

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK GOZ Z DOTACJĄ  
PRZEZ WIELKOPOLSKĄ AGENCJĘ ROZWOJU PRZEDSIĘBIORCZOŚCI  
SPÓŁKĘ Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
W POZNANIU**

W dniu 20.03.2026 r. Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, jako Partner Finansujący/Wykonawca zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, jako Menadżerem/Zamawiającym, Umowę Operacyjną nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z ewentualnymi późniejszymi zmianami oraz Umowę Operacyjną nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z ewentualnymi późniejszymi zmianami, w ramach Umowy nr 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00 z ewentualnymi późniejszymi zmianami o Finansowaniu Projektu pn. „Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe” zawartej w dniu 21 czerwca 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Wielkopolskim, w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027.

Na mocy Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami Menadżer powierzył Wielkopolskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu za wynagrodzeniem zadanie ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka GOZ z Dotacją*, na zasadach i warunkach określonych w w/w Umowach Operacyjnych.

Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu realizuje w/w Umowy Operacyjne przestrzegając Zasad Kwalifikowalności, przepisów prawa unijnego oraz krajowego, w tym przepisów dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis, polityki i zasad horyzontalnych UE oraz zasad równościowych, o których mowa w Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027, oraz stosując aktualne wersje tych wytycznych, w zakresie w jakim mają one zastosowanie do Umów Operacyjnych.

Definicje zawarte w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie w zawartych na jego podstawie Umowach Inwestycyjnych.

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, z dbałością o wysoką jakość zawodową, przejrzystość i staranność w realizacji Umów Operacyjnych nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z ewentualnymi późniejszymi zmianami i 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z ewentualnymi późniejszymi zmianami, zgodnie z niniejszym Regulaminem i jej wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i Zasadami Kwalifikowalności.
2. Regulamin niniejszy określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Instrumentu Finansowego - *Pożyczka GOZ z Dotacją*, zwanych dalej *Pożyczkami GOZ z Dotacją*, z przeznaczeniem na przedsięwzięcia wspierające transformację w kierunku Gospodarki Obiegu Zamkniętego i gospodarki zasobooszczędnej w przedsiębiorstwach (GOZ) udzielanych przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych zlokalizowanych na terenie województwa wielkopolskiego realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.
3. Instrument Finansowy - *Pożyczka GOZ z Dotacją* współfinansowany jest z Wkładu Funduszu Powierniczego, na który składają się Wkład UE (środki pochodzące z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego) oraz Wkład Funduszu Powierniczego KW\_FP.
4. Niniejszy regulamin zgodny jest z mającymi zastosowanie przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:
  - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizyjowej (Rozporządzenie Ogólne);
  - 2) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Rozporządzenie EFRR);
  - 3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona) (Rozporządzenie Finansowe);

- 4) Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Ustawa wdrożeniowa);
- 5) Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Ustawa o Finansach Publicznych);
- 6) Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 7) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (RODO) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 8) Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne;
- 9) Rozporządzeniem 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 (Rozporządzenie Komisji nr 651/2014);
- 10) 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;
- 11) Rozporządzeniem 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;
- 12) Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
- 13) Rozporządzeniem 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;
- 14) Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych;
- 15) Ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (ustawa Pzp);
- 16) Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
- 17) Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
- 18) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków);
- 19) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 października 2022 r. dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027;
- 20) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 kwietnia 2023 r. dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027;
- 21) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
- 22) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
- 23) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
- 24) Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów);
- 25) Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r., w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPON);
- 26) Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r., w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26 (KPP);
- 27) Programem Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, przyjętym Uchwałą Nr 6063/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 12 stycznia 2023 r. w związku z decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej nr C (2022)9044 z dnia 5 grudnia 2022 r. wraz ze Szczegółowym Opisem Priorytetów tego Programu (Program, FEW 2021+);
- 28) Szczegółowym Opisem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 przyjętym Uchwałą Nr 1535/2025 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 20 marca 2025 r. wraz z późniejszymi zmianami (Szczegółowym Opisem Priorytetów);
- 29) Ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
- 30) Rozporządzeniem Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącym środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie.

## DEFINICJE

### § 2

Użyte w regulaminie pojęcia oznaczają:

**Administrator danych** – dla potrzeb realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i dla potrzeb realizacji Umowy Operacyjnej

Strona 2 z 33

nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami oraz w celach określonych Ustawą wdrożeniową administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego siedzibą w Warszawie przy al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, o którym mowa w art. 4 pkt 7 RODO oraz w art. 88 Ustawy wdrożeniowej.

**Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji wraz z wszelkimi jego aktualizacjami.

**Dane osobowe** – rozumie się przez to wszelkie informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej („osobie, której dane dotyczą”).

**Data spłaty pożyczki (raty) i/lub odsetek** – data wpływu środków na wskazany w umowie Jednostkowej Pożyczki rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (Rachunek Bankowy Jednostkowej Pożyczki).

**Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego.

**Działalność gospodarcza** – zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.

**Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.

**Dzień uruchomienia pożyczki** – dzień wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.

**Dzień zawarcia pożyczki** – dzień podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki między Funduszem a Pożyczkobiorcą.

**Fundusz/Partner Finansujący/Wykonawca/Pożyczkodawca/WARP Sp. z o.o./WARP** – Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu - podmiot wdrażający Instrument Finansowy, wybrany przez Menadżera do realizacji zadań Funduszu Szczegółowego.

**Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.

**Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami.

**Innowacja** - pojęcie innowacji należy interpretować w oparciu o „Podręcznik Oslo 2018. Zalecenia dotyczące pozyskiwania, prezentowania i wykorzystywania danych dotyczących innowacji. Pomiar działalności naukowo-technicznej i innowacyjnej”, wydanie 4. Zgodnie z Podręcznikiem OSLO wyd. 4 innowacja to nowy lub ulepszony produkt lub proces (lub ich połączenie), który różni się znacząco od poprzednich produktów lub procesów danej jednostki i który został udostępniony potencjalnym użytkownikom (produkt) lub wprowadzony do użytku przez jednostkę (proces).

**Innowacja produktowa** - pojęcie innowacji produktowej należy interpretować w oparciu o „Podręcznik Oslo 2018. Zalecenia dotyczące pozyskiwania, prezentowania i wykorzystywania danych dotyczących innowacji. Pomiar działalności naukowo-technicznej i innowacyjnej”, wydanie 4. Zgodnie z Podręcznikiem OSLO wyd. 4 innowacja produktowa to wprowadzenie nowego lub ulepszonego wyrobu lub usługi, które różnią się znacząco od dotychczasowych wyrobów lub usług przedsiębiorstwa i które zostaną wprowadzone na rynek. Innowacja co najmniej na poziomie firmy.

**Innowacja procesowa** - pojęcie innowacji procesowej należy interpretować w oparciu o „Podręcznik Oslo 2018. Zalecenia dotyczące pozyskiwania, prezentowania i wykorzystywania danych dotyczących innowacji. Pomiar działalności naukowo-technicznej i innowacyjnej”, wydanie 4. Zgodnie z Podręcznikiem OSLO wyd. 4 innowacja procesowa to wprowadzenie nowego lub ulepszonego procesu produkcyjnego, metody dystrybucji lub działalności wspierającej, który różni się znacząco od dotychczasowych procesów przedsiębiorstwa i który zostanie wprowadzony do użytku przez przedsiębiorstwo. Innowacja co najmniej na poziomie firmy.

**Institucja Zarządzająca** – instytucja zarządzająca programem regionalnym Instytucji Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 – desygnowany do tej roli na podstawie art. 71 Rozporządzenia Ogólnego Zarząd Województwa Wielkopolskiego spełniający funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego oraz o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy Wdrożeniowej.

**Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego, w ramach którego Fundusz będzie udzielał Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Pożyczek, na warunkach i zasadach określonych w umowie Jednostkowej Pożyczki, Karcie produktu i niniejszym Regulaminie.

**Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej.

**Jednostkowa Pożyczka/Pożyczka/Pożyczka GOZ z Dotacją** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego

oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w umowie pożyczki, Karcie produktu *Pożyczka GOZ z Dotacją* i niniejszym Regulaminie.

**Karencja** – okres zawieszenia spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki, co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia/wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić do 8 miesięcy. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki liczonego od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.

**Konflikt interesów** – sytuacja, o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, istniejąca wówczas, gdy bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego, uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej, jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste.

**Koszty** – opłaty określone przez Fundusz w Tabeli opłat pobierane przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielania *Pożyczki GOZ z Dotacją* oraz w umowie Jednostkowej Pożyczki.

**Lista wykluczeń** – lista podmiotowych i przedmiotowych wykluczeń z ubiegania się o *Pożyczkę GOZ z Dotacją*.

**Menadżer / Menadżer Funduszu Powierniczego / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie pełniący rolę Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.

**Mid-caps** - spółka o średniej kapitalizacji w rozumieniu art. 2 pkt 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego Rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, ze zm.), tj. podmiot zatrudniający nie więcej niż 3 000 pracowników, niebędący MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji.

**Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem.

**Okres Budowy Portfela** – okres, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego oraz odpowiadający mu Wkład Partnera Finansującego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych.

**Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca** – osoba lub podmiot wskazany w § 8 niniejszego Regulaminu, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki.

**Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. „Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe”, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu.

**Program / Program regionalny** – Fundusze Europejskie dla Wielkopolski – program regionalny dla województwa wielkopolskiego na lata 2021 – 2027.

**Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

**Rachunek Bankowy Jednostkowej Pożyczki** – wskazany w umowie Jednostkowej Pożyczki rachunek Partnera Finansującego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu spłat Jednostkowych Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności, wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.

**Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek Partnera Finansującego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Powierniczego oraz Wkład Partnera Finansującego i na który Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją).

**Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Partnera Finansującego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, na który Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności, wraz z odsetkami lub innymi płatnościami (powiązany z Rachunkiem Bankowym Jednostkowej Pożyczki).

**Regulamin udzielania pożyczek, Regulamin** – niniejszy dokument określający kluczowe elementy zasad naboru i oceny wniosków w sprawie udzielenia pożyczki przygotowywany przez Partnera Finansującego na potrzeby realizacji Umów Operacyjnych.

**Restrukturyzacja** – dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą a Funduszem ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia po wypowiedzeniu umowy pożyczki. Restrukturyzacja może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy.

**RODO** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016).

**Small mid-caps** - mała spółka o średniej kapitalizacji w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia 651/2014, tj. przedsiębiorstwo niebędące MŚP i zatrudniające do 499 pracowników, zgodnie z obliczeniami na podstawie art. 3-6 załącznika I, którego roczne obroty nie przekraczają 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa - 86 mln EUR; kilka podmiotów uznaje się za jedno przedsiębiorstwo, jeżeli spełniony jest którykolwiek z warunków wymienionych w art. 3 ust. 3 załącznika I.

**Start-up** – przedsiębiorca znajdujący się na początkowym etapie prowadzenia działalności gospodarczej, w przypadku którego rozpoczęcie (lub utworzenie – dla spółek cywilnych) działalności gospodarczej nastąpiło nie wcześniej niż 24 miesiące przed zawarciem umowy pożyczki. Długość okresu prowadzenia działalności ustala się na podstawie wpisu w odpowiednim rejestrze gospodarczym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej Wnioskodawcy uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej, liczony jest:

- dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek prawa handlowego oraz oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS.

**SZFEiK** – System Zarządzania Funduszami Europejskimi i Krajowymi, tj. system teleinformatyczny przygotowany przez BGK, mający na celu wsparcie i obsługę procesów m.in. sprawozdawczych i monitoringowych, związanych z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami.

**Transza/zaliczka** – kwota pożyczki/część kwoty pożyczki udzielonej przez Fundusz, wypłacana po spełnieniu warunków określonych w umowie pożyczki.

**Dotacja** – spłata części kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w umowie Jednostkowej Pożyczki, Karcie produktu i niniejszym Regulaminie.

**Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 21.06.2024 r. pomiędzy Województwem Wielkopolskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

**Umowa Inwestycyjna/Umowa pożyczki** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej.

**Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowa Operacyjna nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami zawarte między Wielkopolską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie dotyczące ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka GOZ z Dotacją* na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej.

**Weryfikator** – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym.

**Windykacja** – działania Funduszu zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki.

**Wkład Funduszu Powierniczego, Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych.

**Wkład Partnera Finansującego, Wkład PF** - wkład finansowy będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Partner Finansujący zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek.

**Wypowiedzenie umowy pożyczki** – prawo stron umowy pożyczki do jej rozwiązania przed terminem spłaty. Od dnia wypowiedzenia zobowiązanie z tytułu pożyczki staje się zobowiązaniem wymagalnym w całości.

**Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej.

**Zdolność pożyczkowa/kredytowa** – zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie pożyczki.

## PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

### § 3

1. Minimalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 10 000,00 zł, maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 6 000 000,00 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 4 ust. 3 niniejszego Regulaminu Partner Finansujący ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
4. Partner Finansujący na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia/wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki i może wynosić do 8 miesięcy. Karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w ust. 3 powyżej. Decyzję o przyznaniu karencji i czasie jej trwania podejmuje Partner Finansujący w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
5. Pożyczkobiorca informowany jest w formie dokumentowej przez Fundusz, w jakim dniu nastąpiło uruchomienie środków z pożyczki, od którego liczony jest zarówno okres spłaty jak i karencja, o których mowa odpowiednio w ust. 3 i ust. 4 powyżej.

## PREFERENCJE PRZY UDZIELANIU JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

### § 4

Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewidziano następujące preferencje:

1. Możliwość udzielenia dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (Dotacja) w przypadku Inwestycji Końcowych wykazujących silny potencjał rynkowy<sup>1</sup>, przy czym:
  - 1) dotacja w wysokości 20% wartości Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 4) poniżej, 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 4) poniżej, 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 pkt 1) i pkt 2) powyżej nie sumują się;
  - 5) szczegółowe warunki i zasady udzielenia Dotacji określone zostały w § 11 niniejszego Regulaminu.
2. Oprocentowanie:

Dla Jednostkowych Pożyczek udzielonych na Inwestycje Końcowe, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej<sup>2</sup> 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 § 9 ust. 7 lub (jeśli dotyczy) § 9 ust. 8 niniejszego Regulaminu.
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 § 5 ust. 1 pkt 1) lit. a) niniejszego Regulaminu, okres spłaty może być wydłużony do 144 miesięcy.

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

<sup>2</sup> Innowacja co najmniej na poziomie firmy.

## TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH MOŻLIWE DO SFINANSOWANIA

### § 5

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 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 z optymalizowania modelu biznesowego w kierunku polityki „zero waste” w tym wsparcie doradczo-szkoleniowe<sup>3</sup>, audyty środowiskowe oraz analizy techniczne i ekonomiczne, w ramach działań inwestycyjnych, np. związane z wprowadzaniem zmian w procesach technologicznych.
2. Możliwe jest łączenie Typów Projektów 1 i 2 w ramach jednej Inwestycji Końcowej.
3. 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.
4. 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).
5. 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.
6. 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 Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. W związku z powyższym Partner Finansujący informuje o braku możliwości udzielenia wsparcia na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowych na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego.
7. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia (stanowiącym załącznik nr 1 do Wniosku), Analiza lub dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
8. Zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu rzeczowego i celu finansowania muszą być jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat w dokumentacji aplikacyjnej wskazanej w ust. 7 powyżej.

<sup>3</sup> 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.

9. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący 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.
10. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w § 25 ust. 7 niniejszego Regulaminu.
11. 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 Ostatecznego Odbiorcę.
12. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ust. 13 i ust. 14 poniżej.
13. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
14. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

## WYMOGI DOTYCZĄCE INWESTYCJI KOŃCOWYCH

### § 6

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/>.

## WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

### § 7

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, tj. na:
    - a) likwidację lub budowę elektrowni jądrowych,
    - b) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
    - c) wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
    - d) przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy *de minimis* lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
    - e) inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
      - inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko, lub
      - inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej,
    - f) inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:

- w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach, lub
- inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości,
- g) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych, z wyjątkiem:
  - w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach,
  - inwestycji w technologii odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym,
- h) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
  - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
    - o modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
    - o modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
    - o inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych,
  - inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,
  - inwestycji w:
    - o ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE do celów publicznych, oraz
    - o pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną;
- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o których mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego (wydatki wspierające przeniesienie produkcji nie kwalifikują się do otrzymania wkładu z Funduszy; w przypadku gdy wkład z Funduszy stanowi pomoc państwa, instytucja zarządzająca upewnia się, że wkład nie wspiera przeniesienia produkcji zgodnie z art. 14 ust. 16 rozporządzenia (UE) nr 651/2014);
- 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego (tj. odsetek od zadłużenia, z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne);
- 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;
- 8) finansowanie wydatków zaliczanych do Grupy 7 „Środki Transportu” wg klasyfikacji środków trwałych za wyjątkiem Podgrupy 76 – Pozostały tabor bezszynowy:
  - a) symbol KŚT 760 – wózki jezdniowe z pomostem stałym o napędzie elektrycznym (akumulatorowe),
  - b) symbol KŚT 761 – wózki jezdniowe podnośnikowe z nisko podnoszoną platformą o napędzie elektrycznym (akumulatorowe),
  - c) symbol KŚT 762 – wózki jezdniowe podnośnikowe, mechaniczne, wysokiego podnoszenia (widłowe) o napędzie elektrycznym (akumulatorowe),
  - d) symbol KŚT 763 – wózki jezdniowe podnośnikowe, mechaniczne, wysokiego podnoszenia (widłowe) o napędzie spalinowym,
  - e) symbol KŚT 764 – wózki jezdniowe transportowe ze stałą platformą i żurawiem o napędzie elektrycznym (akumulatorowe),
  - f) symbol KŚT 768 – pozostałe wózki jezdniowe;
- 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. W przypadku ubiegania się o pomoc de minimis, Ostateczni Odbiorcy oraz realizowane przez nich przedsięwzięcie nie mogą być wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 Rozporządzenia 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.
3. W przypadku ubiegania się o regionalną pomoc inwestycyjną, Ostateczni Odbiorcy oraz realizowane przez nich przedsięwzięcie nie mogą być wykluczeni, stosownie do 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 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.
4. W przypadku ubiegania się o pomoc związaną z gospodarką obiegu zamkniętego, Ostateczni Odbiorcy oraz realizowane przez nich przedsięwzięcie nie mogą być wykluczeni, stosownie do 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 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.
5. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego, całkowitego lub częściowego sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy 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).

