

Karta Produktu Ekopozyczka z premią dla przedsiębiorstw

I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 8 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 2 000 000,00 zł.

II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek

Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:

1. Dotacja w formie umorzenia.

W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki (rabat kapitałowy):

- a) jeśli w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek nastąpiła poprawa efektywności energetycznej budynku:
 - a) **8%** wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 10% EFRR), w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 35,00 do 40,00% włącznie;
 - b) **12%** wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFRR), w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 40,00 do 50,00%;
 - c) **16%** wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 20% EFRR), w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 50,00%.
 - d) **12%** wartości Jednostkowej Pożyczki dla budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej (nie więcej niż 15% EFRR), w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 15%.



W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka (JP) dotyczy realizacji kilku Inwestycji Końcowych (IK) obejmujących do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich Inwestycji Końcowych, zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdej z Inwestycji Końcowych wchodzących w skład Jednostkowej Pożyczki (wyjątek stanowią budynki zabytkowe dla których minimalny wymóg oszczędności energii pierwotnej wynosi 10 %).

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn}),$$

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych IK, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach JP na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w budynku 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 1,

EE2 (%) – oszczędność energii w budynku 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji IK w odniesieniu do budynku 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku 2,

EEn (%) – oszczędność energii w budynku n (ostatnim budynku którego dotyczy IK), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji JP w odniesieniu do budynku n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją IK w odniesieniu do budynku n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej JP,

%JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach JP przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy JP) oraz kwalifikowanych wydatków całej JP.

- b) **12 %** wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFRR), jeśli w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła ciepła na OZE lub przyłączono budynek do efektywnego systemu ciepłowniczego.
- c) **12%** wartości Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 15% EFRR) - dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G^1 jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji² lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze³ lub Integratora Mazurskiego⁴ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa⁵ lub mikro i małych przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju⁶.

¹ Zgodnie z tabelą nr 1 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu

² Zgodnie z tabelą nr 2 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu

³ Zgodnie z tabelą nr 3 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu

⁴ Zgodnie z tabelą nr 4 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu

⁵ Zgodnie z tabelą nr 5 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu

⁶ Zgodnie z tabelą nr 6 stanowiącą zał. 1 do Karty Produktu



2. Maksymalna, łączna wartość umorzenia wynosi 24% kwoty Jednostkowej Pożyczki (nie więcej niż 30% EFRR).
3. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka przekracza kwotę 2 000 000,00 zł umorzenie odnosi się wyłącznie do tej kwoty.
4. Informacje dotyczące spełniania warunków umorzeń o których mowa w pkt. 1 zostały określone w Części XIII.

III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie zakresu Inwestycji Końcowych wynikającego z audytu energetycznego, audycie efektywności energetycznej (dalej Audyt) z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, przyczyniającego się do poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach w różnych aspektach (poprzez np. zastosowanie energooszczędnych technologii, odzyskiwanie energii cieplnej z procesów przemysłowych, instalacja urządzeń OZE itp.). Produkt dedykowany jest inwestycjom proekologicznym przedsiębiorstw w zakresie zwiększenia efektywności energetycznej. Celem pożyczki ma być zmniejszenie zużycia energii w przedsiębiorstwach a także zmiana procesów produkcyjnych na bardziej zasobooszczędne.

W ramach Jednostkowej Pożyczki możliwe będzie finansowanie następujących Typów Inwestycji Końcowych:

- a) modernizacja energetyczna budynków w przedsiębiorstwach;
- b) wymiana lub modernizacja nieefektywnych źródeł ciepła;
- c) zastosowanie energooszczędnych technologii produkcji (w tym zakup energooszczędnych linii produkcyjnych);
- d) odzyskiwanie energii w procesie produkcyjnym;
- e) zmiana procesów produkcyjnych na zasobooszczędne;

Jedna Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie w ramach wydatków kilku Typów Inwestycji Końcowych.

2. Uzupełniająco w ramach Typów Inwestycji Końcowych, o których mowa w pkt 1 powyżej, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - a) budowę i przebudowę instalacji OZE wraz z magazynami energii⁷;
 - b) wymianę oświetlenia na energooszczędne;
 - c) inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej;
 - d) rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią;
3. Dodatkowo, w ramach finansowanych inwestycji mogą zostać zastosowane rozwiązania sprzyjające adaptacji do zmian klimatu np. systemy zarządzania wodą w budynkach, zielone ściany i dachy oraz wprowadzone rozwiązania dotyczące infrastruktury związanej z dostępnością. Wyżej wymienione wydatki, niewynikające z audytu energetycznego, nie powinny stanowić więcej niż 15% wydatków kwalifikowalnych projektu.

⁷ W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest



4. Dopuszcza się możliwość finansowania kosztów opracowania Audytu w tym audytu ex post (jeśli dotyczy) w ramach realizowanej inwestycji. Wydatki na cele określone w zdaniu powyższym stanowią jedynie dodatkowy element inwestycji Końcowej i nie mogą przekroczyć 10 % kwoty kosztów wydatków Kwalifikowanych.
5. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Strategii Inwestycyjnej oraz innych Zasad Kwalifikowalności także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę.
6. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek, biznes plan, Audyt lub inne dokumenty składane przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na zgodność celu przedsięwzięcia z Typem Inwestycji Końcowej określonym w pkt 1, będącym przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny w/w zgodności w zakresie przedmiotu i celu finansowania.
7. Z zastrzeżeniem postanowień cz. VIII pkt 17, w przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca 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.
8. Pożyczkobiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego Audytu, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
9. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie Audytu, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% a w przypadku budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej minimum 10%.
10. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej), może to skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

IV. Wymogi dotyczące Inwestycji Końcowych

1. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa warmińsko- mazurskiego.
2. 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.
3. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III pkt. 3 Karty Produktu, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Audycie, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
4. 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.
5. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt. 6 i 7 poniżej.
6. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.



