

ZASADY NABORU WNIOSKÓW

dla Pożyczek udzielanych przez BGK

z Funduszu Bezpieczeństwa i Obronności dla sektora kolejowego

Minister Funduszy i Polityki Regionalnej powierzył Bankowi Gospodarstwa Krajowego zadania związane z wdrożeniem instrumentu pożyczkowego oferującego wsparcie na finansowanie bezpieczeństwa i obronności (dalej: „**Instrument pożyczkowy**”). Wsparcie jest realizowane w formie pożyczek ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności w ramach Inwestycji A2.7.1.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Zasady Naboru Wniosków dla Pożyczek z Funduszu Bezpieczeństwa i Obronności dla sektora kolejowego udzielanych przez BGK zwane dalej „Zasadami”, określają warunki i zasady, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego udziela Pożyczek ze środków KPO.
2. Przez określenia użyte w Zasadach należy rozumieć:
 - 1) **Bank, BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
 - 2) **Inwestycja A2.7.1** – Inwestycja A2.7.1 Fundusz Bezpieczeństwa i Obronności w ramach komponentu A KPO;
 - 3) **Inwestor** – podmiot, o którym mowa w § 4 ust. 1;
 - 4) **IOI** – minister właściwy ds. rozwoju regionalnego pełniący w przypadku Inwestycji A2.7.1 rolę Instytucji Odpowiedzialnej za realizację Inwestycji, w rozumieniu art. 141a pkt 1 Ustawy;
 - 5) **KPO** – Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności;
 - 6) **Pomoc de minimis** - pomoc przyznana temu samemu przedsiębiorstwu w konkretnym okresie, która nie przekracza pewnej określonej kwoty, udzielana w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu KE 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;

- 7) **Pomoc publiczna** - wsparcie spełniające łącznie wszystkie przesłanki określone w art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu UE;
- 8) **Pożyczka** – pożyczka, o której mowa w art. 141l ust. 2 pkt 1 Ustawy, udzielana przez BGK na realizację Projektu, w ramach Instrumentu pożyczkowego wdrażanego na podstawie umowy zawartej z IOI;
- 9) **Projekt** – przedsięwzięcie realizowane ze środków Pożyczki, w rozumieniu art. 141a pkt 8 Ustawy; Projektem jest zakres przedsięwzięcia wskazany we Wniosku niezależnie od liczby Zadań inwestycyjnych;
- 10) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 z dnia 12 lutego 2021 r. ustanawiające Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności;
- 11) **Strona internetowa** – strona internetowa BGK – www.bgk.pl;
- 12) **Umowa pożyczki** – umowa zawierana pomiędzy BGK a Inwestorem w sprawie udzielenia Pożyczki na realizację Projektu;
- 13) **Ustawa** – Ustawa o zasadach prowadzenia polityki rozwoju z dnia 6 grudnia 2006 r.;
- 14) **Wniosek** – wniosek o udzielenie Pożyczki składany przez Inwestora;
- 15) **Zadania inwestycyjne** – realizowane przez Inwestora, zadania składające się na Projekt, które mogą być realizowane w różnych lokalizacjach, a każde z nich stanowi funkcjonalną całość;
- 16) **Zakończenie realizacji Projektu** – data podpisania przez Inwestora ostatniego protokołu odbioru lub data uzyskania ostatniego pozwolenia na użytkowanie, zgłoszenia zakończenia realizacji przedsięwzięcia lub innego dokumentu akceptowalnego dla BGK, który potwierdza zakończenie realizacji rzeczowej Projektu (tj. wszystkich Zadań inwestycyjnych wskazanych w Projekcie);
- 17) **Zasada DNSH** – zasada „nie czyni poważnych szkód”, w rozumieniu art. 2 pkt 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 z dnia 12 lutego 2021 r. ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności.

Cel Instrumentu pożyczkowego

§ 2

1. Celem Pożyczki z Funduszu Bezpieczeństwa i Obronności dla sektora kolejowego jest finansowanie realizacji Projektów, które są zgodne z celami Inwestycji A2.7.1.
2. Finansowaniu w ramach Pożyczki mogą podlegać Projekty realizowane przez Inwestora.
3. Pożyczka dostępna jest na finansowanie Projektów realizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Nabór Wniosków

