

ZASADY NABORU WNIOSKÓW

dla Pożyczek na cyfryzację udzielanych przez BGK

Minister Cyfryzacji powierzył Bankowi Gospodarstwa Krajowego zadania związane z udzielaniem wsparcia na cyfryzację. Wsparcie jest realizowane w formie pożyczek ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności w ramach Inwestycji C4.1.1.

Na potrzeby wdrażania instrumentu, Bank Gospodarstwa Krajowego przygotował *Zasady Naboru Wniosków dla Pożyczek na cyfryzację udzielanych przez BGK*, zwane dalej „Zasadami”, które określają warunki i zasady, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego udziela wsparcia.

Postanowienia ogólne

§ 1

Przez określenia użyte w Zasadach należy rozumieć:

- 1) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **Inwestycja C4.1.1** – inwestycja C4.1.1 „Wsparcia dla zaawansowanej transformacji cyfrowej” w ramach komponentu C KPO Transformacja cyfrowa;
- 3) **IOI** – minister właściwy ds. cyfryzacji pełniący w przypadku Inwestycji C4.1.1 rolę Instytucji Odpowiedzialnej za realizację Inwestycji, w rozumieniu art. 141a pkt 1 Ustawy;
- 4) **KPO** – Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności;
- 5) **Pomoc de minimis** – wsparcie niestanowiące pomocy publicznej, udzielane zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- 6) **Pożyczka, Pożyczka na cyfryzację** – pożyczka, o której mowa w art. 141l ust. 2 pkt 1 Ustawy, udzielana przez BGK na realizację Projektu na podstawie umowy zawartej pomiędzy BGK a IOI;
- 7) **Projekt** – przedsięwzięcie realizowane ze środków Pożyczki na cyfryzację, w rozumieniu art. 141a pkt 8 Ustawy;

- 8) **Region BGK** – jednostka organizacyjna BGK właściwa dla siedziby Inwestora, zgodnie z listą Regionów opublikowaną na Stronie internetowej;
- 9) **Strona internetowa** – strona internetowa BGK: www.bgk.pl;
- 10) **Umowa pożyczki** – umowa zawierana pomiędzy BGK a Inwestorem, o którym mowa w § 4 ust. 1, w sprawie udzielenia Pożyczki na cyfryzację;
- 11) **Ustawa** – Ustawa o zasadach prowadzenia polityki rozwoju z dnia 6 grudnia 2006 r.;
- 12) **Wniosek** – wniosek o udzielenie Pożyczki na cyfryzację;
- 13) **Zakończenie realizacji Projektu** – data poniesienia i rozliczenia ostatnich wydatków w ramach Projektu oraz, tam gdzie ma to zastosowanie, data podpisania przez Inwestora ostatniego protokołu odbioru lub data uzyskania ostatniego pozwolenia na użytkowanie, zgłoszenia zakończenia realizacji inwestycji lub innego dokumentu, który potwierdza zakończenie realizacji rzeczowej Projektu;
- 14) **Zasada DNSH** – zasada „nie czyni poważnych szkód”, w rozumieniu art. 2 pkt 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 z dnia 12 lutego 2021 r. ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności.

Cel Instrumentu pożyczkowego

§ 2

1. Cel Projektu powinien być zgodny z co najmniej z jednym z trzech głównych kierunków wsparcia Inwestycji C4.1.1, tj. powinien być ukierunkowany na finansowanie:
 - 1) Inwestycji w inteligentne sieci energetyczne dla przedsiębiorstw i sektora publicznego;
 - 2) Zaawansowanych technologii cyfrowych dla przedsiębiorstw i sektora publicznego;
 - 3) Infrastruktury ICT (w tym sprzętu komputerowego na dużą skalę) dla przedsiębiorstw i sektora publicznego.
2. Finansowaniu w ramach Pożyczki mogą podlegać Projekty wspierające zaawansowaną transformację cyfrową, w szczególności przeznaczone na:
 - 1) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, m.in:
 1. Modernizację i cyfryzację infrastruktury energetycznej poprzez wdrażanie inteligentnych liczników i systemów zarządzania siecią (smart grids),

