

Zasady udzielania przez Alior Bank S.A. finansowania inwestycyjnego i płynnościowego w formie „Pożyczki szerokopasmowej” - wytyczne dla Inwestorów



Słownik używanych pojęć:

Bank - Alior Bank S.A., pełniący rolę Pośrednika finansowego (podmiotu wdrażającego instrument finansowy w rozumieniu art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) zgodnie z umową o finansowanie zawartą w dniu 18 lipca 2017 r. z BGK, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy.

BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę **Menedżera Funduszu Funduszy**, w rozumieniu art. 2 pkt 27 Rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013.

Część aktywna – aktywne urządzenia w sieci szkieletowej.

Część pasywna – część pasywna szkieletu sieci szerokopasmowej zawierająca infrastrukturę węzłów dystrybucyjnych z instalacjami, kanalizację kablową, kable światłowodowe i pasywny osprzęt światłowodowy.

Działanie 1.1 PO PC – Działanie 1.1 PO PC „Wylimitowanie terytorialnych różnic w możliwości dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokich przepustowościach” wdrażane przez BGK w zakresie instrumentów finansowych.

Inwestor/Kredytobiorca - przedsiębiorstwo telekomunikacyjne wpisane do rejestru Urzędu Komunikacji Elektronicznej uprawnione do ubiegania się o finansowanie inwestycyjne lub finansowanie płynnościowe w formie Pożyczki szerokopasmowej / podmiot, któremu udzielone zostało finansowanie inwestycyjne lub płynnościowe.

Limit pomocy de minimis – całkowita kwota pomocy *de minimis* przyznanej zgodnie z art. 3 Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*.

MŚP – małe i średnie przedsiębiorstwa zgodnie z definicją określoną w załączniku II do Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych).

Odpowiednie Regulacje - wszystkie obowiązujące unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne¹, Akt Delegowany² oraz wszelkie wytyczne, instrukcje, dokumenty programowe, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju, innych ministrów oraz Instytucję Zarządzającą POPC (Ministerstwo Rozwoju).

Pomoc de minimis – kategoria wsparcia pomocowego niespełniającego, w związku z ograniczoną kwotą wsparcia, wszystkich przesłanek wskazanych w art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 roku ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, z późn. zm.).

² Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego, (Dz. Urz. UE L 138 z 13.5.2014, z późn. zm.).

(wersja skonsolidowana: Dz.Urz.UE C 326 z 26.10.12)., udzielanego zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE. L z 23 grudnia 2013 r. nr 352/1)³.

PO PC/Program – Program Operacyjny Polska Cyfrowa na lata 2014-2020 przyjęty decyzją Komisji Europejskiej z dnia 5 grudnia 2014 r., Program jest współfinansowany ze środków unijnych (Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego).

Pożyczka szerokopasmowa inwestycyjna/ Kredyt inwestycyjny – instrument finansowania inwestycji szerokopasmowej w formie kredytu inwestycyjnego udzielanego przedsiębiorstwom telekomunikacyjnym ze środków Programu oraz środków własnych Banku. Określenie Kredyt używane w Instrukcji oznacza każdorazowo Pożyczkę szerokopasmową. Przeznaczenie oraz parametry Pożyczek szerokopasmowych reguluje Umowa finansowania zawarta pomiędzy Bankiem a BGK oraz zapisy Wytycznych dla Inwestorów.

Pożyczka szerokopasmowa płynnościowa/ Kredyt obrotowy - instrument finansowania w formie kredytu obrotowego udzielanego przedsiębiorstwom telekomunikacyjnym ze środków Programu oraz środków własnych Banku. Określenie Kredyt używane w Instrukcji oznacza każdorazowo Pożyczkę szerokopasmową płynnościową. Przeznaczenie oraz parametry Pożyczek szerokopasmowych reguluje Umowa finansowania zawarta pomiędzy Bankiem a BGK oraz zapisy Wytycznych dla Inwestorów.

Przedsięwzięcie/inwestycja szerokopasmowa – inwestycja szerokopasmowa kwalifikująca się do finansowania/inwestycja finansowana ze środków Kredytu inwestycyjnego w formie pożyczki szerokopasmowej.

Rozporządzenie de minimis - Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*.

Sieć NGA – zaawansowana sieć, która posiada co najmniej następujące cechy:

- 1) dostarcza w sposób niezawodny usługi o bardzo dużej szybkości przypadającej na abonenta, za pomocą światłowodowego łącza dosyłowego lub z wykorzystaniem równoważnej technologii, które znajduje się na tyle blisko lokalu użytkownika, aby gwarantować rzeczywistą, bardzo wysoką szybkość transmisji;
- 2) umożliwia świadczenie szeregu zaawansowanych usług cyfrowych;
- 3) zapewnia znacznie wyższe szybkości wysyłania w porównaniu z sieciami szerokopasmowymi.

