Załącznik nr 2 do Zarządzenia 3/2026

Karta Produktu
Pożyczka rozwojowa

I. Podstawowe parametry Pożyczki rozwojowej

1. Wartość Pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundację Uniwersytetu WSEI oraz Fundację „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości", wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki rozwojowej

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundacją Uniwersytetu WSEI oraz Fundacją „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości" lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundacji Uniwersytetu WSEI oraz Fundacji „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości".; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundację Uniwersytetu WSEI oraz Fundację „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości" zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundacji Uniwersytetu WSEI oraz Fundacji „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości" 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. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundacja Uniwersytetu WSEI oraz Fundacja „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości" może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie

wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z odpowiednim dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., OIC Poland Fundacja Uniwersytetu WSEI oraz Fundacja „Puławskie Centrum Przedsiębiorczości" jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

4. 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, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
5. 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.

III. 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 pkt. 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.

IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Z Pożyczek finansowane są inwestycje na terenie województwa Lubelskiego, związane ze wsparciem dla MŚP dotyczącym inwestycji początkowej związanej z wyposażeniem/ doposażeniem przedsiębiorstwa w celu wprowadzenia na rynek nowych/udoskonalonych produktów/usług/technologii, jako dodatkowy element projektów wsparcie zastosowania nowoczesnych technologii IT.
2. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
3. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
4. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
5. 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 z finansowania

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) finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi po dniu 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej)[1]

   3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;

   4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;

   5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;

   6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;

   7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;

   8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.

2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
   a. wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
   b. zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.

3. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Obiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki rozwojowej

1. Pożyczka może być oprocentowana:

   1) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. 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.

[1] Zgodnie z Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:

http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

oraz

https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

2) 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 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..

2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom 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. 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;
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 Jednostkowe 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 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;
   b) dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 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. (Dz. U. z 2022 r. poz. 2150 z późn. zm.).
4. Formy pomocy, o których mowa w ust. 2 mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
5. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis/pomocy publicznej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

6. 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 Ostatecznego Odbiorcę 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 Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych.
7. W przypadku wejścia w życie:
    a) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów inwestycji końcowych wymienionych w pkt IV Karty Produktu albo
    b) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3 a i b

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach, tym samym, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

.....

Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

Podpis pożyczkobiorcy