

Karta Produktu

Pożyczka na wdrażanie TIK

I. Podstawowe parametry Pożyczki

- Pożyczka udzielana jest w złotych polskich (zł).
- Wartość Pożyczki wynosi do 1.000.000,00 zł.
- Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
- Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż:
 - 36 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, dla Inwestycji Końcowych realizowanych w ramach typu określonego w pkt V. ppkt 2. lit. a,
 - 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, dla Inwestycji Końcowych realizowanych w ramach typu określonego w pkt V. ppkt 2. lit. b.
- Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki na okres maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4 powyżej.
- Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę (Wniosek).
- Na etapie konsultacji Pożyczkobiorcy z Pożyczkodawcą, które odbywają się przed złożeniem Wniosku, 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.
- Oprocentowanie Pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).

II. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielania pożyczki Pożyczkobiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków.
2. Jeśli będzie to zasadne i możliwe, w ramach Inwestycji Końcowych zastosowane zostaną rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym np. wykorzystanie materiałów pochodzących z odzysku materiałów i recyklingu), jak również elementy sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jej skutków.
3. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH. Z uwagi na ich charakter przyjmuje się, że nie wywierają one negatywnego wpływu na środowisko.
4. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna być zgodna z możliwym do sfinansowania typem projektu oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej. W przypadku, gdy Inwestycja Końcowa dotyczy więcej niż jednego typu, uzasadnienie wskazane w dokumentacji aplikacyjnej przez Pożyczkobiorcę musi odnosić się do każdego z typów. Jeśli typ projektu (przedsięwzięcia/przedsięwzięć) wskazany we Wniosku przez Pożyczkobiorcę został określony nieprawidłowo, a Inwestycja wpisuje się w inny typ/typy (odpowiednio opisany/e), może ona zostać oceniona pozytywnie.

III. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Inwestycyjnej

1. Udzielenie 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 Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego, jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, 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, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może zaakceptować wydłużenie tego terminu, maksymalnie o kolejne 90 dni kalendarzowych.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jaki zostały przyznane jest oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w ppkt 3. powyżej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu

własnego do Inwestycji wraz z potwierdzeniem płatności (o ile dotyczy). Formę przekazanej informacji określa Pożyczkodawca.

5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego. Wydatki dokonane z naruszeniem ww. ustawy nie mogą zostać uznane za kwalifikowalne.
6. 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 przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
7. Pożyczkobiorca ma obowiązek poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie formy prawnej prowadzonej działalności, zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w Inwestycji finansowanej pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

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 Inwestycyjnej 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 ppkt. 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 Inwestycyjnej, 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. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku, gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Pożyczkobiorcy (KRS) lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej (CEiDG), które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego (weryfikacji dokonuje Pożyczkodawca na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych).
2. Pożyczka może finansować następujące typy projektów realizowanych na terenie województwa opolskiego w zakresie wdrażania technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK)¹, takie jak:

¹ Przez technologie informacyjno - komunikacyjne (ang. ICT -Information and Communications Technology) należy rozumieć technologie pozyskiwania/produkcji, gromadzenia/przechowywania,

- a. realizacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne), poprzez inwestycje w TIK, np. takie jak:
 - a) proste projekty polegające na wymianie sprzętu TIK na nowocześniejszy,
 - b) przygotowanie narzędzi promocji internetowej (strony internetowe),
 - c) zakup ogólnodostępnych programów i systemów.
 - b. wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy, poprzez inwestycje w TIK, np. takie jak:
 - a) przedsięwzięcia polegające na zmianie procesów produkcyjnych, organizacyjnych w firmie opartych na TIK (np. wprowadzanie systemów zarządzania),
 - b) transformacja przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 obejmującego automatyzację procesów, robotyzację, etc.
2. Zakup sprzętu informatycznego może być finansowany w ramach Inwestycji Końcowej, realizowanej w zgodzie z typem projektu, o którym mowa w ppkt 1 powyżej, jako element uzupełniający i niezbędny do budowy, rozbudowy, bądź modernizacji systemu teleinformatycznego, jeżeli przedstawione przez Pożyczkobiorcę we wniosku o pożyczkę wyniki analizy wskażą niedostępność zasobów.
 3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zawarcia we wniosku o pożyczkę szczegółowych informacji w zakresie:
 - a. opisu planowanej Inwestycji, w tym uzasadnienia zastosowania finansowanego ze środków pożyczki rozwiązania w codziennej działalności przedsiębiorstwa,
 - b. uzasadnienia dla celowości przedsięwzięcia z punktu widzenia typu Projektu,
 - c. opisu wpływu realizacji Inwestycji na sytuację przedsiębiorstwa (opis zmian jakie zajądą w przedsiębiorstwie dzięki zrealizowaniu Inwestycji Końcowej).
 4. 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 Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
 5. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
 6. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem pkt. 7 i 8. poniżej.
 7. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 8. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących

przesyłania, przetwarzania i rozpowszechniania informacji w formie elektronicznej z wykorzystaniem technik cyfrowych i wszelkich narzędzi komunikacji elektronicznej oraz wszelkie działania związane z produkcją i wykorzystaniem urządzeń telekomunikacyjnych i informatycznych oraz usług im towarzyszących, działania edukacyjne i szkoleniowe.

kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

VI. 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 nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

oraz inne wydatki niekwalifikowalne wskazane w podrozdziale 2.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021- 2027.

2. Środki Pożyczki nie mogą doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Podwójne finansowanie oznacza np. więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej

1. Pożyczka może być oprocentowana
 - a. **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 akceptowalnej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 - b. **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** w wysokości 2% w skali roku - oprocentowanie stałe.

W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie 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.

2. Jednostkowe Pożyczki podlegające pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - a. pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. (tj. Dz. Urz. UE L 352/1 z 24 grudnia 2013, z późn. zm.) 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) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.).
3. W przypadkach, o których mowa w ppkt 2 powyżej, Pożyczki udzielane są odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
 - a. dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (tj. Dz. Urz. UE L 352/1 z 24 grudnia 2013, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 tj. (Dz.U. 2022 poz. 2062 z późn. zm.);
 - 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) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.) Traktatu 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 wzmacniania 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 w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.)
4. Formy pomocy, o których mowa w ppkt. 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. 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 Metryki, 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 zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. W ramach udzielanej pożyczki 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 Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do

wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umowy Inwestycyjnej.

.....

Podpis Pożyczkobiorcy

.....

Podpis Pożyczkodawcy