§ 3

1. Nabór Wniosków ma charakter otwarty i ciągły.
2. Informacje o naborze Wniosków oraz jego zakończeniu lub zawieszeniu podawane są do publicznej wiadomości poprzez umieszczenie ich na Stronie internetowej.
3. Nabór może zostać zawieszony lub zakończony, w szczególności w przypadku wyczerpania dostępnych środków.
4. Dokumentacja związana z naborem Wniosków wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępna jest na Stronie internetowej.
5. Wnioski składane są wyłącznie w formie elektronicznej, z zastrzeżeniem, że dokumentacja (tj. każdy składany dokument lub załącznik) musi być podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
6. Wraz z Wnioskiem należy złożyć m.in. dokumentację, o której mowa w załączniku nr 3 do Wniosku „Spis wymaganych dokumentów do Wniosku o udzielenie pożyczki składanego przez każdego wnioskodawcę niezależnie od formy prawnej wnioskodawcy”.
7. Ocenie podlegać będzie Wniosek sporządzony w języku polskim i złożony wyłącznie przez Inwestora.
8. Na etapie rozpatrywania Wniosku, BGK może zwrócić się do Inwestora o dostarczenie dodatkowych dokumentów, informacji lub wyjaśnień, niezbędnych w ocenie Banku do przeprowadzenia oceny Wniosku.
9. Jeśli Inwestor nie dostarczy dokumentów lub informacji potrzebnych do oceny Wniosku, w terminie wyznaczonym przez BGK oraz w formie i treści akceptowalnej dla BGK, Wniosek może zostać pozostawiony bez rozpatrzenia.

10. Wniosek o Pożyczkę może dotyczyć realizacji jednego lub większej liczby Zadań inwestycyjnych, wskazanych przez Inwestora we Wniosku jako jeden Projekt, z zastrzeżeniem, iż:

- 1) w przypadku, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 2 w ramach jednego Wniosku Zadania inwestycyjne mogą być realizowane przez Podmiot realizujący Projekt lub pożyczkobiorcę i Podmiot realizujący Projekt oraz
- 2) zachowana będzie zgodność z zasadami udzielania Pomocy publicznej, o których mowa w § 16.

Podmioty uprawnione

§ 4

1. O Pożyczkę może ubiegać się podmiot uprawniony, zwany dalej „**Inwestorem**”, który na dzień złożenia Wniosku i na dzień zawarcia Umowy pożyczki jest:
 - 1) przedsiębiorstwem sektora kolejowego – zwany dalej „Podmiotem realizującym Projekt” lub
 - 2) spółką będącą bezpośrednim lub pośrednim właścicielem lub współwłaścicielem sprawującym bezpośrednią kontrolę oraz posiadającym więcej niż 50% akcji lub udziałów Podmiotu realizującego Projekt (spółki prowadzącej bezpośrednio Projekt), z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Inwestor, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, zobowiązany jest do przekazania w całości środków Pożyczki do Podmiotu realizującego Projekt. Przekazanie środków musi być dokonane bez zbędnej zwłoki oraz na warunkach nie gorszych dla Podmiotu realizującego Projekt niż warunki Pożyczki (tj. bez dodatkowych korzyści).
3. Potwierdzenie prawidłowego wykorzystania Pożyczki nastąpi na podstawie faktur opłaconych przez Podmiot realizujący Projekt.
4. Wykluczone z możliwości otrzymania Pożyczki są podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem zarządu albo rady nadzorczej BGK lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w BGK w rozumieniu określonym w art. 79a ust. 5 ustawy Prawo bankowe.

Warunki wsparcia

§ 5

1. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie prawidłowo wypełnionego i kompletnego Wniosku wraz z pozostałą dokumentacją wymaganą w toku oceny w zależności od formy prawnej Inwestora oraz rodzaju i typu Projektu.
2. Umowa Pożyczki może zostać zawarta wyłącznie z Inwestorem, który złożył Wniosek o Pożyczkę.
3. Pożyczka może zostać udzielona:
 - 1) na realizację wyłącznie nowego Projektu, tj. takiego, który nie został rozpoczęty na dzień złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem ust. 5-9;
 - 2) na realizację Projektu zgodnego z celem określonym w § 2;
 - 3) na realizację Zadań inwestycyjnych w ramach, których ponoszone są wydatki kwalifikowalne, o których mowa w § 9 ust. 2;
 - 4) po pozytywnej decyzji BGK o udzieleniu Pożyczki, tj. po pozytywnej ocenie Wniosku, zabezpieczenia pożyczki oraz zdolności kredytowej Inwestora do spłaty zadłużenia w okresie finansowania.
 - 5) po spełnieniu wymogów wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 6) po dokonaniu oceny realności realizacji Projektu (uwzględniając w szczególności techniczną wykonalność Projektu, stan pozyskania pozwoleń oraz innych decyzji administracyjnych niezbędnych do rozpoczęcia realizacji Projektu).
4. Pożyczka nie może być w szczególności udzielona na sfinansowanie:
 - 1) wydatków zadeklarowanych wcześniej do rozliczenia w ramach KPO lub jako kwalifikowalne w innych programach unijnych;
 - 2) podatku VAT;
 - 3) kosztów doradców prawnych i doradców technicznych działających na rzecz banku;
 - 4) kosztów finansowych Projektu.
5. Przez rozpoczęcie projektu rozumiane jest zawarcie pierwszej umowy z wykonawcą robót budowlanych, umowy na dostawy lub umowy na usługi, z zastrzeżeniem ust. 6.