#### **OSTATECZNI ODBIORCY (KWALIFIKOWALNOŚĆ PODMIOTOWA OSTATECZNYCH ODBIORCÓW)**

##### **§ 8**

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
  - 1) mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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;
  - 2) duże przedsiębiorstwo (tj. przedsiębiorstwo inne niż mikro, małe lub średnie w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia 651/2014);
  - 3) przedsiębiorstwa small mid caps oraz przedsiębiorstwa mid caps.
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie spełniają przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy przedsiębiorstw);
  - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień lub zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
    - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
    - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
    - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
    - d) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli;
  - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
  - 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie wielkopolskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu, jeśli dotyczy (w przypadku podmiotów, których siedziba lub oddział nie podlega wpisowi do właściwego rejestru, weryfikacja spełnienia tego warunku odbywa się na podstawie przepisów/aktów regulujących działalność tych podmiotów), z zastrzeżeniem, że powyższy warunek musi być spełniony przez Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu podpisania

- umowy pożyczki, ale podmiot ten musi posiadać zarejestrowaną działalność gospodarczą już w momencie składania wniosku o Jednostkową Pożyczkę;
- 5) nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
  3. Ostateczni Odbiorcy nie mogą być podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w kraju wymienionym w Czarnej liście; oraz nie mogą prowadzić działalności i nie mogą utrzymywać relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; nie mogą zachodzić w stosunku do nich ani też do osób wchodzących w skład ich organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego; muszą zostać spełnione wobec nich warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście, jeśli dotyczy. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie jej trwania w powyższym zakresie.
  4. Ostateczni Odbiorcy zobowiązani są do przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
  5. Na Ostatecznych Odbiorcach nie może ciążyć obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.
  6. Ostateczni Odbiorcy nie mogą podlegać wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie mogą podlegać osoby uprawnione do ich reprezentacji.
  7. Ostateczni Odbiorcy nie mogą posiadać zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych, przy czym za zaległości uważa się również zobowiązania objęte decyzją o odroczeniu terminu płatności lub umową o rozłożenie należności na raty, do czasu ich całkowitej spłaty.
  8. Wobec Ostatecznego Odbiorcy nie może być wszczęte ani też nie może grozić wszczęcie żadnego postępowania sądowego, egzekucyjnego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, organem egzekucyjnym, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Ostatecznego Odbiorcy orzeczenia mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy lub na jego zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z umowy pożyczki.
  9. Ostateczni Odbiorcy zobowiązani są wykazać lub oświadczyć, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich współpracownikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.
  10. Pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, którzy figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego i/lub Krajowym Rejestrze Zadłużonych, dotyczy również osób uprawnionych do reprezentowania przedsiębiorstwa (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
  11. Co do zasady pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, których Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy), Poręczyciele (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) oraz Właściciele Nieruchomości proponowanych na zabezpieczenie wnioskowanej pożyczki (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego i/lub Krajowym Rejestrze Zadłużonych (możliwość odrzucenia wniosku bez możliwości odwołania).
  12. Pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, którzy posiadają negatywne informacje w Krajowym Rejestrze Długów i/lub Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
  13. Co do zasady pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, których Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy), Poręczyciele (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) oraz Właściciele Nieruchomości proponowanych na zabezpieczenie wnioskowanej pożyczki (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) posiadają negatywne informacje w Krajowym Rejestrze Długów i/lub Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (możliwość odrzucenia wniosku bez możliwości odwołania).
  14. Ostatecznymi Odbiorcami Instrumentu Finansowego *Pożyczka GOZ z Dotacją* na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie są przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego. Partner Finansujący dokonywać będzie weryfikacji, czy działalność

- Ostatecznego Odbiorcy prowadzona na terenie województwa wielkopolskiego, nie ma charakteru pozornego (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
15. Jednostkowe Pożyczki udzielane są Pożyczkobiorcom zarówno będącym jak i niebędącym w fazie start-up.
  16. Pożyczka nie może być udzielona przedsiębiorcom w zakresie określonym w Liście wykluczeń dla Pożyczki GOZ z Dotacją.
  17. Obowiązująca Lista wykluczeń dla Pożyczki GOZ z Dotacją dostępna jest w siedzibie Funduszu oraz na jego stronie internetowej [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl).

## ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

### § 9

1. Jednostkowe Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w Umowie Pożyczki.
2. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
3. Jeżeli umowa pożyczki nie stanowi inaczej w celu naliczania odsetek strony ustalają, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
6. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (z dnia zawarcia umowy pożyczki) 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. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest stałe (tzn. nie ulega zmianom wraz ze zmianą wartości stopy bazowej).
7. Oprocentowanie Jednostkowej pożyczki na warunkach korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,0% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 8 i ust. 9 poniżej.
8. 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.
9. W przypadku Inwestycji Końcowych, które zakładają wdrożenie innowacji procesowej lub innowacji produktowej<sup>4</sup> w procesie produkcji wyrobów lub usług, oprocentowanie obniżane jest o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie ust. 7 lub (jeśli dotyczy) ust. 8 powyżej.
10. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej/pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
11. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej (w przypadku wcześniejszej spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkobiorca zwraca jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach rynkowych a dotychczas spłaconymi odsetkami).
12. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu Wkładu Funduszu Powierniczego, którego dotyczy Nieprawidłowość, z zastrzeżeniem, że Menadżer ma prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty Wkładu Funduszu Powierniczego do dnia zwrotu Wkładu Funduszu Powierniczego.
13. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie zdefiniowanych w §2<sup>1</sup> art. 481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny z późn. zm. (Dz.U. 1964 Nr 16 poz. 93).

### § 10

1. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą.

<sup>4</sup> Innowacja co najmniej na poziomie danej firmy.

2. Czynności wykraczające poza zakres, o którym mowa w ust. 1 powyżej, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami odpowiednich Umów Operacyjnych), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Partner Finansujący określa w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki GOZ z Dotacją*. Powyższe dotyczy również opłat związanych z ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczenia.
3. Fundusz pobiera opłaty za czynności wskazane w Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki GOZ z Dotacją*, w wysokości w niej określonej.
4. Obowiązująca Tabela opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki GOZ z Dotacją* dostępna jest w siedzibie Funduszu oraz na jego stronie internetowej [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl).
5. Opłaty, o których mowa powyżej, pobierane są w wysokości określonej w Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki GOZ z Dotacją*, aktualnej na dzień dokonania czynności.
6. Zmiana Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki GOZ z Dotacją* nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Funduszu.

### SZCZEGÓLWE ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA DOTACJI

#### § 11

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku o pożyczkę/Biznesplanie przedsięwzięcia (stanowiącym załącznik nr 1 do Wniosku) kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w § 4 niniejszego Regulaminu.
2. Partner Finansujący w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy Wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające przyznanie Dotacji.
3. W przypadku spełniania warunków do przyznania Dotacji, w Umowie Inwestycyjnej określana jest kwota przyznanej Dotacji w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki jej zastosowania, które określone zostały poniżej.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców/Inwestycji Końcowych nieobjętych regulami 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 § 12 niniejszego Regulaminu. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 6-9 poniżej.
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) Ostateczny Odbiorca 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 pkt 1)-3) niniejszego ustępu, 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 ust. 6 powyżej, skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
8. Zastosowanie Dotacji może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
  - 1) w przypadkach określonych w ust. 6 pkt 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 ust. 10 poniżej<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> Dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.

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 Pożyczki<sup>6</sup>, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w ust. 5 powyżej oraz z uwzględnieniem ust. 6-8 powyżej.
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.

### **ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK PODLEGAJĄCYCH REGULOM POMOCY PUBLICZNEJ**

#### **§ 12**

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. W przypadku gdy, w wyniku dokonanej przez Partnera Finansującego 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;
  - 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.
4. Koszty sporządzenia Analiz, o których mowa w § 5 ust. 4 niniejszego Regulaminu (jeśli dotyczy) mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.
5. Rodzaje pomocy, o których mowa w ust. 3 powyżej 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.
6. 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.
7. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (Umowy Inwestycyjnej).
8. Partner Finansujący na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień § 9 ust. 7 niniejszego Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.
9. Obowiązek zgłaszania faktu udzielenia pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
10. W przypadku wejścia w życie:
  - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych wymienionych w § 5 niniejszego Regulaminu albo;
  - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 3 powyżej;

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

Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

11. Bez uszczerbku dla wytycznych i zasad opisanych w Metryce, wniosek o pożyczkę (bez względu na formę pomocy) musi zawierać wymagane informacje określone we właściwym akcie normatywnym, na podstawie którego udzielana będzie pomoc.

## PODSTAWOWE ZASADY UDZIELANIA JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

### § 13

1. Na etapie konsultacji z Partnerem Finansującym, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest:
  - 1) struktura finansowania Inwestycji Końcowej;
  - 2) forma pomocy udzielanej w ramach Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna), optymalne z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, warunków udzielania Jednostkowej Pożyczki oraz sytuacji Wnioskodawcy.
2. Wnioskujący o udzielenie pożyczki przedsiębiorcy zobowiązani są:
  - 1) prowadzić system księgowy zgodnie z obowiązującymi przepisami;
  - 2) terminowo realizować swoje zobowiązania z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych, przy czym za zaległości uważa się również zobowiązania objęte decyzją o odroczeniu terminu płatności lub umową o rozłożenie należności na raty, do czasu ich całkowitej spłaty;
  - 3) posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji Inwestycji Końcowej finansowanej pożyczką z Funduszu.
3. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Partnera Finansującego dokumentów (w tym Analizą Wykonalności dla projektu GOZ), niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy.
4. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej i analizy ryzyka podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w niniejszym Regulaminie, Karcie Produktu *Pożyczka GOZ z Dotacją* oraz Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami.
5. Co do zasady ocena, o której mowa w ust. 4 powyżej, obejmuje:
  - 1) ocenę formalną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w niniejszym Regulaminie i Karcie Produktu *Pożyczka GOZ z Dotacją*, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Partnera Finansującego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku Partner Finansujący ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia;
  - 2) weryfikację Analizy Wykonalności dla projektu GOZ dokonywaną przez Weryfikatora wskazanego przez BGK;
  - 3) ocenę merytoryczną dokonywaną przez Partnera Finansującego w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności pożyczkowej/kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy GOZ, w tym również w zakresie Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, jeżeli dotyczy.

Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny: Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie są mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje (za wyjątkiem ust. 5 pkt 2) powyżej) Partner Finansujący.
6. Zdolność pożyczkową/kredytową, o której mowa w ust. 5 pkt 3) powyżej, określają w szczególności:
  - 1) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu lub zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami;
  - 2) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej;
  - 3) struktura i wielkość aktywów i pasywów;
  - 4) historia współpracy z Funduszem oraz innymi instytucjami finansowymi.
7. Ocenę zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 z 19.01.2008 roku lub komunikat zastępujący) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

8. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
9. W uzasadnionych przypadkach Fundusz ocenia zdolność pożyczkową/kredytową na podstawie wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
10. W przypadku Przedsiębiorcy nieposiadającego zdolności pożyczkowej/kredytowej Fundusz może udzielić pożyczkę pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
11. Fundusz ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 5 pkt 3) powyżej, uwzględniając m.in. stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań, w sposób szczegółowo opisany w § 15 niniejszego Regulaminu.
12. Analiza GOZ podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy Partnera Finansującego z Weryfikatorami określa § 14 niniejszego Regulaminu.
13. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Funduszem Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu.

**ZASADY WSPÓŁPRACY PARTNERA FINANSUJĄCEGO Z WERYFIKATOREM AUDYTÓW  
ENERGETYCZNYCH, AUDYTÓW EFEKTYWNOŚCI ENERGETYCZNEJ, ANALIZ WYKONALNOŚCI  
DLA INWESTYCJI Z ZAKRESU ODNAWIALNYCH ŹRÓDEŁ ENERGII ORAZ DLA INWESTYCJI  
W KIERUNKU GOSPODARKI O OBIEGU ZAMKNIĘTYM**

**§ 14**

1. Partner Finansujący udziela Jednostkowych Pożyczek na podstawie wyników dokonanej analizy i oceny wniosku o pożyczkę (Wniosku) wraz z wymaganymi załącznikami oraz pod warunkiem pozytywnej weryfikacji przez Weryfikatora:
  - 1) Audytu efektywności energetycznej lub
  - 2) Audytu energetycznego,  
zwanych dalej „Audytem” lub
  - 3) Analizy wykonalności dla inwestycji OZE lub
  - 4) Analizy wykonalności dla inwestycji w kierunku GOZ/audytów GOZ,  
zwanych dalej „Analizą”,  
tj. tzw. technicznej dokumentacji składanej wraz z Wnioskiem, odpowiednio w zależności od przedmiotu finansowania.
2. Zasady sporządzania Analiz określa odpowiedni Przewodnik do sporządzania Analiz dla inwestycji w OZE oraz Materiał pomocniczy dotyczący inwestycji w kierunku GOZ (Przewodnik) udostępniany przez Menadżera, tj. Bank Gospodarstwa Krajowego, który uwzględnia standardy przygotowywania tego typu inwestycji oraz w sposób ramowy założenia Programu.
3. Zasady sporządzania Audytów określa Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego oraz Rozporządzenie Ministra Energii z dnia 5 października 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu sporządzania audytu efektywności energetycznej oraz metod obliczania oszczędności energii.
4. W celu uruchomienia procesu weryfikacji Audytu/Analizy Partner Finansujący, po dokonaniu oceny formalnej Wniosku, przygotowuje Zlecenie weryfikacji (na wewnętrznym druku Partnera Finansującego) wraz z niezbędną dokumentacją.
5. Załącznikami do Zlecenia weryfikacji są:
  - 1) Wniosek o pożyczkę (bez dokumentacji finansowej Wnioskodawcy, tj. z wyłączeniem np. sprawozdań finansowych);
  - 2) Audyt energetyczny/Audyt efektywności energetycznej/Analiza wykonalności dla inwestycji OZE/Analiza wykonalności dla inwestycji w kierunku GOZ/ Audyt GOZ (jeśli dotyczy);
  - 3) odpowiednia Metryka Instrumentu Finansowego;
  - 4) inne dokumenty, potencjalnie wymagane od Wnioskodawcy, niezbędne dla przeprowadzenia weryfikacji Audytu/Analizy – w zależności od charakteru Inwestycji Końcowej.
6. Partner Finansujący przekazuje Weryfikatorowi Zlecenie weryfikacji wraz z załącznikami, o których mowa w ust. 5.
7. Podstawowe zasady weryfikacji dotyczące:
  - 1) Analiz - zawarte zostały w Przewodniku. Dokonując weryfikacji w tym obszarze, Weryfikator korzysta z Przewodnika oraz wzorów dokumentów, które Menadżer udostępnia Weryfikatorom (jeśli dotyczy);
  - 2) Audytów - wynikają z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności:
    - a) Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
    - b) Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu weryfikacji audytu energetycznego i części audytu remontowego oraz szczegółowych warunków, jakie

- powinny spełniać podmioty, którym Bank Gospodarstwa Krajowego może zlecać wykonanie weryfikacji audytów,
- c) odpowiedniego Przewodnika do audytu i wzorów dokumentów, które udostępnione są Weryfikatorom przez Menadżera (jeśli dotyczy).
8. Postępowanie weryfikacyjne rozpoczyna się z dniem otrzymania i rejestracji przez Weryfikatora Zlecenia weryfikacji wraz z kompletem dokumentów. Proces weryfikacji przedstawia się następująco:
- 1) Wstępny etap postępowania weryfikacyjnego:
- a) Weryfikator dokonuje rejestracji otrzymanego zlecenia z datą jego wpływu,
  - b) Weryfikator realizuje wstępny etap postępowania weryfikacyjnego, który trwa nie dłużej niż 4 Dni Robocze liczone od dnia następującego po dniu otrzymania zlecenia, w ramach którego dokonuje oceny jego kompletności,
  - c) w przypadku stwierdzenia niekompletności otrzymanego zlecenia/dokumentacji Audytu/Analizy, Weryfikator zawiadamia pisemnie, w tym elektronicznie Partnera Finansującego lub Wnioskodawcę (w zależności od sytuacji/stwierzonego braku/strony odpowiedzialnej za brak) o konieczności dokonania uzupełnień w określonym terminie – nie dłuższym niż 7 Dni Roboczych (na wewnętrznym druku Partnera Finansującego); kopia informacji w tym zakresie kierowana jest równocześnie do Partnera Finansującego, jeśli informacja o braku kierowana jest do Wnioskodawcy; Partner Finansujący odpowiada za braki w zakresie dokumentacji przekazywanej do Weryfikatora wraz ze Zleceniem weryfikacji,
  - d) w zawiadomieniu, o którym mowa wyżej Weryfikator zamieszcza także informację, iż nieuzupełnienie braków w podanym terminie, stanowić może podstawę do negatywnej oceny weryfikacyjnej (gdy braki nie zostaną uzupełnione w terminie przez Wnioskodawcę) / odrzucenia zlecenia (gdy braki nie zostaną uzupełnione w terminie przez Partnera Finansującego);
- 2) Właściwe postępowanie weryfikacyjne:
- a) następuje po zakończeniu wstępnego etapu postępowania weryfikacyjnego lub po dokonaniu uzupełnień, o których mowa w ust. 8 powyżej i nie może trwać dłużej niż 10 dni roboczych; w tym czasie – na podstawie wyników przeprowadzonej analizy i weryfikacji – Weryfikator wypełnia Kartę weryfikacji projektu, właściwą dla przedmiotu finansowania, w której wystawia ocenę weryfikacyjną zawierającą stwierdzenie, że weryfikacja jest pozytywna lub negatywna oraz opatruje kartę podpisem i pieczęcią Weryfikatora; wzory Kart weryfikacji projektu Menadżer udostępnia na swojej stronie internetowej, wraz z materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji z zakresu efektywności energetycznej, OZE, w kierunku GOZ,
  - b) Kartę weryfikacji projektu, zawierającą ocenę weryfikacyjną, Weryfikator przesyła do Partnera Finansującego.
  - c) w przypadku negatywnej oceny weryfikacyjnej, Weryfikator zobowiązany jest podać w Karcie weryfikacji projektu zwięzłe uzasadnienie,
  - d) negatywna Ocena weryfikacyjna oznacza brak możliwości udzielenia Jednostkowej Pożyczki przez Partnera Finansującego;
- 3) Weryfikator ma prawo do dokonania wizji w lokalizacji Inwestycji Końcowej, po uprzednim uzgodnieniu terminu wizji z Wnioskodawcą.
9. W przypadku, gdy ocena weryfikacyjna budzi zastrzeżenia co do jej prawidłowości, Partner Finansujący może dokonać analizy weryfikacji Audytu/Analizy sporządzonej przez Weryfikatora.
10. W przypadku, gdy weryfikacja Audytów i Analiz dokonywana jest przez podmiot wyłoniony przez Menadżera, Partner Finansujący zobowiązany jest zapobiegać konfliktom interesów w ramach współpracy z Weryfikatorami oraz podejmować stosowne działania w przypadku ich wystąpienia, a także ściśle przestrzegać postanowień Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami.

## ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

### § 15

1. Forma prawnego zabezpieczenia należności z tytułu pożyczki ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
2. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
  - 1) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki;
  - 2) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki;
  - 3) formę prawną Pożyczkobiorcy i jego działalności;
  - 4) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki;
  - 5) przedmiot i charakter Inwestycji Końcowej;
  - 6) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia;
  - 7) ryzyko znacznej utraty wartości zabezpieczenia.