2. Optymalizację zużycia energii i efektywności przesyłu dzięki wykorzystaniu zaawansowanych systemów monitoringu i predykcyjnej analizy danych,
 3. Integrację odnawialnych źródeł energii z tradycyjnymi sieciami przesyłowymi poprzez inteligentne systemy zarządzania,
 4. Poprawę bezpieczeństwa infrastruktury energetycznej dzięki zaawansowanym systemom detekcji awarii i zarządzania kryzysowego;
- 2) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, m.in.:
1. Transformację procesów biznesowych i administracyjnych dzięki automatyzacji i sztucznej inteligencji, gdzie jednym z przykładów może być wykorzystanie rozwiązań typu PLLuM,
 2. Wdrażanie zaawansowanej analityki danych umożliwiającej podejmowanie decyzji w oparciu o dane i predykcję trendów,
 3. Cyfryzację obsługi klientów i obywateli poprzez inteligentne systemy komunikacji i platformy usługowe,
 4. Rozwój rozwiązań cyberbezpieczeństwa chroniących krytyczne dane i infrastrukturę cyfrową,
 5. Implementację technologii chmurowych zapewniających elastyczność, skalowalność i odporność systemów informatycznych,
 6. Wdrażanie rozwiązań przemysłu 4.0 w przedsiębiorstwach produkcyjnych, w tym IoT, systemów zarządzania produkcją i łańcuchem dostaw – w zakresie systemów i komponentów IT;
- 3) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, m.in.:
1. Wymianę i modernizację sprzętu komputerowego umożliwiającą wydajne funkcjonowanie w środowisku cyfrowym,
 2. Modernizację parku maszynowego i wyposażenia technologicznego poprzez implementację komponentów IT i systemów sterowania,
 3. Rozwój infrastruktury obliczeniowej wysokiej wydajności wspierającej zaawansowane przetwarzanie danych i symulacje komputerowe,
 4. Tworzenie i rozbudowa centrów danych umożliwiających bezpieczne przetwarzanie i przechowywanie dużych wolumenów danych,
 5. Wdrażanie zaawansowanych systemów telekomunikacyjnych i sieciowych wspierających cyfrową komunikację wewnętrzną i zewnętrzną,

6. Unowocześnienie infrastruktury technicznej obiektów poprzez wdrożenie inteligentnych systemów zarządzania budynkami.

Nabór Wniosków

§ 3

1. Pożyczki na cyfryzację przeznaczone są dla Projektów realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły.
3. Informacje o rozpoczęciu naboru Wniosków oraz jego zakończeniu lub zawieszeniu podawane są do publicznej wiadomości poprzez umieszczenie na Stronie internetowej.
4. Nabór może zostać zakończony lub zawieszony w szczególności w przypadku wyczerpania dostępnych środków pozostających w dyspozycji BGK przeznaczonych na udzielanie Pożyczek.
5. Dokumentacja niezbędna do oceny Projektu, w tym wzór Wniosku wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępne są na Stronie internetowej, z zastrzeżeniem ust. 9.
6. Ocenie podlegać będzie Wniosek złożony wyłącznie przez podmiot uprawniony, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1 i 2.
7. Wniosek musi być sporządzony w języku polskim.
8. Wnioski składane są w formie elektronicznej, w Regionach BGK właściwych terytorialnie dla siedziby Inwestora, na adresy e-mail Regionów BGK dostępne na Stronie internetowej, z zastrzeżeniem, że dokumentacja musi być opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Załączniki do Wniosku oraz inne wymagane przez BGK dokumenty mogą zostać przekazane do BGK za pośrednictwem innych, uzgodnionych wcześniej z Regionem BGK kanałów komunikacji (np. BGK Drive).
9. Na etapie rozpatrywania Wniosku, BGK może zwrócić się do Inwestora o dostarczenie dodatkowych dokumentów, w tym w szczególności:
 - 1) potwierdzających spełnienie przez Projekt wymogów Instrumentu, w tym wymagań Zasady DNSH;

- 2) w przypadku Projektów przeznaczonych na cel, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, dokumentów dotyczących oceny ryzyka kredytowego, w tym dostarczenie prognoz finansowych Podmiotu realizującego Projekt, o którym mowa w §4 ust. 1 pkt 1 oraz podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę i wykonalności finansowej Projektu (w formie modelu finansowego),
- z zastrzeżeniem, iż Bank może żądać ich uzupełnienia lub rozszerzenia o dodatkowe informacje niezbędne w ocenie Banku do przeprowadzenia oceny Wniosku.
10. Wraz z Wnioskiem należy złożyć m.in. dokumentację, o której mowa w załączniku nr 3 do Wniosku „Spis wymaganych dokumentów do Wniosku o udzielenie pożyczki składanego przez każdego Wnioskodawcę niezależnie od formy prawnej Wnioskodawcy”.
11. Brak dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 9-10 może spowodować pozostawienie Wniosku bez rozpatrzenia.