6. Zawarcie umów na prace przygotowawcze, nabycie gruntu oraz realizacja prac przygotowawczych nie oznacza rozpoczęcia Projektu. W przypadku zawarcia takich umów i rozpoczęcia prac przygotowawczych należy we Wniosku opisać te umowy i podjęte prace.
7. W przypadku projektów etapowych, w których poszczególne etapy stanowią niezależne części Projektu (przykładowo kolejne odcinki drogi) rozpoczęcie realizacji poprzedniego etapu nie oznacza rozpoczęcia projektu (możliwe jest finansowanie etapu projektu, o ile na dzień złożenia Wniosku nie była zawarta umowa z wykonawcą robót budowlanych lub umowa na dostawy lub umowa na usługi dotyczące tego etapu).
8. W przypadku projektów obejmujących zadania wynikające z uruchomienia prawa opcji w zamówieniu rozpoczęcie projektu oznacza deklaracja o uruchomieniu prawa opcji (możliwe jest udzielenie pożyczki dotyczące zadań wynikających z prawa opcji, nawet jeśli zamówienie podstawowe jest realizowane, o ile złożenie Wniosku nastąpiło przed uruchomieniem prawa opcji).
9. Postanowienia ust. 8 stosuje się odpowiednio, w przypadku uruchomienia zlecenia lub zamówienia, jeśli jest ono realizowane na podstawie umowy o charakterze ramowym.
10. Inwestorzy zobowiązani są do zapewnienia, iż przekazana przez nich dokumentacja nie zawiera informacji niejawnych z nadaną klauzulą tajności, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2010 roku o ochronie informacji niejawnych.
11. Inwestor, nie może ubiegać się o:
 - 1) wsparcie z innych środków unijnych na realizację Projektu oraz
 - 2) wsparcie z krajowych programów wsparcia, na pokrycie kosztów kwalifikowalnych na sfinansowanie których ma być przeznaczona Pożyczka.

Parametry Pożyczki

§ 6

1. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich.

2. Pożyczka może być udzielona do 100% kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia netto (VAT jest wydatkiem niekwalifikowalnym), z zastrzeżeniem wymogów prawnych związanych z formą udzielania Pożyczki, w szczególności związanych z Pomocą publiczną oraz wymogów wynikających z oceny zdolności kredytowej.
3. Maksymalna wartość Pożyczki jest uzależniona od decyzji BGK, w tym zależy m.in. od dostępności środków przeznaczonych na Pożyczki oraz oceny zdolności kredytowej.
4. Oprocentowanie Pożyczki jest preferencyjne, stałe, na poziomie nie mniejszym niż 1% w skali roku.
5. Okres finansowania Pożyczki liczony jest od daty zawarcia Umowy pożyczki do dnia ostatecznej spłaty Pożyczki i nie może przekroczyć **20 lat (240 miesięcy)**.
6. Możliwa jest karencja w spłacie kapitału rozumiana jako określony w Umowie pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału Pożyczki, liczony od dnia Zakończenia realizacji Projektu, do daty zapłaty pierwszej raty kapitałowej Pożyczki. Okres karencji wliczany jest do okresu finansowania.
7. Okres karencji nie może być dłuższy niż **rok** od Zakończenia realizacji Projektu, przy czym decyzja o jej udzieleniu lub rozpoczęciu spłat wcześniej niż data Zakończenia realizacji Projektu będzie uzależniona od oceny zdolności kredytowej oraz oceny zadań inwestycyjnych w ramach Projektu.
8. Umowy pożyczki mogą być zawierane do 31 grudnia 2030 roku.
9. Środki z Pożyczek mogą być dostępne nie dłużej niż do 31 grudnia 2036 roku.
10. Okres realizacji Projektów możliwy jest do 31 grudnia 2036 roku.
11. Nie stosuje się ograniczeń w odniesieniu do liczby Pożyczek udzielanych na rzecz tego samego Inwestora, z zastrzeżeniem ograniczenia do wysokości środków Instrumentu pożyczkowego pozostających w dyspozycji BGK.
12. Inwestor nie ponosi opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi pożyczki, o ile realizuje on wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 13.
13. BGK zastrzega możliwość ponoszenia przez pożyczkobiorcę kosztów usług niezależnych doradców zewnętrznych, wymaganych w procesie udzielenia i obsługi finansowania dla Projektu (w tym doradcy prawnego lub doradcy technicznego).