3. Prawną formę zabezpieczenia pożyczek stanowi obligatoryjnie weksel własny in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz dodatkowo inne zabezpieczenia zaakceptowane przez Partnera Finansującego, np.:
  - 1) poręczenie wekslowe;
  - 2) hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, w przypadku nieruchomości zabudowanych<sup>7</sup>;
  - 3) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu wraz z cesją praw z polisy AC środka transportu<sup>7</sup>;
  - 4) przelew wierzytelności z rachunku lokaty terminowej wraz z blokadą środków na rachunku bankowym;
  - 5) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej<sup>7</sup>;
  - 6) inne, przewidziane przepisami prawa.
4. Wymienione w ust. 3 pkt 1)-6) powyżej formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
5. W przypadku zawarcia umowy pożyczki przez Przedsiębiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagane są zgoda Współmałżonka na zawarcie umowy pożyczki oraz poręczenie wekslowe Współmałżonka.
6. Obowiązek poręczenia wekslowego, co do zasady, dotyczy również Współmałżonka Przedsiębiorcy pozostającego w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej krócej niż 6 miesięcy na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.
7. W przypadku, jeżeli właścicielem nieruchomości jest osoba trzecia, obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe właściciela nieruchomości, z zastrzeżeniem, że w przypadku poręczenia wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym panuje ustrój wspólności majątkowej ustawowej małżeńskiej, dodatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe Współmałżonka.
8. Ustanowienie zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia (w rozumieniu wskazanym w § 23 ust. 2 niniejszego Regulaminu), z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
9. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonego mu wydruku wizualizacji faktury z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonego adnotacją „za zgodność z oryginałem” / przedłożonej mu faktury wystawionej poza KSeF lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
10. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
11. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego/innego zabezpieczenia niż proponowane, w trakcie oceny wniosku pożyczkowego.
12. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
13. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

### **CESJA WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ**

#### **§ 16**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawieranej 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.

<sup>7</sup> Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

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 wierzycielności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

### NABÓR WNIOSKÓW O UDZIELENIE POŻYCZKI

#### § 17

1. Nabór wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
2. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Fundusz zamieści na swojej stronie internetowej [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl) informację o naborze wniosków i terminie jego rozpoczęcia, wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. Regulaminem, wzorem Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.
3. W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Fundusz udostępni w Panelu Klienta udostępnionym na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl), a także na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl), wzory dokumentów obowiązujących dla przedmiotowego naboru, celem zapoznania się z ich treścią i przygotowaniem kompletnej dokumentacji do złożenia wniosku, z zastrzeżeniem, że przedmiotowe dokumenty będą mogły zostać złożone wyłącznie w trakcie trwania naboru wniosków.
4. Podstawą udzielenia Jednostkowej Pożyczki są złożone przez Ostatecznego Odbiorcę dokumenty aplikacyjne zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Funduszu. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest kompletnie wypełniony Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia (stanowiącym załącznik nr 1 do Wniosku), podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy. Do wniosku pożyczkowego Ostateczny Odbiorca załącza również inne wymagane przez Fundusz dokumenty, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, tj. listą wymaganych dokumentów, w tym obligatoryjnie Analizę Wykonalności dla projektu GOZ (według wzoru przewidzianego zapisami Materiału pomocniczego dotyczącego Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępnego na stronie internetowej BGK [Materiał pomocniczy GOZ.pdf](#)) oraz dokumenty dotyczące wnioskowanej pomocy publicznej / pomocy *de minimis*, w przypadku ubiegania się o taką pomoc, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
5. Listy wymaganych dokumentów udostępnione zostaną w terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania wniosków w Panelu Klienta, udostępnionym na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl), a także na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl).
6. Wnioski wraz z wymaganymi załącznikami muszą być sporządzone na obowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP, zgodnie z listą wymaganych dokumentów w zależności od rodzaju Inwestycji Końcowej, formy prawnej i okresu prowadzonej działalności oraz proponowanego zabezpieczenia.
7. Dokonywanie zmian poprzez usunięcie/modyfikację jakichkolwiek elementów/zapisów w treści druku wniosku i dokumentów może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania. W razie potrzeby treść wniosku może być rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie.
8. Partner Finansujący zapewnia możliwość składania Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki oraz innych dokumentów aplikacyjnych wymaganych do uruchomienia procedury oceny wniosku o pożyczkę, o których mowa w ust. 9 pkt. 1) poniżej, w trybie:
  - 1) elektronicznym (**rekomendowany**) za pośrednictwem Panelu Klienta, udostępnionego na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl);
  - 2) stacjonarnym, tj. doręczanych w formie papierowej osobiście lub listownie za pośrednictwem poczty/firmy kurierskiej do siedziby WARP Sp. z o.o. w Poznaniu (61-823 Poznań, ul. Piekary 19) w Dni Robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00.
9. Procedura aplikowania o udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest dwuetapowa:
  - 1) **Etap I** – Wnioskodawca w trakcie trwania naboru składa do Funduszu, w sposób określony w ust. 8 powyżej, co najmniej:
    - a) kompletnie wypełniony Wniosek o *Pożyczkę GOZ z Dotacją*, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,
    - b) kompletnie wypełniony Biznesplan przedsięwzięcia, stanowiący załącznik nr 1 do Wniosku o *Pożyczkę GOZ z Dotacją*, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,
    - c) Analizę Wykonalności dla projektu GOZ (sporządzoną według wzoru i w sposób przewidziany zapisami Materiału pomocniczego dotyczącego Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępnego na stronie internetowej BGK [Materiał pomocniczy GOZ.pdf](#)) oraz, jeżeli dotyczy, inne dokumenty,

- potencjalnie wymagane od Wnioskodawcy, niezbędne dla przeprowadzenia weryfikacji Analizy wykonalności – w zależności od charakteru Inwestycji Końcowej, podpisaną przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy i/lub przez podmiot wystawiający niniejszy dokument,
- d) dokument potwierdzający tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa,
  - e) kompletnie wypełnione Oświadczenie Wnioskodawcy o statusie wielkości przedsiębiorstwa wraz z załącznikami (o ile są wymagane), podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,
- z zastrzeżeniem, że:
- dokumenty, o których mowa w ust. 9, pkt 1 lit. a)-e), mogą być podpisane ręcznie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - w przypadku dokumentów składanych elektronicznie, dokumenty te muszą być załączone w Panelu Klienta wyłącznie w postaci formatów graficznych (np. format \*.PDF), przedstawiających obrazy oryginałów dokumentów podpisanych ręcznie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego.

Przedmiotowe dokumenty podlegają ocenie formalnej.

**Brak złożenia w trakcie trwania naboru dokumentów, o których mowa w ust. 9, pkt 1 lit. a), b), e) i/lub złożenie któregośkolwiek z nich na nieobowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP i/lub złożenie któregośkolwiek z nich niepodpisanego przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy i/lub niewypełnienie wymaganych pól w treści tych dokumentów skutkuje odrzuceniem wniosku i nie podlega odwołaniu.**

**Brak złożenia w trakcie trwania naboru dokumentu, o którym mowa w ust. 9, pkt 1 lit. c) i/lub złożenie go na nieobowiązującym wzorze i w sposób nieprzewidziany zapisami Materiału pomocniczego dotyczącego Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępnego na stronie internetowej BGK [Materiał pomocniczy GOZ.pdf](#) i/lub złożenie go niepodpisanego przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy i/lub przez podmiot wystawiający niniejszy dokument i/lub niewypełnienie wymaganych pól w treści tego dokumentu skutkuje odrzuceniem wniosku i nie podlega odwołaniu.**

**Brak złożenia w trakcie trwania naboru dokumentu, o którym mowa w ust. 9, pkt 1 lit. d) skutkuje odrzuceniem wniosku i nie podlega odwołaniu.**

- 2) Etap II** – po pozytywnej ocenie formalnej złożonych na I etapie dokumentów, o których mowa w ust. 9, pkt 1 lit. a)-e), Fundusz wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia, wyłącznie za pośrednictwem Panelu Klienta, pozostałych dokumentów, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, tj. listą wymaganych dokumentów. Wszystkie dokumenty muszą być obligatoryjnie sporządzone na obowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP, kompletnie wypełnione, podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy, a także załączone w Panelu Klienta wyłącznie w postaci formatów graficznych (np. format \*.PDF), przedstawiających obrazy oryginałów dokumentów podpisanych ręcznie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego. Jednocześnie Fundusz w wezwaniu nakłada na Wnioskodawcę termin na uzupełnienie wymaganych dokumentów.

**Sporządzenie i złożenie dokumentów na nieobowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP i/lub niedostarczenie wszystkich wymaganych dokumentów na II etapie składania wniosku, wskazanych w wezwaniu, w terminie wyznaczonym przez Fundusz i/lub niewypełnienie wymaganych pól w treści tych dokumentów i/lub złożenie niepodpisanych dokumentów przez osoby uprawnione, jeśli dotyczy, może skutkować odrzuceniem wniosku bez możliwości odwołania, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach Fundusz może wydłużyć termin na dostarczenie wymaganych dokumentów.**

10. Na wezwanie Funduszu wybrane dokumenty, tj.: Wniosek o Pożyczkę GOZ z Dotacją wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku (w przypadku dostarczenia tych dokumentów w formie elektronicznej), Analizę Wykonalności dla projektu GOZ, kwestionariusze osobowe, zgody na przetwarzanie danych osobowych, oświadczenie Właściciela nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie pożyczki, oświadczenie spółki prawa handlowego/osób prowadzących wspólnie działalność gospodarczą o posiadanych rachunkach bankowych oraz zobowiązaniach, muszą zostać dostarczone w terminie wyznaczonym w wezwaniu w formie papierowej osobiście lub listownie za pośrednictwem poczty/firmy

kurierskiej do siedziby WARP Sp. z o.o. w Poznaniu (61-823 Poznań, ul. Piekary 19) w Dni Robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00.

11. Fundusz zastrzega sobie również możliwość wezwania o inne dokumenty w oryginale lub w celu potwierdzenia za zgodność z oryginałem, które muszą zostać dostarczone do Funduszu w terminie wskazanym przez Fundusz.
12. Niedostarczenie dokumentów, o których mowa w ust. 10 - 11 powyżej, w terminie wyznaczonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku bez możliwości odwołania, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach Fundusz może wydłużyć termin na dostarczenie wymaganych dokumentów.
13. Fundusz zastrzega możliwość zakończenia, zawieszenia, jak i unieważnienia naboru na każdym z jego etapów.