Podmioty uprawnione

§ 4

1. O Pożyczkę na cyfryzację może ubiegać się podmiot uprawniony, zwany dalej „Inwestorem”, który na dzień złożenia Wniosku i na dzień zawarcia Umowy pożyczki jest:
- 1) Podmiotem sektora publicznego lub podmiotem sektora prywatnego – zwanym dalej „Podmiotem realizującym Projekt”,
 - 2) w przypadku, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, spółką będącą bezpośrednim lub pośrednim właścicielem lub współwłaścicielem sprawującym bezpośrednią kontrolę oraz posiadającym więcej niż 50% akcji lub udziałów Podmiotu realizującego Projekt (spółki prowadzącej bezpośrednio Projekt),
z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Spółka, o której mowa w ust. 1 pkt 2, zobowiązana jest do przekazania w całości środków Pożyczki do Podmiotu realizującego Projekt. Przekazanie środków musi być dokonane:
- 1) bez zbędnej zwłoki oraz na warunkach nie gorszych dla Podmiotu realizującego Projekt niż warunki Pożyczki (tj. bez dodatkowych korzyści dla Wnioskodawcy);
 - 2) w formie pożyczkowej.

3. Potwierdzenie prawidłowego wykorzystania Pożyczki nastąpi na podstawie faktur potwierdzających poniesienie wydatków kwalifikowalnych na realizację Projektu przez Podmiot realizujący Projekt.
4. Wykluczone z możliwości otrzymania Pożyczki są podmioty powiązane kapitałowo, osobowo lub organizacyjnie z członkiem zarządu albo rady nadzorczej BGK lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w BGK w rozumieniu określonym w art. 79a ust. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Parametry Pożyczki

§ 5

1. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich.
2. Pożyczka może zostać udzielona na pokrycie do 100% kosztów Projektu netto stanowiących wydatki kwalifikowalne Projektu zgodnie z Zasadami, z zastrzeżeniem wymogów związanych z udzieleniem Pożyczki, w szczególności wynikających z oceny zdolności kredytowej.
3. Minimalna wartość udzielonej Pożyczki wynosi 5 mln zł.
4. Maksymalna wartość udzielanej Pożyczki zależy w szczególności od wysokości środków pozostających w dyspozycji BGK przeznaczonych na udzielanie Pożyczek oraz przepisów w zakresie udzielenia Inwestorowi Pomocy de minimis.
5. Okres kredytowania Projektu liczony jest od daty zawarcia Umowy pożyczki do dnia ostatecznej spłaty Pożyczki i nie może przekroczyć:
 - 1) 8 lat (96 miesięcy), w przypadku gdy udzielenie Pożyczki wiąże się z udzieleniem Inwestorowi Pomocy de minimis,
 - 2) 20 lat (240 miesięcy) w pozostałych przypadkach.
6. Możliwa jest karencja w spłacie kapitału rozumiana jako określony w Umowie pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału Pożyczki, liczony od dnia Zakończenia realizacji Projektu do daty zapłaty pierwszej raty kapitałowej Pożyczki.
7. Okres karencji nie może być dłuższy niż 12 miesięcy od Zakończenia realizacji Projektu i wliczany jest do okresu kredytowania.
8. Umowy pożyczki mogą być zawierane do 31 sierpnia 2026 roku.
9. Środki z Pożyczek mogą być wypłacane na rzecz Inwestorów do:

- 1) 31 grudnia 2028 roku, w przypadku gdy udzielenie Pożyczki wiąże się z udzieleniem Inwestorowi Pomocy de minimis;
- 2) 31 grudnia 2035 roku, w pozostałych przypadkach.

10. Zakończenie realizacji Projektu nie może nastąpić później niż do:

- 1) 31 grudnia 2028 roku, w przypadku gdy udzielenie Pożyczki wiąże się z udzieleniem Inwestorowi Pomocy de minimis;
- 2) 31 grudnia 2035 roku, w pozostałych przypadkach.