14. Parametry Pożyczki określone w niniejszym paragrafie są uzależnione od indywidualnej oceny Projektu, w tym jego specyfiki, oceny zdolności kredytowej Inwestora oraz mających zastosowanie zasad udzielania Pomocy publicznej. W toku oceny Wniosku Bank może zdecydować o ich modyfikacji.

Zasada DNSH

§ 7

1. Finansowane są wyłącznie Projekty zgodne z Zasadą DNSH.
2. Inwestor zobowiązany jest do złożenia dokumentacji dot. DNSH, w szczególności raportu DNSH oraz oświadczenia w zakresie zgodności Projektu z zasadą DNSH.
3. W przypadku, w którym wartość Projektu wynosi powyżej 10 milionów Euro¹, Inwestor zobowiązany jest do wykonania i przedstawienia wraz z Wnioskiem oceny wrażliwości na zmiany klimatu i ryzyka zmiany klimatu.
4. Inwestor zobligowany jest do przechowywania dokumentacji potwierdzającej spełnianie przez Projekt zasady DNSH w terminie określonym w umowie Pożyczki. Katalog przykładowych dokumentów potwierdzających spełnienie przez Projekt wymagań Zasady DNSH określony jest w rozdziale 8.1 Podręcznika w zakresie zgodności przedsięwzięć realizowanych w ramach KPO dla beneficjenta.
5. Powstające i modernizowane obiekty powinny być zaprojektowane w sposób zapewniający ich dużą odporność na ekstremalne zjawiska pogodowe.
6. Wykluczone z możliwości otrzymania finansowania są Projekty w zakresie:
 - 1) działań i aktywów związanych z paliwami kopalnymi, w tym zastosowania niższego szczebla²;

¹ Kurs obowiązujący na miesiąc złożenia wniosku, wynikający z [tej strony internetowej](#).

² Z wyjątkiem:

a) działań i aktywów dotyczących wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła, jak również powiązanej infrastruktury przesyłowej i dystrybucyjnej, wykorzystujących gaz ziemny, które są zgodne z warunkami określonymi w załączniku III do wytycznych technicznych dotyczących stosowania zasady „nie czyni poważnych szkód” (2021/C 58/01);

b) działań i aktywów przewidzianych w pkt 2, w przypadku których stosowanie paliw kopalnych jest tymczasowe i technicznie nieuniknione do celów terminowego przejścia na działalność bez udziału paliw kopalnych;

- 2) działań i aktywów w ramach unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji (ETS) prowadzące do osiągnięcia prognozowanych emisji gazów cieplarnianych nie niższych niż odpowiednie wskaźniki emisyjności³;
- 3) działań i aktywów związanych ze składowiskami odpadów, spalarniami⁴ i zakładami mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów⁵.

Typy przedsięwzięć

§ 8

Finansowaniu ze środków Pożyczki mogą podlegać wyłącznie następujące typy przedsięwzięć:

- c) statków powietrznych wykorzystywanych do ochrony ludności lub gaszenia pożarów oraz pojazdów specjalnego przeznaczenia opartych na najlepszych dostępnych poziomach efektywności środowiskowej w sektorze; oraz
- d) budowy nowych połączeń drogowych, mostów lub tuneli o indywidualnej długości mniejszej niż 20 km oraz renowacji dróg, mostów lub tuneli.

³ Jeżeli w ramach działania objętego wsparciem prognozowane emisje gazów cieplarnianych nie są znacząco niższe od odpowiednich wskaźników emisyjności, należy wyjaśnić powody, dla których nie jest to możliwe. Wskaźniki emisyjności określone jako podstawa przydziału bezpłatnych uprawnień do emisji dla działań wchodzących w zakres systemu handlu uprawnieniami do emisji, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/447.