## § 18

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę, zawierają w szczególności:
  - 1) określenie i nazwę Wnioskodawcy;
  - 2) podstawowe dane teleadresowe;
  - 3) datę rozpoczęcia działalności gospodarczej;
  - 4) wielkość przedsiębiorstwa Wnioskodawcy;
  - 5) opis Wnioskodawcy i prowadzonej przez niego działalności;
  - 6) sytuację majątkową podmiotu ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę przed realizacją przedsięwzięcia;
  - 7) wnioskowaną kwotę pożyczki;
  - 8) opis planowanej inwestycji oraz miejsce lokalizacji przedsięwzięcia;
  - 9) uzasadnienie zgodności celu przedsięwzięcia z typami projektu możliwymi do sfinansowania w ramach umowy pożyczki;
  - 10) jeśli dotyczy założenia leżące u podstaw planowanych przychodów i kosztów Wnioskodawcy w związku z realizowaną inwestycją;
  - 11) strukturę finansowania Inwestycji Końcowej, w tym, jeżeli dotyczy, informację na temat wysokości wkładu własnego Ostatecznego Odbiorcy do Inwestycji Końcowej;
  - 12) kod PKD przeważającej działalności gospodarczej oraz kod PKD związany z realizowaną Inwestycją Końcową;
  - 13) proponowany okres spłaty pożyczki oraz karencji;
  - 14) informacje o Inwestycji Końcowej, w tym w zakresie wnioskowanych preferencji;
  - 15) formę proponowanego prawnego zabezpieczenia;
  - 16) stan dotychczasowego zadłużenia, zobowiązań oraz majątku;
  - 17) analizę mocnych i słabych stron przedsiębiorstwa, a także wpływu otoczenia na funkcjonowanie przedsiębiorstwa;
  - 18) informacje o formie wypłaty pożyczki, w tym o numerze rachunku bankowego Pożyczkobiorcy do przelewu środków z pożyczki, jeżeli dotyczy;
  - 19) oświadczenie Wnioskodawcy, że w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał On zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
  - 20) oświadczenie Wnioskodawcy, że działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca, tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przestanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
2. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
  - 1) zgodności z formalnymi wymogami określonymi odpowiednio w Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i/lub Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami, Karcie produktu *Pożyczka GOZ z Dotacją* i niniejszym Regulaminie;
  - 2) oceny indywidualnych potrzeb i zdolności spłaty pożyczki przez Wnioskodawcę;
  - 3) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej, jeżeli dotyczy;
  - 4) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia;
  - 5) proponowanych źródeł finansowania planowanych nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka;
  - 6) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku;

- 7) prawnych zabezpieczeń;
- 8) stanu przygotowania firmy do prowadzenia i realizacji Inwestycji.
3. W celu wsparcia Pożyczkobiorców w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki, Pożyczkodawca zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki. Korzystanie ze wsparcia ma charakter dobrowolny i nie rodzi po stronie przedsiębiorcy żadnych obowiązków z tym związanych.
4. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na udostępnianie Funduszowi prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
5. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia wykonywania wizytacji przez Pożyczkodawcę w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji Inwestycji oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę, jeżeli dotyczy.

#### § 19

1. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez Pożyczkobiorcę kalkulacji ekonomicznej firmy lub przedmiotu zabezpieczenia oraz opinii niezależnych ekspertów zewnętrznych, wskazanych przez Fundusz, na koszt i za zgodą Pożyczkobiorcy.
2. Wniosek o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami przed analizą ekonomiczno-finansową podlega ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej wniosek zostanie odrzucony.
3. Wyłącznie kompletny wniosek o udzielenie pożyczki wraz z innymi wymaganymi przez Fundusz dokumentami, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, w tym Analizą Wykonalności dla projektu GOZ oraz dokumentami dotyczącymi rodzaju wnioskowanej pomocy, stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
4. Dane kontaktowe Funduszu znajdują się na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl), w tym m.in.:
  - 1) e-mail: [fundusz@warp.org.pl](mailto:fundusz@warp.org.pl);
  - 2) tel.: 61 65 06 300;
  - 3) siedziba WARP Sp. z o.o.: 61-823 Poznań, ul. Piekary 19 w godzinach 8.00-16.00.
5. Kontakt z Funduszem możliwy jest za pośrednictwem Panelu Klienta, udostępnionego na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl) (preferowany) lub za pośrednictwem kanałów komunikacyjnych, o których mowa w ust. 4 powyżej.

#### DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI

#### § 20

1. Fundusz udziela Jednostkowych Pożyczek zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i/lub Umową Operacyjną nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami, obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego, Zasadami Kwalifikowalności oraz niniejszym Regulaminem, przy zachowaniu należytej staranności oraz standardów jakościowych, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu Interesów.
3. Osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz obsługą Umów Inwestycyjnych są bezstronne i obiektywne.
4. Osoby wykonujące w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy odpowiednio wybór lub obsługa.
5. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Funduszem.
6. Jeśli w danym przypadku Konflikt Interesów nie może zostać wyeliminowany, w tym poprzez uzgodnienie przez Partnera Finansującego z Menadżerem rozwiązania lub działania, zapewniające bezstronność i obiektywność w procesie udzielania i obsługi Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

#### § 21

1. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ Funduszu w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 14 dni roboczych od dnia złożenia kompletnego wniosku

- wraz z załącznikami, o których mowa w § 17 oraz § 19 niniejszego Regulaminu (tj. uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji).
2. Analizie pożyczkowej podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, o których mowa w § 17 oraz § 19 niniejszego Regulaminu.
  3. W sytuacji, gdy dokumentacja aplikacyjna zawiera braki uniemożliwiające jej rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa Ostatecznego Odbiorcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez Ostatecznego Odbiorcę braków. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania.
  4. W sytuacji, kiedy zostanie złożona duża ilość wniosków do Funduszu w ramach Instrumentu Finansowego - *Pożyczka GOZ z Dotacją* termin na rozpatrzenie wniosku o pożyczkę, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może ulec wydłużeniu.
  5. Wnioskodawca jest niezwłocznie informowany o decyzji dotyczącej udzielenia pożyczki, jak i odmowy udzielenia pożyczki.
  6. W przypadku wydania decyzji o udzieleniu pożyczki, umowa pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o udzieleniu wsparcia.
  7. W przypadku nieprzystąpienia przez Pożyczkobiorcę do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 6 powyżej, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.
  8. Nieprzystąpienie do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 6 powyżej, może zostać uznane przez Fundusz jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z zawarcia umowy pożyczki.
  9. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Fundusz pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji, z zastrzeżeniem, że informacja o negatywnej decyzji lub obniżeniu kwoty pożyczki może być wysłana zarówno w formie elektronicznej za pośrednictwem Panelu Klienta lub na adres e-mail wskazany przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę, jak i w formie papierowej na wskazany przez Wnioskodawcę adres korespondencyjny.

## UDZIELENIE POŻYCZKI

### § 22

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Funduszem, jako Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą, jako Pożyczkobiorcą.
2. Umowa o pożyczkę stanowi akt cywilno-prawny i żadnej ze stron nie przysługuje roszczenie o zawarcie takiej umowy.
3. Umowa o udzielenie pożyczki może być zawarta tylko i wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Funduszu i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
4. Każda zmiana umowy dla swej ważności wymaga również formy pisemnej, z zastrzeżeniem zmian szczegółowo określonych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Fundusz zawiera Umowy Inwestycyjne uwzględniając w ich treści wszystkie wymogi określone w Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i/lub Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami oraz inne postanowienia, zgodnie ze standardami i praktyką rynkową, o ile nie są one sprzeczne z w/w Umowami Operacyjnymi i przepisami prawa.
6. Umowa Jednostkowej Pożyczki zawiera co najmniej:
  - 1) określenie stron Umowy Inwestycyjnej;
  - 2) datę zawarcia;
  - 3) kwotę pożyczki;
  - 4) cel finansowania na jaki pożyczka jest przeznaczona;
  - 5) zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej;
  - 6) termin wydatkowania środków pożyczki;
  - 7) termin udokumentowania wydatkowania środków pożyczki zgodnie z przeznaczeniem;
  - 8) sposób i formę przekazywania środków;
  - 9) terminy i kwoty spłaty pożyczki;
  - 10) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania;
  - 11) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki;
  - 12) warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej;
  - 13) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych;
  - 14) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki;
  - 15) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej;
  - 16) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji Końcowej oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków;

17) podpisy stron.

7. Do każdej Umowy Jednostkowej Pożyczki załączana jest „Karta Produktu”, stanowiąca skrócony odpis głównych postanowień dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowej Pożyczki.