11. Oprocentowanie Pożyczki:

- 1) wynosi 0% w skali roku, w przypadku gdy Inwestorem jest jednostka samorządu terytorialnego lub szkoła wyższa, o ile udzielenie Pożyczki nie będzie wiązało się z udzieleniem Pomocy de minimis;
- 2) 0,5% w skali roku, gdy Inwestorem jest podmiot, który w ramach Przedsięwzięcia działa w warunkach monopolu naturalnego¹ lub gdy Pożyczka wiązała się będzie z udzieleniem Pomocy de minimis;
- 3) równe jest rynkowemu², w przypadkach pożyczek udzielanych na warunkach rynkowych.

12. Pożyczkobiorca nie ponosi opłat i prowizji na rzecz BGK z tytułu rozpatrzenia Wniosku oraz udzielenia i obsługi Pożyczki, o ile realizuje on wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy pożyczki. Powyższe zdanie nie wyklucza możliwości zobowiązania Pożyczkobiorcy do poniesienia kosztów usług niezależnych doradców zewnętrznych, wymaganych w procesie udzielenia i obsługi finansowania dla Projektu (w tym w szczególności doradcy prawnego, doradcy finansowego lub doradcy technicznego).

13. Nie stosuje się ograniczeń w odniesieniu do liczby Pożyczek udzielanych na rzecz tego samego Inwestora, z zastrzeżeniem ograniczenia do wysokości środków pozostających w dyspozycji BGK przeznaczonych na udzielanie Pożyczek.

¹ W szczególności w przypadku przedsięwzięć dot. sieci elektroenergetycznych oraz sieci wodociągowych i kanalizacyjnych.

² Oprocentowanie rynkowe rozumiane jest jako oprocentowanie na poziomie stopy referencyjnej Komisji Europejskiej lub na poziomie finansowania benchmarkowego.

Warunki wsparcia

§ 6

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie prawidłowo wypełnionego i kompletnego Wniosku (również w wersji edytowalnej) wraz z pozostałą dokumentacją, wymaganą w zależności od formy prawnej Inwestora oraz celu wnioskowanej Pożyczki.
2. Pożyczka może zostać udzielona na realizację Projektu, w szczególności:
 - 1) zgodnego z celem określonym w § 2;
 - 2) na realizację zadań obejmujących wydatki kwalifikowalne, o których mowa w § 8 ust. 1;
 - 3) po pozytywnej decyzji BGK o udzieleniu Pożyczki, tj. po pozytywnej ocenie Wniosku, ekonomicznej opłacalności Projektu, zabezpieczenia Pożyczki oraz zdolności kredytowej do spłaty zadłużenia w okresie finansowania podmiotu ubiegającego się o Pożyczkę;
 - 4) po spełnieniu wymogów wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) po potwierdzeniu możliwości ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
3. Projekty finansowane w ramach Pożyczki:
 - 1) są zgodne z odpowiednimi celami Instrumentu pożyczkowego związanymi ze wsparciem budowy trwałej konkurencyjności gospodarki i wzrostu poziomu życia społeczeństwa w dłuższym horyzoncie czasowym (resilience) oraz rozwojem opartym na wykorzystaniu rozwiązań cyfrowych (digital growth);
 - 2) spełniają wymogi zgodności z odpowiednimi unijnymi i krajowymi przepisami dotyczącymi ochrony środowiska (w tym mającymi zastosowanie w przypadku ostatecznych odbiorców wsparcia przepisami prawa polskiego i unijnego z obszaru ochrony środowiska), cyberbezpieczeństwa, ochrony danych osobowych (RODO), a także promocji zasad zrównoważonego rozwoju;
 - 3) są zgodne z zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą równości szans kobiet i mężczyzn;
 - 4) są zgodne z zasadą zrównoważonego rozwoju - racjonalnym wykorzystywaniem zasobów naturalnych;