⁴ Wspomniane wyłączenie nie ma zastosowania do czynności dokonywanych w ramach tego działania w zakładach zajmujących się wyłącznie przetwarzaniem odpadów niebezpiecznych nienadających się do recyklingu ani nie ma zastosowania do istniejących zakładów, w przypadku gdy czynności dokonywane w ramach tego działania mają na celu zwiększenie efektywności energetycznej, wychwytywanie gazów spalinowych do składowania lub wykorzystania lub odzyskiwania materiałów z popiołów powstałych w wyniku spalania, pod warunkiem że takie czynności dokonywane w ramach tego działania nie prowadzą do wzrostu mocy przerobowych zakładów w zakresie przetwarzania odpadów ani do wydłużenia okresu eksploatacji zakładów; w odniesieniu do których przedstawiono dowody na poziomie zakładu.

⁵ Wspomniane wyłączenie nie ma zastosowania do czynności dokonywanych w ramach tego działania w istniejących zakładach mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów, w przypadku gdy czynności dokonywane w ramach tego działania mają na celu zwiększenie efektywności energetycznej lub dostosowanie do procesów recyklingu odpadów posegregowanych w celu kompostowania bioodpadów i fermentacji beztlenowej bioodpadów, pod warunkiem że takie czynności dokonywane w ramach tego działania nie prowadzą do wzrostu mocy przerobowych zakładów w zakresie przetwarzania odpadów ani do wydłużenia okresu eksploatacji zakładów; w odniesieniu do których przedstawiono dowody na poziomie zakładu.

- 1) budowa lub modernizacja infrastruktury kolejowej w celu doprowadzenia do standardów mobilności wojskowej⁶;
- 2) zakup, modernizacja lub remont taboru kolejowego na potrzeby wojskowe lub dual-use, przy czym finansowanie taboru z napędem spalinowym dopuszczalne jest wyłącznie, gdy stanowi on element/część napędu hybrydowego;
- 3) Projekty z zakresu cyberbezpieczeństwa.

Wydatki kwalifikowalne

§ 9

1. Zakres działań przewidzianych do realizacji w ramach Projektu powinien być zgodny z celami oraz ramami czasowymi dotyczącymi Inwestycji A2.7.1 określonymi w KPO.
2. Za wydatki kwalifikowalne można uznać koszty ponoszone na realizację Projektu, udokumentowane w formie faktur, w szczególności:
 - 1) koszty ponoszone w okresie przygotowania Projektu, w szczególności koszty doradztwa technicznego, prawnego i finansowego związanego z przygotowaniem Projektu oraz pozyskaniem finansowania, z wyłączeniem kosztów doradców prawnych i doradców technicznych działających na rzecz banku oraz odsetek i kosztów prowizji od pozyskanego finansowania;
 - 2) zakup, wytworzenie, a także koszty montażu i uruchomienia nowych środków trwałych niezbędnych do realizacji projektu;
 - 3) wdrożenie lub aktualizację wartości niematerialnych i prawnych;
 - 4) zakup robót i materiałów budowlanych niezbędnych do realizacji projektu;
 - 5) koszty nadzoru budowlanego.
3. Ostateczną decyzję o możliwości zakwalifikowania zadeklarowanego do poniesienia wydatku jako wydatku kwalifikowalnego podejmuje BGK na podstawie Wniosku wraz z przedstawioną dokumentacją.

⁶ Z zastrzeżeniem, iż możliwa jest budowa niezelektryfikowanych linii kolejowych lub tuneli o indywidualnej długości mniejszej niż 20 km.