7. 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.
8. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego Audytu dla każdego z budynków.
9. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów znajduje się w dokumencie: „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027”, udostępnionym na stronie BGK (dalej: Przewodnik).

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 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;
2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych 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 udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z Audytem Energetycznym lub Audytem Efektywności Energetycznej, dalej Audyt) i wnioskodawcy.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Pożyczkodawcę, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
3. Audyt podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.
4. Pożyczkodawca, w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu (według wzoru przewidzianego zapisami Przewodnika), na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Pożyczkobiorcę, oraz:
 - a. danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego oświadczonych robót (jeśli dotyczy);
 - b. dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Audytu,
 - c. dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
5. Weryfikacja, o której mowa w punkcie 4 ma na celu potwierdzenie:
 - a. realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz pozytywnie zweryfikowanym Audytem;
 - b. osiągnięcia zakładanych we Wniosku wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone;
 - c. prawidłowego wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej podanego we Wniosku;

VIII. 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 Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku



zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorcy ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

2. 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, 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.
3. 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 Części IV pkt 2 (nie dotyczy Audyt ex-ante, o ile jest finansowany z 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.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 3, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
5. 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.
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 razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcą 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 1,5% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,5% 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 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 Inwestycyjnej, 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 Pożyczkobiorcy.

Część XIII Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania dotacji w formie umorzenia

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części II.
2. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 6 - 10.
5. Z zastrzeżeniem pkt. 7, umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
6. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
7. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.



8. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia umorzeniem będzie wyższa niż kwota umorzenia przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, prawo do dodatkowego umorzenia z tego tytułu nie przysługuje.
9. W przypadkach określonych w pkt. 6 lit. b-c umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Pożyczkobiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
10. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale 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 dokonania umorzenia.
11. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.



I. Warunek nr 3

Inwestycje realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa lub mikro i małych przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju.

Tabela 1. Wykaz gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej

Informacja rokrocznie (styczeń) umieszczana będzie na stronie programu regionalnego FEWiM 2021 – 2027

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/>

Link bezpośredni:

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/artukul/469/wskaznik-g>

Tabela 2. Wykaz obszarów OSI Obszary Marginalizacji

gminy miejsko-wiejskie:	gminy wiejskie:	Gmina miejska
Biała Piska, Bisztynek, Jeziorany, Kisielice, Korsze, Lidzbark, Mikołajki, Miłakowo, Młynary, Orneta, Orzysz, Pieniężno, Reszel, Ruciane- Nida, Ryn, Sępoleń, Susz, Tolkmicko, Wielbark, Zalewo	Banie Mazurskie, Barciany, Bartoszyce, Biskupiec, Braniewo, Budry, Dąbrówno, Dubeninki, Działdowo, Dźwierzuty, Godkowo, Grodziczno, Grunwald, Górowo Iławeckie, Janowiec Kościelny, Janowo, Kalinowo, Kętrzyn, Kiwity, Kolno, Kowale Oleckie, Kozłowo, Lelkowo, Lubawa, Lubomino, Małdyty, Markusy, Miłki, Nowe Miasto Lubawskie, Piecki, Płoskinia, Płońska, Pozezdrze, Prostki, Rozogi, Rybno, Rychliki, Sorkwity, Srokowo, Stare Juchy, Świątki, Świątajno, Wieliczki, Wilczęta, Wydminy	Górowo Iławeckie

Tabela 3. Wykaz obszarów OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze

Miasta w gminach miejsko-wiejskich:	gminy miejskie:
Olecko, Pisz	Bartoszyce, Braniewo, Działdowo, Elbląg, Ełk, Giżycko, Iława, Kętrzyn, Lidzbark Warmiński, Mrągowo, Ostróda, Szczytno

Tabela 4: Wykaz obszarów Integratora Mazurskiego

Strefa aktywności gospodarczej na terenach inwestycyjnych zlokalizowanych w pobliżu Portu Lotniczego Olsztyn-Mazury. Obszar ten obejmuje działki objęte miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego uchwalonym uchwałą nr V/43/2019 Rady Gminy Szczytno z dnia 28 lutego 2019 r. położone w m. Szymany o następujących numerach geodezyjnych: 463/45, 463/46, 463/50, 463/56, 463/57, 463/60, 463/61, 463/64, 463/65, 463/66, 463/67, 463/68, 463/69.

Tabela 5. Wykaz przygranicznych powiatów województwa warmińsko-mazurskiego

- braniewski
- bartoszycki
- kętrzyński
- węgorzewski
- gołdapski

Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

Tabela 6. Ostateczny Odbiorca jest mikro i małą firmą w początkowej fazie rozwoju.

Mikro i mali przedsiębiorcy działający na rynku nie dłużej niż 3 lata. Czas trwania firmy, w zależności od formy prawnej jest liczony:

- 1) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej CEIDG,
- 2) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- 3) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
- 4) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
- 5) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
- 6) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.

Przekształcenie lub zmiana formy prawnej traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej. Zawieszenie prowadzenia działalności gospodarczej wlicza się do okresu prowadzenia działalności.

Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