- 5) są zgodne z zasadą długotrwałego wpływu przedsięwzięcia na wydajność i odporność polskiej gospodarki;
 - 6) są zgodne z zasadą dodatkowości finansowania unijnego, o której mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 z dnia 12 lutego 2021 r. ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności.
4. Pożyczka na cyfryzację może zostać udzielona na Projekty nierozpoczęte, jak i rozpoczęte oraz zakończone, o ile ich rozpoczęcie nie nastąpiło przed 1 lutego 2020 r. Przez rozpoczęcie realizacji Projektu rozumie się pierwsze prawnie wiążące zobowiązanie do zamówienia na dostawę urządzeń/materiałów lub wykonanie prac budowlano-montażowych lub inne zobowiązanie, które sprawia, że Projekt staje się nieodwracalny, lub rozpoczęcie robót budowlanych, zależnie od tego, co nastąpi najpierw. Prace przygotowawcze, takie jak uzyskanie zezwoleń i przeprowadzenie studiów wykonalności, nie uznaje się za rozpoczęcie realizacji Projektu.
5. Pożyczka na cyfryzację nie może dotyczyć finansowania:
- 1) wydatków zadeklarowanych wcześniej do rozliczenia w ramach KPO lub jako kwalifikowalne w innych programach unijnych;
 - 2) podatku od towarów i usług (VAT);
 - 3) kosztów finansowych Projektu;
 - 4) Projektów niespełniających Zasady DNSH.
6. W ramach realizacji każdego z Projektów należy uwzględnić aspekty dostępności dla osób ze specjalnymi potrzebami.

Zasada DNSH

§ 7

1. Finansowane są wyłącznie Projekty zgodne z Zasadą DNSH.
2. Inwestor zobowiązany jest do złożenia dokumentacji dot. DNSH, w szczególności raportu DNSH oraz oświadczeń w zakresie zgodności Projektu z Zasadą DNSH.

3. W przypadku, w którym wartość Projektu wynosi powyżej 10 milionów Euro³, Inwestor zobowiązany jest do wykonania i przedstawienia wraz z Wnioskiem oceny wrażliwości na zmiany klimatu i ryzyka zmiany klimatu.
4. Inwestor zobligowany jest do przechowywania dokumentacji potwierdzającej spełnianie przez Projekt Zasady DNSH w terminie określonym w Umowie pożyczki. Katalog przykładowych dokumentów potwierdzających spełnienie przez Projekt wymagań Zasady DNSH określony jest w rozdziale 8.1 Podręcznika dla Beneficjenta *„Zgodność przedsięwzięć finansowanych ze środków Unii Europejskiej, w tym realizowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności z zasadą „nie czynić znaczącej szkody” – zasadą DNSH”*.
5. Wykluczone z możliwości otrzymania finansowania są:
 - 1) działania i aktywa związane z paliwami kopalnymi, w tym zastosowania niższego szczebla⁴;
 - 2) działania i aktywa w ramach unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji (ETS) prowadzące do osiągnięcia prognozowanych emisji gazów cieplarnianych nie niższych niż odpowiednie wskaźniki emisyjności⁵;
 - 3) działania i aktywa związane ze składowiskami odpadów, spalarniami i zakładami mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów.

Wydatki kwalifikowalne

§ 8

1. Za wydatki kwalifikowalne można uznać koszty niezbędne do poniesienia w celu realizacji Projektu i zgodne z Zasadami Naboru Wniosków.

³ Kurs obowiązujący na miesiąc złożenia wniosku, wynikający ze strony: https://commission.europa.eu/funding-tenders/procedures-guidelines-tenders/information-contractors-and-beneficiaries/exchange-rate-infoeuro_en

⁴ Z wyjątkiem projektów prowadzonych w ramach tego działania i dotyczących wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepłej, a także związanej z tym infrastruktury przesyłowej i dystrybucyjnej, wykorzystujących gaz ziemny, które są zgodne z warunkami określonymi w załączniku III do Wytycznych technicznych dotyczących stosowania zasady „nie czynić poważnych szkód” na podstawie rozporządzenia ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności (Dz. Urz. UE. C 2023/111 z 11.10.2023) oraz działania i aktywa określone w punkcie (ii), w przypadku których wykorzystanie paliw kopalnych jest tymczasowe i technicznie nieuniknione w celu terminowego przejścia na eksploatację bez paliw kopalnych.

⁵ Jeżeli wspierane działanie prowadzi do osiągnięcia prognozowanych emisji gazów cieplarnianych, które nie są znacząco niższe od odpowiednich poziomów odniesienia, należy przedstawić wyjaśnienie powodów, dla których dalsze ograniczenie emisji nie jest możliwe. Poziomy odniesienia ustanowione na potrzeby bezpłatnego przydziału uprawnień dla działań wchodzących w zakres unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji, tak jak je określono w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/447.