Procedury zakupu

§ 10

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

Zawarcie Umowy pożyczki i wypłata Pożyczki

§ 11

1. Wypłata środków z Pożyczki jest uzależniona od dostępności środków, przekazanych do BGK na realizację Inwestycji A2.7.1.
2. Umowa pożyczki zawierana jest po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku, po podjęciu przez BGK pozytywnej decyzji o udzieleniu Pożyczki oraz spełnieniu warunków zawarcia Umowy pożyczki określonych w decyzji o udzieleniu Pożyczki. Warunki Umowy pożyczki (w tym m.in. wymagane zabezpieczenia i zobowiązania umowne dot. np. utrzymania wymaganych wskaźników finansowych) określa decyzja o udzieleniu Pożyczki.
3. Pożyczka wypłacana jest:
 - 1) na podstawie dyspozycji Inwestora;
 - 2) po spełnieniu warunków wypłaty określonych w Umowie pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 1.
4. Wypłata Pożyczki może następować jednorazowo lub w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie pożyczki, w formie:
 - 1) bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców lub dostawców, na podstawie przedstawionych przez Inwestora faktur, w tym w formie zaliczek na podstawie umów wykonawczych;
 - 2) zaliczek wypłacanych na rachunek Inwestora w kwotach określonych w Umowie pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości powiązania kolejnych wypłat z rozliczeniem wypłaconej zaliczki;
 - 3) refinansowania opłaconych wcześniej faktur, na rachunek Inwestora wskazany w Umowie pożyczki z zastrzeżeniem, że nie dotyczą one wydatków poniesionych przed złożeniem Wniosku oraz, że nie zostały one zadeklarowane jako kwalifikowalne wcześniej do rozliczenia w ramach KPO lub w innych programach unijnych.
5. Inwestor, w ramach danej Umowy pożyczki, może wnioskować o wypłatę środków nie częściej niż raz w miesiącu.
6. Szczegółowe zasady dotyczące wypłaty środków z Pożyczki zostaną określone w Umowie pożyczki.

Splata Pożyczek

§ 12

1. Inwestor spłaca Pożyczkę oraz odsetki na warunkach oraz w terminach określonych w Umowie pożyczki na rachunek bankowy wskazany w tej umowie.
2. Splata Pożyczki co do zasady powinna odbywać się w równych ratach kapitałowych. W indywidualnych przypadkach sposób spłaty może zostać uzgodniony z Inwestorem, z zastrzeżeniem braku możliwości zastosowania raty balonowej.
3. Jeśli Inwestor nie spłaci zobowiązań wynikających z Umowy pożyczki w terminie określonym w Umowie pożyczki lub spłaci je w niepełnej wysokości, niespłacona kwota Pożyczki staje się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego będą pobierane odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Umowie pożyczki.

Zabezpieczenie Pożyczki

§ 13

1. Forma zabezpieczenia spłaty Pożyczki ustalana jest w zależności od oceny zdolności kredytowej Inwestora i ryzyka kredytowego.
2. Zabezpieczenia mogą być ustanawiane przez Inwestora, Podmiot realizujący Projekt lub inny akceptowalny dla BGK podmiot.
3. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki ponosi Inwestor.

Kontrola wykorzystania i spłat Pożyczek

§ 14

1. BGK lub upoważniony przez niego podmiot oraz IOI, Komisja Europejska, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Chrobry S.A.⁷ lub inna uprawniona instytucja kontrolują wykorzystanie Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem.

⁷ Spółka specjalnego przeznaczenia, o której mowa w art. 2 ustawy z dnia 4 grudnia 2025 r. o szczególnych zasadach realizacji zadań związanych z inwestycją w zakresie bezpieczeństwa i obronności realizowaną w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności.

2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, może zostać przeprowadzona zarówno w siedzibie Inwestora, Podmiotu realizującego Projekt, jak i w miejscu realizacji Projektu.
3. BGK ma prawo wypowiedzieć Umowę pożyczki, w szczególności, jeśli kontrola wykaże, że:
 - 1) Pożyczka została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem lub wystąpiły nieprawidłowości w zakresie przeznaczenia Pożyczki, lub
 - 2) Inwestor otrzymał Pożyczkę na podstawie nieprawdziwych informacji lub dokumentów albo świadomie wprowadził BGK w błąd.
4. Podczas kontroli wykorzystania Pożyczki podmioty wskazane w ust. 1 podejmują odpowiednie środki, aby zapobiec powstaniu konfliktu interesów w rozumieniu art. 61 ust. 1-3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, z uwzględnieniem zawiadomienia Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2021 r. „Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego”.
5. BGK lub inne uprawnione podmioty mogą przetwarzać, w celu określenia czynników ryzyka, dane odnoszące się do podmiotów, w tym Podmiotów realizujących Projekt, uczestniczących w realizacji kamieni milowych i wskaźników w ramach Inwestycji A2.7.1, z wykorzystaniem odpowiednich systemów krajowych, w tym systemu Arachne.