### WYPŁATA POŻYCZKI

#### § 23

1. Pożyczka wypłacona zostanie przez Fundusz z rachunku bankowego Funduszu, tj. Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek, w formie bezgotówkowej, po zawarciu Umowy Inwestycyjnej.
2. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiany jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego 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. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący, co do zasady, nie powinien wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki. Jednorazowa wypłata pożyczki na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w PLN wskazany w Umowie Inwestycyjnej musi być poprzedzona stosownym uzasadnieniem tej formy wypłaty przez Ostatecznego Odbiorcę w nawiązaniu do m.in. charakteru Inwestycji Końcowej czy wielkości pożyczki oraz musi być uzasadniona z punktu widzenia Partnera Finansującego oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej oraz wielkością Jednostkowej Pożyczki.
4. Partner Finansujący zobowiązany jest do stosowania mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które mogą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
  - 1) kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonywanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach lub;
  - 2) kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Partnera Finansującego zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji poprzez przelew, na rachunek Pożyczkobiorcy w PLN wskazany w Umowie Inwestycyjnej, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może nastąpić dopiero po spełnieniu warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej, w tym m.in. po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż **50%** łącznej wartości tych zaliczek, w sposób szczegółowo określony w § 25 niniejszego Regulaminu.
5. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 4 pkt 1) powyżej:
  - 1) Fundusz zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu księgowego o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty;
  - 2) terminy płatności przedstawionych do zapłaty dokumentów, co do zasady, nie mogą upływać wcześniej niż za 7 Dni Roboczych od daty przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów do zapłaty; Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie po otrzymaniu stosownych dokumentów;
  - 3) Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych zawartych w dokumentach księgowych, o których mowa w ust. 3 pkt 1) powyżej. W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane w dokumentach księgowych są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z przedstawionymi przez Pożyczkobiorcę dokumentami i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.
6. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 4 pkt 2) powyżej, w celu ograniczenia ryzyka niepełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę nie rekomenduje się wypłat końcowych transz pożyczki w formie zaliczek, a wyłącznie płatności na podstawie przedstawionych wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje ostatecznie Partner Finansujący, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej.
7. Uruchomienie jednostkowej pożyczki (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) następuje, co do zasady, w terminie 7 dni roboczych od daty spełnienia warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej, w tym m.in. po dostarczeniu do Funduszu kompletu wymaganych dokumentów, w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Funduszu, z zastrzeżeniem, że w przypadku uruchamiania pożyczki w trybie określonym w ust. 4 pkt 1) powyżej,

- Ostateczny Odbiorca zobligowany jest również do dostarczenia innych wymaganych dokumentów, w tym m.in. wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
8. Spełnienie warunków uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, o których mowa w ust. 7 powyżej, musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej.
  9. Spełnienie warunków do wypłaty drugiej i kolejnych zaliczek oraz kwot wynikających z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w tym wpłat pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach, musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej.
  10. Fundusz zastrzega sobie prawo do niewypłacenia drugiej i kolejnych zaliczek lub kwot wynikających z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w tym wpłat pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców/dostawców/usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach, w przypadku realizowania przez Ostatecznego Odbiorcę umowy pożyczki niezgodnie z jej postanowieniami, w tym zaistnienia w trakcie spłaty pożyczki sytuacji wskazanej/ych w § 27 niniejszego Regulaminu.
  11. W sytuacji, gdy postępu w realizacji inwestycji nie można potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć, Fundusz przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
  12. Partner Finansujący nie dokonuje jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Partnera Finansującego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
  13. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Fundusz poinformuje o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcę, a środki zostaną przekazane Ostatecznemu Odbiorcy niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek.

## SPŁATA POŻYCZKI

### § 24

1. Spłata kwoty Jednostkowej Pożyczki spełniającej Zasady Kwalifikowalności wraz z odsetkami i innymi płatnościami następuje poprzez przekazanie środków na Rachunek Bankowy Jednostkowej Pożyczki wskazany przez Fundusz w umowie pożyczki, w terminach wynikających z umowy pożyczki lub w terminie ustalonym w wypowiedzeniu umowy pożyczki, z zastrzeżeniem zapisów § 25 ust. 20 niniejszego Regulaminu.
2. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części na warunkach określonych w umowie pożyczki.
3. Fundusz nie pobiera opłat od spłat określonych w ust. 2 powyżej.
4. Za datę spłaty rat uważa się datę wpływu środków na Rachunek Bankowy Jednostkowej Pożyczki wskazany przez Fundusz, którego numer jest wyszczególniony w umowie pożyczki.

## WYDATKOWANIE POŻYCZKI

### § 25

1. Fundusz zobowiązany jest do potwierdzania wykorzystania przez Pożyczkobiorcę środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z zapisami umowy Jednostkowej Pożyczki oraz zgodnie z zapisami niniejszego Regulaminu.
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 (w rozumieniu wskazanym w § 23 ust. 2 niniejszego Regulaminu), 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 Ostatecznego Odbiorcy podpisany przez osoby upoważnione i złożony w formie dokumentowej (pisemnie lub elektronicznie za pośrednictwem Panelu Klienta lub na adres e-mail Funduszu: [rozliczenia@warp.org.pl](mailto:rozliczenia@warp.org.pl)), Fundusz może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na uzasadniony wniosek Partnera Finansującego.
3. Pożyczkobiorca informowany jest w formie dokumentowej przez Fundusz, w jakim dniu nastąpiło uruchomienie Jednostkowej Pożyczki, od którego liczony jest termin na udokumentowanie wydatkowania wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 2 powyżej.

4. W przypadku niewypłacenia Pożyczkobiorcy całej kwoty Jednostkowej Pożyczki z przyczyn niewynikających z winy Funduszu, termin na udokumentowanie wydatkowania otrzymanych środków Jednostkowej Pożyczki, zgodny jest z zapisami ust. 2 powyżej.
5. W przypadku spłaty Jednostkowej Pożyczki w całości przed terminem, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest udokumentować poniesione wydatki w sposób, o którym mowa powyżej, do dnia całkowitej spłaty pożyczki.
6. Fundusz zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
7. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest wydruk wizualizacji faktury z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzony adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktura wystawiona poza KSeF (w przypadku dokonywania przez Ostatecznego Odbiorcę zakupu towarów i usług od podmiotów nieobjętych obowiązkiem e-fakturowania w systemie KSeF) 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 § 5 ust. 6 niniejszego Regulaminu (za wyjątkiem dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków na sporządzenie Analizy GOZ oraz innych działań przedinwestycyjnych określonych w § 5 ust. 4 niniejszego Regulaminu, który może być wystawiony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki). Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
8. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 7 powyżej, Fundusz pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta powinna zostać pozyskana przez Fundusz w formie dokumentów, o których mowa w ust. 7 powyżej.
9. Dla celów rozliczenia pożyczki Fundusz obligatoryjnie przyjmuje również zestawienie wydatków (sprawozdanie), sporządzone przez Pożyczkobiorcę na udostępnionym przez Fundusz wzorze wraz m.in. z:
  - 1) oświadczeniem, że środki Jednostkowej Pożyczki oraz wkład własny Pożyczkobiorcy (jeśli dotyczy) zostały wydatkowane zgodnie z przeznaczeniem;
  - 2) oświadczeniem, że Pożyczkobiorca nie doprowadził do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego lub częściowego - sfinansowania jego wydatków 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);
  - 3) oświadczeniem, że w związku z realizacją Inwestycji Końcowej Pożyczkobiorca przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
  - 4) oświadczeniem, że działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca, tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną;
  - 5) informacja na temat wysokości wniesionego przez Pożyczkobiorcę własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony);
10. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zamieszczenia na pierwszej stronie na wydrukach wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF i opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / oryginałach faktur wystawionych poza KSeF lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej z Partnerem Finansującym - WARP Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu”. W przypadku braku miejsca na pierwszej stronie ww. dokumentów dopuszcza się zamieszczenie stosownego opisu na ich odwrocie.

11. 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.
12. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę 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.
13. Fundusz przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w ust. 7 i ust. 9 powyżej i informacje, o których mowa w ust. 8 powyżej – w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w ust. 2 powyżej - dokonuje ich weryfikacji i wpisania do SZFEiK.
14. Fundusz, w terminie do 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z ust. 2 powyżej, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu (według wzoru przewidzianego zapisami Materiału pomocniczego wskazanego w § 6 ust. 5 niniejszego Regulaminu), zgodnie z zapisami ust. 7-9 powyżej oraz dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Analizy GOZ i dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
15. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 14 powyżej 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.
16. W przypadku wątpliwości np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń, Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
17. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co wynikać będzie również z postanowień Umowy Inwestycyjnej. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.
18. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia wszelkich wyjaśnień w zakresie dokumentów i informacji potwierdzających wydatkowanie środków oraz jeśli dotyczy wkładu własnego, których mowa w ust. 7-9 powyżej, a także zobowiązuje się do dostarczenia na każde wezwanie Funduszu do wglądu oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków oraz jeśli dotyczy wkładu własnego zgodnie z przeznaczeniem, w okresie, o jakim mowa w § 26 niniejszego Regulaminu.
19. Weryfikacja wszelkich dokumentów i informacji potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa w ust. 7-9 powyżej, może odbywać się w ramach kontroli, o których mowa w § 26 niniejszego Regulaminu.
20. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spełnił warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z niniejszego Regulaminu lub w przypadku niewydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją) na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek wskazany w Umowie Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Pożyczki naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
  - 1) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej;
  - 2) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu.

W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca podlega regułom pomocy publicznej, a Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w zdaniu poprzednim ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
21. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych w ust. 20 powyżej a dotychczas spłaconymi odsetkami.
22. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka spełnia Zasady Kwalifikowalności, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi na wskazany w umowie Rachunek

Bankowy Jednostkowej Pożyczki, w terminach określonych w harmonogramie/harmonogramach spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym/stanowiących załącznik/załączniki do umowy pożyczki, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (w tym również innych przychodów wygenerowanych przez Jednostkową Pożyczkę).

## KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

### § 26

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na poddanie się wszelkiego rodzaju kontrolom i zobowiązuje się do stosowania do wydanych na ich podstawie zaleceń kontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), które prowadzone są przez uprawnione podmioty:
  - 1) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - 2) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając podmiotom, o których mowa powyżej, m.in.:
    - a) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją Końcową, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienie tworzenia ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
    - b) prawo do dostępu do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest umowa pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej umowy pożyczki,
    - c) udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Inwestycyjnej w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
    - d) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji umowy pożyczki,w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy Inwestycyjnej oraz działalności Pożyczkobiorcy w ramach zawartej Umowy Inwestycyjnej.
2. W przypadku kontroli prowadzonej przez Menadżera - Bank Gospodarstwa Krajowego lub Partnera Finansującego - Fundusz, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych, w sposób szczegółowo określony w umowie pożyczki. Kontrole doraźne Menadżera lub Funduszu mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy. Kontrole podmiotów uprawnionych, innych niż Menadżer lub Fundusz, prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
3. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, przeprowadza „kontrolę zza biurka” w siedzibę Funduszu obejmującą wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmuje:
  - 1) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę wydruki wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzone adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktury wystawione poza KSeF lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, **wraz z dowodem zapłaty;**
  - 2) w przypadku zidentyfikowania bezpośrednich powiązań pomiędzy wystawcą faktury z KSeF / faktury wystawionej poza KSeF / dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję;
  - 3) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej;
  - 4) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, biznes planu i wniosku o pożyczkę;
  - 5) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami i załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami (właściwej dla danej Umowy Inwestycyjnej), o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy);
  - 6) możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy 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), w tym na podstawie funkcjonalności udostępnionej w SZFEIK;
- 7) zamieszczenie na pierwszej stronie na wydrukach wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF i opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / fakturach wystawionych poza KSeF lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej z Partnerem Finansującym - ...” (lub w przypadku braku miejsca na pierwszej stronie ww. dokumentów na ich odwrocie).  
W przypadku stwierdzenia braku oznakowania ww. dokumentów informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Fundusz zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na tychże dokumentach.
  4. Kontrole z za biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
  5. Kontrole na miejscu przeprowadzane są w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy.
  6. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
    - 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celom, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
    - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
    - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi we właściwej dla danej Umowy Inwestycyjnej Umowie Operacyjnej, tj. Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/I/EFRR/353 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami oraz Umowie Operacyjnej nr 2/FEWP/7125/2026/II/EFRR/357 z dnia 20.03.2026 r. z ewentualnymi późniejszymi zmianami jak i w niniejszym Regulaminie.
  7. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu.
  8. Z przeprowadzonej przez Partnera Finansującego kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
  9. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
  10. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Partnera Finansującego (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
  11. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący ma prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.
  12. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przechowywania, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wynikających z przepisów prawa, na powszechnie uznawanych nośnikach danych, odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Ponadto Pożyczkobiorca zobowiązany jest zapewnić Funduszowi lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy.

## ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI

### § 27

Fundusz odstępuje od umowy pożyczki i odmawia uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki:

- 1) Pożyczkobiorca pozostaje pod zarządem komisarycznym, został wobec niego złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nastąpiło jego rozwiązanie, likwidacja lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność;
- 2) uległa znacznemu pogorszeniu sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy;
- 3) uległa obniżeniu wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki;
- 4) Fundusz uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki;
- 5) Fundusz wykrył Nieprawidłowość na poziomie Umowy Inwestycyjnej, w szczególności naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy 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);
- 6) Fundusz ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu;
- 7) Pożyczkobiorca nie spełnił warunków uruchomienia pożyczki określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 28

1. Każdej ze stron umowy pożyczki przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi płatnościami należnymi Funduszowi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Fundusz, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. W przypadku pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wysokość odsetek od Jednostkowej Pożyczki nienależnej ze względu na niespełnienie wynikających z umowy Zasad Kwalifikowalności, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo w części lub całości, naliczana będzie za okres od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu na zasadach określonych w § 25 ust. 20 niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem zapisów, o których mowa w § 25 ust. 21 niniejszego Regulaminu.

### § 29

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
  - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia;
  - 2) utracił zdolność pożyczkową/kredytową;
  - 3) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Fundusz;
  - 4) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
    - a) stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki, Biznesplanie przedsięwzięcia, który stanowi załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę i innych dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń,
    - b) niespełnienia warunków uruchomienia pożyczki określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki,
    - c) niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy pożyczki / kolejnej transzy w formie zaliczki, w terminie określonym w umowie pożyczki,
    - d) zaniechania poinformowania Funduszu o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy,
    - e) niepoinformowania Funduszu o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej,
    - f) niespełnienia żądania Funduszu w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,

- g) niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w umowie pożyczki,
  - h) niezwrócenia kwoty salda nienależnej pożyczki, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo w części lub całości w terminie wskazanym przez Fundusz,
  - i) uniemożliwienia przeprowadzania kontroli, o których mowa w § 26 niniejszego Regulaminu, nie udostępniania danych żądanych przez Fundusz, nie wykonywania zaleceń pokontrolnych lub nie wykonywania ich należyście,
  - j) stwierdzenia przez Fundusz, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Fundusz wykrył Nieprawidłowości na poziomie umowy pożyczki, w szczególności naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do wykorzystania pożyczki z przeznaczeniem/celem zgodnym z umową pożyczki.
  3. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Fundusz wykrył Nieprawidłowości na poziomie umowy pożyczki, w szczególności naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego lub częściowego - sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy 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/poreczenia).
  4. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie przestrzega prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 30 niniejszego Regulaminu, a dotyczących Ustawy AML oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
  5. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca dokonał zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Funduszu.
  6. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie dokonał uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową pożyczki.
  7. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 7 niniejszego Regulaminu, a także w obowiązujących przepisach prawa krajowego oraz unijnego, w tym w przepisach dotyczących pomocy publicznej / pomocy *de minimis*, w przypadku udzielenia takiej pomocy.
  8. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Fundusz zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli, listem poleconym, na adres wskazany w umowie lub inny do doręczeń wskazany w formie pisemnej, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
  9. Ponadto o ile z niniejszego Regulaminu albo z umowy Jednostkowej *Pożyczki* lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, jakkolwiek korespondencja Funduszu kierowana do Pożyczkobiorcy i Poręczycieli może być przesłana za pośrednictwem poczty elektronicznej z podpisem kwalifikowanym na adres e-mail wskazany przez Pożyczkobiorcę i na adres e-mail wskazany przez Poręczyciela w deklaracji wekslowej lub na inny adres e-mail Pożyczkobiorcy i Poręczyciela, o ile z okoliczności wynika, że jest to adres Pożyczkobiorcy lub też adres Poręczyciela (np. adres został zamieszczony na papierze firmowym Pożyczkobiorcy lub Poręczyciela, na stronie internetowej Pożyczkobiorcy lub Poręczyciela, itp.). W szczególności Fundusz jest upoważniony do przesyłania w sposób określony powyżej wszelkich wezwań, zawiadomień, oświadczeń o rozwiązaniu umowy, oświadczeń o potrąceniu itp. Postanowienia powyższe nie wyłączają możliwości doręczenia korespondencji w inny sposób, w tym w szczególności listem poleconym.
  10. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia, tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz.

## PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

### § 30

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Fundusz w stosunku do każdego z podmiotów,

- z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wnioskodawcy, obligują Fundusz do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odmowy udzielenia pożyczki.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Fundusz w Panelu Klienta, udostępnionym na stronie [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl), zwane dalej „Oświadczeniem AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
  3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach danych podanych w „Oświadczeniu AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy”.
  4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji „Oświadczenia AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę „Oświadczenia AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Funduszowi zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Fundusz Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 29 niniejszego Regulaminu.

## OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI

### § 31

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca zobowiązują się do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - 1) „Rozporządzeniem Ogólnym”;
  - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
  - 5) Kartami Wizualizacji Programów;
  - 6) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt **przekracza 500 000,00 EUR** i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych czy pamiątkowych musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1 powyżej, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 32

1. W trakcie trwania umowy pożyczki, Pożyczkobiorcy przysługuje możliwość wnioskowania o zmianę warunków umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, że zmiany te będą zgodne z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
2. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wnioskowania o restrukturyzację.
3. Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić pod warunkiem złożenia stosownego pisemnego wniosku podpisanego przez osoby upoważnione oraz przedstawienia programu naprawy sytuacji ekonomicznej/finansowej przez Pożyczkobiorcę.
4. Decyzję w sprawach określonych w ust. 1 i w ust. 2 powyżej podejmuje Zarząd Funduszu, po zapoznaniu się z opinią Komisji Kwalifikacyjnej.

### § 33

Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następują w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Funduszu. Zmiana Regulaminu nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Funduszu. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej [www.warp.org.pl](http://www.warp.org.pl).

### § 34

Niniejszy Regulamin znajduje zastosowanie dla *Pożyczki GOZ z Dotacją* udzielanej w ramach Instrumentu Finansowego - *Pożyczka GOZ z Dotacją* ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego, na który składają się Wkład UE (środki pochodzące z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego) oraz Wkład Funduszu Powierniczego KW\_FP na mocy Umowy o Finansowaniu Projektu pn. „Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej – Instrumenty Finansowe” zawartej w dniu 21 czerwca 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz Województwem Wielkopolskim, w ramach Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 Numer 2.9.FEWP.02.09-IZ.00-0001/24-00, a także ze środków Wkładu Partnera Finansującego (tj. ze środków własnych Funduszu), będącego Krajowym Współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego.

### § 35

W sprawach nieuregulowanych w umowie Jednostkowej Pożyczki lub niniejszym Regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.

### § 36

Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew niniejszemu Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą umową Jednostkowej Pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu właściwego dla siedziby Funduszu.

### § 37

Załącznikami do niniejszego Regulaminu są wzór Wniosku o *Pożyczkę GOZ z Dotacją* wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę, wzór Umowy Inwestycyjnej oraz Wzór Analizy Wykonalności dla projektu GOZ (Materiały pomocnicze dotyczące Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępne są na stronie internetowej BGK [Materiał pomocniczy GOZ.pdf](#)).

### § 38

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 21.04.2026 r.

Zatwierdzono: 21.04.2026 r.