2. BGK podejmuje decyzję o możliwości uznania kategorii wydatków jako kwalifikowalnych na etapie ubiegania się o Pożyczkę na podstawie Wniosku wraz z przedstawioną dokumentacją.

Procedury zakupu

§ 9

1. Wydatki kwalifikowalne w ramach Projektu, jako niezbędne do jego realizacji, muszą być zgodne z celem finansowania Projektu oraz ponoszone w sposób przejrzysty, celowy, oszczędny i efektywny, a także umożliwiające realizację zadań w ramach zaakceptowanego przez BGK Projektu.
2. Podmiot realizujący Projekt, będący podmiotem zobowiązanym do stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, wyłania wykonawców usług, dostaw lub robót budowlanych, zgodnie z zakresem wymagany przez tę ustawę.
3. Podmiot realizujący Projekt, nie będący podmiotem zobowiązanym do stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, wyłania wykonawców usług, dostaw lub robót budowlanych zgodnie z regułami konkurencyjności.
4. Podmiot realizujący Projekt, zapewnia, że przy realizacji Umowy pożyczki, w szczególności przy wyborze wykonawców zaangażowanych w realizację Projektu, zarówno on jak i jego pracownicy będą stosować przepisy prawa unijnego i krajowego w zakresie unikania i zarządzania konfliktem interesów w rozumieniu art. 24 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych uchylającej dyrektywę 2004/18/WE oraz art. 61 ust. 1-3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, z uwzględnieniem zawiadomienia Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2021 r. „Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego”.
5. Jeżeli Podmiot realizujący Projekt jest instytucją zamawiającą, zgodnie z prawem unijnym lub krajowym dotyczącym zamówień publicznych, to jest on zobowiązany do sprawozdawania do BGK w ramach realizacji Projektu informacji dot. wykonawców oraz podwykonawców, na zasadach określonych w Umowie pożyczki.

Zawarcie umowy i wypłata Pożyczki

§ 10

1. Wypłata środków z Pożyczki jest uzależniona od dostępności środków, przekazanych do BGK na realizację Inwestycji C4.1.1.
2. Umowa pożyczki zawierana jest po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku oraz po podjęciu przez BGK pozytywnej decyzji o udzieleniu Pożyczki oraz spełnieniu warunków zawarcia Umowy pożyczki określonych w decyzji o udzieleniu Pożyczki. Warunki Umowy pożyczki (w tym wymagane zabezpieczenia i zobowiązania umowne dot. np. utrzymania wymaganych wskaźników finansowych) określa decyzja o udzieleniu Pożyczki.
3. Pożyczka wypłacana jest:
 - 1) na podstawie dyspozycji Inwestora;
 - 2) po spełnieniu warunków wypłaty określonych w Umowie pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1.
4. Wypłata Pożyczki może następować jednorazowo lub w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie pożyczki, w formie:
 - 1) bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców lub dostawców, na podstawie przedstawionych przez Inwestora faktur, w tym w formie zaliczek na podstawie umów wykonawczych;
 - 2) zaliczek wypłacanych na rachunek wskazany przez Inwestora w kwotach określonych w Umowie pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości powiązania kolejnych wypłat z rozliczeniem wypłaconej zaliczki;
 - 3) refinansowania opłaconych wcześniej faktur lub innych dowodów księgowych, na rachunek Inwestora wskazany w Umowie pożyczki z zastrzeżeniem, że nie zostały one zadeklarowane jako kwalifikowalne wcześniej do rozliczenia w ramach KPO lub w innych programach unijnych.
5. Inwestor, w ramach danej Umowy pożyczki, może wnioskować o wypłatę środków nie częściej niż raz w miesiącu.
6. Szczegółowe zasady dotyczące wypłaty środków z Pożyczki zostaną określone w Umowie pożyczki.

Splata Pożyczek

§ 11

1. Inwestor spłaca Pożyczkę oraz odsetki na warunkach oraz w terminach określonych w Umowie pożyczki na rachunek bankowy wskazany w tej umowie.
2. Jeśli Inwestor nie spłaci zobowiązań wynikających z Umowy pożyczki w terminie określonym w Umowie pożyczki lub spłaci je w niepełnej wysokości, niespłacona kwota Pożyczki staje się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego będą pobierane odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Umowie pożyczki.
3. W przypadku braku spłaty zobowiązań wynikających z Umowy pożyczki, BGK będzie dochodził zwrotu środków zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku.