Pomoc publiczna i Pomoc de minimis

§ 15

1. Bank udziela Pożyczek na realizację Projektów w formie:
 - 1) Pomocy de minimis na podstawie rozporządzenia ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego określającego szczegółowe przeznaczenie, warunki i tryb udzielania pomocy, wydanego na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 4 grudnia 2025 r. o szczególnych zasadach realizacji zadań związanych z inwestycją w zakresie bezpieczeństwa i obronności realizowaną w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności;
 - 2) regionalnej pomocy inwestycyjnej na warunkach określonych w art. 14 Rozporządzenia 651/2014, na podstawie rozporządzenia ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego określającego szczegółowe przeznaczenie, warunki

- i tryb udzielania pomocy, wydanego na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 4 grudnia 2025 r. o szczególnych zasadach realizacji zadań związanych z inwestycją w zakresie bezpieczeństwa i obronności realizowaną w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności;
- 3) niestanowiącej Pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej, o ile:
- a) nie są spełnione łącznie wszystkie przesłanki określone w art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, lub
 - b) spełnione są warunki określone w art. 346 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
2. W przypadku wnioskowania o udzielenie regionalnej pomocy inwestycyjnej lub Pomocy de minimis, Bank bada spełnienie kryteriów dopuszczalności poszczególnych form pomocy.
3. W przypadku wnioskowania o udzielenie regionalnej pomocy inwestycyjnej, Bank bada spełnienie efektu zachęty w rozumieniu art. 6 Rozporządzenia 651/2014.
4. Pożyczki nie są udzielane:
- 1) w przypadku Pomocy de minimis, Podmiotom realizującym Projekt prowadzącym działalność w sektorach wskazanych w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia de minimis m.in. związanych z produkcją podstawową produktów rolnych lub związanych z produkcją podstawową produktów rybactwa i akwakultury;
 - 2) w przypadku regionalnej pomocy inwestycyjnej, Podmiotom realizującym Projekt, którzy nie spełniają warunków określonych w Rozdziale I oraz art. 13 rozporządzenia 651/2014, m.in.:
 - a) spełniającym przesłanki przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
 - b) na których ciąży obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem w rozumieniu art. 107 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej;
 - c) którym pomoc miałaby zostać przyznana na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, a mianowicie bezpośrednio

związaną z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;

- d) gdzie udzielenie pomocy uwarunkowane byłoby pierwszeństwem użycia towarów produkcji krajowej w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - e) prowadzącym działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - f) prowadzącym działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury;
 - g) prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w przypadkach określonych w art. 1 ust. 3 lit. c Rozporządzenia 651/2014;
 - h) prowadzącym działalność w sektorach określonych w art. 13 Rozporządzenia 651/2014, tj.:
 - i. w sektorze hutnictwa żelaza i stali, sektorze węgla brunatnego i sektorze węgla kamiennego,
 - ii. stanowiącą pomoc przeznaczoną na działalność w sektorze transportu i związaną z nim infrastrukturę,
 - iii. stanowiącą pomoc przeznaczoną na działalność w sektorze wytwarzania, magazynowania, przesyłu i dystrybucji energii oraz związaną z tym infrastrukturę,
 - iv. stanowiącą pomoc przeznaczoną na działalność w sektorze łączności szerokopasmowej.
5. W przypadku Pożyczki, która stanowić będzie regionalną pomoc inwestycyjną, wsparcie można przyznać na:
- a) inwestycję początkową zgodnie z definicją określoną w art. 2 pkt 49 rozporządzenia 651/2014, w przypadku, gdy Podmiotem realizującym projekt jest MŚP⁸, a w przypadku, gdy Podmiotem realizującym projekt jest duże

⁸ Definicja MŚP określona została w art. 2 Załącznika I do rozporządzenia 651/2014.

przedsiębiorstwo⁹ na obszarze spełniającym warunki określone w art. 107 ust. 3 lit. a¹⁰ Traktatu o funkcjonowaniu UE,

- b) inwestycję początkową, która zapoczątkowuje nową działalność gospodarczą zgodnie z definicją określoną w art. 2 pkt 51 rozporządzenia 651/2014, w przypadku, gdy Podmiotem realizującym projekt jest duże przedsiębiorstwo na obszarze spełniającym warunki określone w art. 107 ust. 3 lit. c¹¹ Traktatu o funkcjonowaniu UE.

6. Podmioty realizujące Projekt, których projekty inwestycyjne zlokalizowane są w mieście stołecznym Warszawa oraz w powiatach legionowskim (gminy: Jabłonna, Legionowo, Nieporęt, Wieliszew,), mińskim (gminy: Cegłów, Dębe Wielkie, Halinów, Jakubów, Mińsk Mazowiecki, Stanisławów, Sulejówek), otwockim (gminy: Celestynów, Józefów, Karczew, Otwock, Wiązowna), wołomińskim (gminy: Kobylka,

⁹ Duże przedsiębiorstwo oznacza przedsiębiorstwo niemieszczące się w definicji mikro, małego i średniego przedsiębiorstwa określonej w art. 2 Załącznika I do rozporządzenia 651/2014; do kategorii dużych przedsiębiorstw należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają więcej niż 250 pracowników i których roczny obrót przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa przekracza 43 milion EUR.

