprawniony do odebrania w moim imieniu klauzuli informacyjnej znajdującej się na upoważnieniu. | | | | |

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy



OŚWIADCZENIE O REALIZACJI INWESTYCJI KOŃCOWEJ

W imieniu **#{firmFirmName}**, oświadczam, że realizacja Inwestycji Końcowej jest zgodna z Umową pożyczki nr **#{proposalCode}** oraz pozytywnie zweryfikowaną Analizą wykonalności, w tym zakresie rzeczowo-finansowym Projektu, stanowiącym załącznik do Wniosku o pożyczkę.

*WZÓR
PROSIMY NIE WYPEŁNIAĆ*

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy



Fundusze Europejskie
dla Wielkopolski



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SAMORZĄD
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO



DYSPOZYCJA URUCHOMIENIA ŚRODKÓW
„Instrument Finansowy – Pożyczka na przedsięwzięcia wspierające transformację w kierunku
Gospodarki Obiegu Zamkniętego i gospodarki zasobooszczędnej w przedsiębiorstwach (GOZ)”
NR $\{\text{proposalCode}\}$ ”
(dalej „Dyspozycja”)

| | |
|--|--|
| Numer pożyczki | $\{\text{proposalCode}\}$ |
| Nazwa przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy: | $\{\text{firmFirmName}\}$ |
| Siedziba przedsiębiorstwa: | $\{\text{firmAddressREGISTRATIONStreetHouseApt}\}$, $\{\text{firmAddressREGISTRATIONPostalCode}\}$ $\{\text{firmAddressREGISTRATIONCity}\}$ |
| Adres wykonywania działalności: | $\{\text{firmAddressACTIVITYStreetHouseApt}\}$, $\{\text{firmAddressACTIVITYPostalCode}\}$ $\{\text{firmAddressACTIVITYCity}\}$ |
| NIP / REGON: | $\{\text{firmNIP}\}$ $\{\text{firmREGON}\}$ |
| Kwota pożyczki | $\{\text{recommendedAmount}\}$ zł |
| Kwota pożyczki słownie: | $\{\text{recommendedAmountVerbal}\}$ |

I. Proszę o wypłatę zgodnie z poniższymi warunkami:

| | |
|----------------------------------|-----|
| Proponowana data wypłaty: | / / |
|----------------------------------|-----|

(rok/miesiąc/dzień)

| | |
|--|---|
| Beneficjent wypłaty: | |
| Numer dokumentu księgowego: | |
| Tytuł płatności do beneficjenta wypłaty: | <input type="radio"/> Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym <input type="radio"/> Zgodnie z poniższym opisem: _____ |
| Numer rachunku: | <input type="radio"/> Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym <input type="radio"/> Zgodnie z umową pożyczki (rachunek Pożyczkobiorcy) |
| Kwota wypłaty: | zł gr |
| Kwota wypłaty słownie: | |

| | |
|--|---|
| Beneficjent wypłaty: | |
| Numer dokumentu księgowego: | |
| Tytuł płatności do beneficjenta wypłaty: | <input type="radio"/> Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym <input type="radio"/> Zgodnie z poniższym opisem: _____ |
| Numer rachunku: | <input type="radio"/> Zgodnie z załączonym dokumentem księgowym <input type="radio"/> Zgodnie z umową pożyczki (rachunek Pożyczkobiorcy) |
| Kwota wypłaty: | zł gr |
| Kwota wypłaty słownie: | |

II. Oświadczenia Pożyczkobiorcy.

Przedkładając Dyspozycję oświadczam, iż:

- 1) Dyspozycja jest nieodwołalna.
- 2) Wszelkie oświadczenia zawarte w umowie pożyczki, w tym w szczególności oświadczenia związane z warunkami inwestycji określone w § [12], pozostają aktualne.
- 3) Środki wypłacone na podstawie Dyspozycji nie zostaną przeznaczone na sfinansowanie zakupu towarów lub usług od dostawców, którzy na dzień dokonania zakupu lub w okresie 12 miesięcy poprzedzających zakup są lub byli powiązani z Pożyczkobiorcą, Pożyczkodawcą, osobami upoważnionymi do reprezentacji tych podmiotów lub osobami mającymi wpływ na decyzję o udzieleniu Pożyczki.
- 4) Środki wypłacone na podstawie Dyspozycji nie zostaną przeznaczone na refinansowanie poniesionych wydatków (załączone dokumenty księgowe nie zostały opłacone).

- 5) Nie wystąpił przypadek naruszenia umowy pożyczki, w tym w szczególności przypadek określony w § [17] uprawniający Pożyczkodawcę do wypowiedzenia umowy pożyczki w trybie natychmiastowym.
- 6) Nie następuje nakładanie się finansowania z Pożyczki w ramach programu „**Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe**”, realizowanego przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu nr 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu „**Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027**” zawartej w dniu 21.06.2024 r. pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej i zagranicznej, tj. nie uzyskałem(-am) uprzednio wsparcia na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania Umowy, zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę.

III. Dokumenty księgowo wskazane w pkt I stanowią załączniki do Dyspozycji.

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy

** Podpis Pożyczkobiorcy powinien być zgodny z podpisem złożonym przez Pożyczkobiorcę na umowie pożyczki*