Zabezpieczenie Pożyczki

§ 12

1. Forma zabezpieczenia spłaty Pożyczki ustalana jest w zależności od oceny zdolności kredytowej Inwestora i ryzyka kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi przepisami stosowanymi w BGK.
2. Zabezpieczenia mogą być ustanawiane również na poziomie Podmiotu realizującego Projekt.
3. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki jest weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.
4. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki ponosi Inwestor.

Kontrola wykorzystania i spłat Pożyczek

§ 13

1. BGK lub upoważniony przez niego podmiot oraz IOI, Komisja Europejska, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych, Europejski Trybunał Obrachunkowy lub inna uprawniona instytucja kontrolują wykorzystanie Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem.

2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, może zostać przeprowadzona zarówno w siedzibie Inwestora, Podmiotu realizującego Projekt, jak i w miejscu realizacji Projektu.
3. BGK ma prawo wypowiedzieć Umowę pożyczki, w szczególności jeśli kontrola wykaże, że:
 - 1) Pożyczka została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem, wystąpiły nieprawidłowości w zakresie przeznaczenia Pożyczki lub zaistnieje podejrzenie popełnienia nadużycia przez Inwestora lub
 - 2) Inwestor otrzymał Pożyczkę na podstawie nieprawdziwych informacji lub dokumentów albo świadomie wprowadził BGK w błąd.
4. Podczas kontroli wykorzystania Pożyczki podmioty wskazane w ust. 1 podejmują odpowiednie środki, aby zapobiec powstaniu konfliktu interesów w rozumieniu art. 61 ust. 1-3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, z uwzględnieniem zawiadomienia Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2021 r. „Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego”.
5. BGK lub inne uprawnione podmioty mogą przetwarzać, w celu określenia czynników ryzyka, dane odnoszące się do Inwestorów, w tym Podmiotów realizujących Projekt, uczestniczących w realizacji kamieni milowych i wskaźników w ramach Inwestycji C4.1.1, z wykorzystaniem odpowiednich systemów krajowych, w tym systemu Arachne.

Pomoc de minimis

§ 14

1. Udzielenie Pożyczki może wiązać się z udzieleniem Pomocy de minimis.
2. W przypadku, gdy udzielenie Pożyczki będzie wiązać się z udzieleniem Pomocy de minimis, pomoc ta jest udzielana przez Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie rozporządzenia Ministra Cyfryzacji w sprawie udzielania Pomocy de minimis na wspieranie transformacji cyfrowej przedsiębiorstw w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności.
3. Wniosek o udzielenie Pożyczki, w przypadku gdy Wnioskodawca wnioskuje o udzielenie Pomocy de minimis, jest jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy de minimis.

Działania informacyjne i pozostałe obowiązki Inwestora

§ 15

1. Inwestor ma obowiązek prowadzić komunikację na temat KPO i realizowanego Projektu oraz stosować zasady wizualizacji i ekspozycji źródła finansowania KPO.
2. Obowiązki oraz zasady, o których mowa w ust. 1, są określone przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego⁶.
3. Inwestor zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Projektu przez co najmniej 5 lat od dnia, w którym zobowiązania z tytułu Pożyczki zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione. W przypadku, w którym udzielenie Pożyczki wiąże się z udzieleniem pomocy de minimis okres przechowywania dokumentacji, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wynosi co najmniej 10 lat.

Postanowienia końcowe

§ 16

1. W sprawach nieuregulowanych Zasadami zastosowanie mają przepisy prawa unijnego oraz krajowego.
2. BGK zastrzega sobie możliwość zmiany Zasad. Zmiana taka zostanie opublikowana na Stronie internetowej.
3. Odwołanie użyte w treści Zasad do aktu prawnego w każdym przypadku należy traktować jako odwołanie do jego obowiązującej wersji.

⁶ W szczególności obowiązki i zasady określone zostały w Strategii Promocji i Informacji Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności oraz Księdze Identyfikacji Wizualnej, publikowanych na [stronie internetowej Krajowego Planu Odbudowy](#).