¹⁰ Zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie ustalenia mapy pomocy regionalnej na lata 2022-2027 obszary spełniające warunki określone w art. 107 ust. 3 lit. a to: woj. lubelskie, woj. podkarpackie, woj. podlaskie, woj. świętokrzyskie, woj. warmińsko – mazurskie, woj. małopolskie, woj. zachodniopomorskie, woj. lubuskie, woj. opolskie, woj. kujawsko – pomorskie, woj. łódzkie, woj. śląskie, woj. pomorskie, region mazowiecki regionalny (powiat białobrzeski, powiat ciechanowski, powiat gostyniński, powiat grójecki, powiat kozienicki, powiat lipski, powiat makowski, powiat mławski, powiat ostrołęcki, powiat ostrowski, powiat płocki, powiat płoński, powiat przasnyski, powiat przysuski, powiat pułtuski, powiat radomski, powiat sierpecki, powiat sochaczewski, powiat szydłowiecki, powiat wyszkowski, powiat zwoleniński, powiat żuromiński, powiat żyrardowski, miasta na prawach powiatu: Ostrołęka, Płock, Radom, podregion siedlecki, w tym: powiat łosicki, powiat garwoliński, gmina miasto Siedlce, powiat siedlecki, powiat sokołowski, powiat węgrowski).

¹¹ Zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie ustalenia mapy pomocy regionalnej na lata 2022-2027 obszary spełniające warunki określone w art. 107 ust. 3 lit. c to: region Warszawski wschodni (wyłącznie gminy: Serock, Dobrze, Kałuszyn, Latowicz, Mrozy, Siennica, Kołbiel, Osieck, Sobienie-Jeziory, Dąbrówka, Jadów, Strachówka, Tłuszcz); region Warszawski zachodni (wyłącznie gminy: Baranów, Błonie, Góra Kalwaria, Grodzisk Mazowiecki, Jaktorów, Kampinos, Leoncin, Leszno, Nasielsk, Prażmów, Tarczyn, Zakroczym, Żabia Wola); woj. wielkopolskie, woj. dolnośląskie.

Klembów, Marki, Poświętne, Radzymin, Wołomin, Ząbki, Zielonka), grodziskim (gminy: Milanówek, Podkowa Leśna) nowodworskim (gminy: Czosnów, Nowy Dwór Mazowiecki, Pomiechówek), piaseczyńskim (gminy: Konstancin- Jeziorna, Lesznowola, Piaseczno), pruszkowskim i warszawskim zachodnim (gminy: Izabelin, Łomianki, Ożarów Mazowiecki, Stare Babice) nie kwalifikują się do otrzymania regionalnej pomocy inwestycyjnej¹².

7. W przypadku Pożyczek udzielanych jako Pomoc publiczna lub Pomoc de minimis, Wniosek jest jednocześnie wnioskiem o udzielenie Pomocy publicznej lub Pomocy de minimis.

Działania informacyjne i pozostałe obowiązki Inwestora

§ 16

1. Inwestor ma obowiązek prowadzić komunikację na temat KPO i realizowanego Projektu oraz stosować zasady wizualizacji i ekspozycji źródła finansowania KPO.
2. Obowiązki oraz zasady, o których mowa w ust. 1, są określone przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego¹³.
3. Inwestor zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Projektu przez okres co najmniej 5 lat od dnia, w którym zobowiązania z tytułu Pożyczki zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione. W przypadku, w którym udzielenie Pożyczki wiąże się z udzieleniem pomocy publicznej okres przechowywania dokumentacji, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wynosi co najmniej 10 lat.

Postanowienia końcowe

§ 17

1. W sprawach nieuregulowanych Zasadami zastosowanie mają przepisy prawa unijnego oraz krajowego.

¹² Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie ustalenia mapy pomocy regionalnej na lata 2022-2027.

¹³ W szczególności obowiązki i zasady określone zostały w Strategii Promocji i Informacji Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności oraz Księdze Identyfikacji Wizualnej, publikowanych na Stronie internetowej.

2. BGK zastrzega sobie możliwość zmiany Zasad. Zmiana taka zostanie opublikowana na Stronie internetowej.
3. Odwołanie użyte w treści Zasad do aktu prawnego w każdym przypadku należy traktować jako odwołanie do jego obowiązującej wersji.