Stopa referencyjna KE – stopa obliczona zgodnie z Komunikatem Komisji z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008).

Wkład własny Kredytobiorcy - środki finansowe zabezpieczone przez Kredytobiorcę, nie pochodzące z finansowania zewnętrznego udzielonego Kredytobiorcy przez Bank lub inną instytucję finansową, które zostaną przeznaczone na pokrycie kosztów Przedsięwzięcia i/lub wydatków płynnościowych. Minimalny wkład własny Kredytobiorcy wynosi 5% kosztów Przedsięwzięcia i/lub wydatków płynnościowych.

Wniosek – składany do Banku wniosek o udzielenie finansowania inwestycyjnego w formie Pożyczki szerokopasmowej lub wniosek o udzielenie finansowania na cele płynnościowe w formie Pożyczki szerokopasmowej (Kredytu).

Wydatki płynnościowe – wydatki poniesione w związku z realizacją celów płynnościowych zgodnie z celem Działania 1.1 PO PC „Wylimitowanie terytorialnych różnic w możliwości dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokich przepustowościach”. tj. podatku VAT i kosztów przyłączy abonenckich.

³ Pomoc nie powodująca zakłócenia konkurencji na rynku; całkowita kwota pomocy de minimis przyznana przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 200 tys. euro w okresie trzech lat obrotowych; wartość pomocy udzielanej w formie Kredytu wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b i c rozporządzenia nr 1407/2013.

Umowa / Umowa Kredytu – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą w celu sfinansowania inwestycji szerokopasmowej lub wydatków płynnościowych. Umowa zawiera w szczególności warunki na których przyznane zostało finansowanie, zobowiązanie Kredytobiorcy do realizacji Przedsięwzięcia zgodnie z przyjętym harmonogramem i Odpowiednimi Regulacjami oraz wymogi w zakresie ustanowienia zabezpieczeń i/lub zobowiązanie Kredytobiorcy do wydatkowania środków przyznanych w ramach pożyczki szerokopasmowej płynnościowej zgodnie z celem Programu.

Uszczegółowienie PO PC – Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020.

Zakończenie realizacji Przedsięwzięcia - zakończenie rzeczowe inwestycji (data podpisania przez Kredytobiorcę ostatniego protokołu odbioru inwestycji lub data uzyskania pozwolenia na użytkowanie/zgłoszenia zakończenia inwestycji lub innego dokumentu, który potwierdza zakończenie realizacji rzeczowej) i zakończenie finansowe inwestycji (data poniesienia ostatniego wydatku za zrealizowane roboty i nabyte urządzenia/wyposażenie w ramach realizowanej inwestycji szerokopasmowej)

1. Finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej

- 1.1. Udzielane przez Bank finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej przeznaczone jest na finansowanie realizacji przedsięwzięć zgodnych z celem Działania 1.1 PO PC „Wylimitowanie terytorialnych różnic w możliwości dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokich przepustowościach”.
- 1.2. Pożyczki szerokopasmowe są udzielane przez Alior Bank S.A. pełniący rolę Pośrednika Finansowego (podmiotu wdrażającego instrument finansowy w rozumieniu art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) zgodnie z umową o finansowanie zawartą z BGK, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy, w dniu 18 lipca 2017 r. .
- 1.3. Finansowaniu Pożyczką szerokopasmową podlegają przedsięwzięcia uwzględniające budowę, rozbudowę lub przebudowę sieci infrastruktury telekomunikacyjnej, zapewniające szerokopasmowy dostęp do szybkiego Internetu, tj. o parametrach 30 Mb/s oraz więcej. Finansowaniu podlegają zarówno nakłady ponoszone na część pasywną, jak i aktywną przedsięwzięcia, na rzecz użytkowników końcowych (odbiorców dostępu do Internetu) oraz wydatki płynnościowe przedsiębiorstw telekomunikacyjnych z sektora MŚP. Zakres kosztów możliwych do sfinansowania Pożyczką szerokopasmową jest określony w pkt 5.1 niniejszych Wytycznych.
- 1.4. Do ubiegania się o finansowanie inwestycyjne w formie Kredytu inwestycyjnego uprawnione są przedsiębiorstwa telekomunikacyjne wpisane do rejestru Urzędu Komunikacji Elektronicznej, niezależnie od swojej formy prawnej, jak i statusu (mikro-, małe, średnie i duże przedsiębiorstwo), posiadające odpowiednio wysoki potencjał oraz doświadczenie gwarantujące sprawną realizację Przedsięwzięcia.
- 1.5. Do ubiegania się o finansowanie w formie Kredytu obrotowego uprawnione są wyłącznie przedsiębiorstwa telekomunikacyjne z sektora MŚP wpisane do rejestru Urzędu Komunikacji Elektronicznej.
- 1.6. Finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej jest udzielane na podstawie Umowy / Umowy Kredytu. Niniejsze Wytyczne stanowią załącznik do tej umowy.
- 1.7. Uzyskanie finansowania i kwota Kredytu uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z niniejszych Wytycznych, kryteriów dopuszczalności pomocy *de minimis*; oceny Kredytobiorcy w zakresie bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej – oceny zdolności kredytowej, wraz z analizą wykonalności i trwałości finansowej Przedsięwzięcia oraz oceny proponowanych form zabezpieczenia spłaty Kredytu.
- 1.8. Pożyczka szerokopasmowa nie jest udzielana:

- 1) Kredytobiorcom spełniającym przesłanki przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 Rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014,
- 2) Kredytobiorcom, 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 TFUE,
- 3) Kredytobiorcom będącym w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego, pod zarządem komisarycznym, restrukturyzacyjnego lub jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, jak również wobec którego został złożony wniosek bądź istnieją jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań lub który faktycznie zawiesił swoją działalność,
- 4) Kredytobiorco wykluczonym z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa i/lub których osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu,
- 5) Kredytobiorcom karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.),
- 6) Kredytobiorco wykluczonym z możliwości uzyskania finansowania na podstawie wewnętrznych regulacji Banku.

2. Pożyczka szerokopasmowa

- 2.1. Pożyczki szerokopasmowe w formie Kredytu inwestycyjnego lub Kredytu obrotowego udzielane są przez Bank w PLN.
- 2.2. Wysokość jednostkowego Kredytu inwestycyjnego może wynosić od 20.000,00 zł do 10.000.000,00 zł na realizację jednego Przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem dostępności środków przeznaczonych na Pożyczki szerokopasmowe. Kredytobiorca ubiegający się o finansowanie zobowiązany jest do zapewnienia wkładu własnego na minimalnym poziomie 5% wartości Przedsięwzięcia. Poziom minimalnego wkładu własnego Kredytobiorcy może zostać określony przez Bank na wyższym poziomie w związku z koniecznością zastosowania regulacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wewnętrznych regulacji Banku.
- 2.3. Każdy indywidualny Kredyt jest finansowany co do zasady ze środków Programu oraz ze środków własnych Banku.
- 2.4. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne.
- 2.5. Oprocentowanie Kredytu oparte jest na stopie referencyjnej Komisji Europejskiej (dla części Kredytu finansowanej ze środków Programu) oraz na stawce WIBOR (dla części finansowanej ze środków własnych Banku).
- 2.6. Część Kredytu finansowana ze środków Programu udzielana jest na warunkach preferencyjnych jako pomoc *de minimis*, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis* lub na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu stopy referencyjnej Komisji Europejskiej.
- 2.7. W przypadku finansowania inwestycyjnego oprocentowanie preferencyjne (tj. poniżej stopy referencyjnej Komisji Europejskiej) może być przyznane podmiotom spełniającym kryteria określone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców oraz dużym przedsiębiorcom.
- 2.8. W przypadku finansowania płynnościowego oprocentowanie preferencyjne (tj. poniżej stopy referencyjnej Komisji Europejskiej) może być przyznane podmiotom spełniającym kryteria określone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

- 2.9. Oprocentowanie części Kredytu finansowanej ze środków Programu nie może być niższe niż 0,25% w skali roku, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis*.
- 2.10. Oprocentowanie Kredytu jest ustalane indywidualnie przez Bank, z zastrzeżeniem dopuszczalności limitów pomocy *de minimis*.
- 2.11. Część Kredytu finansowana ze środków własnych Banku udzielana jest na warunkach cenowych obowiązujących w Banku.
- 2.12. Bank pobiera opłaty i prowizje zgodne z wewnętrznymi zasadami wyłącznie od części Kredytu udzielanej ze środków Banku. W przypadku części Kredytu finansowanej ze środków Programu nie są pobierane żadne opłaty i prowizje za złożenie i rozpatrzenie wniosku, podpisanie umowy oraz obsługę Kredytu.
- 2.13. Okres spłaty Kredytu może wynosić maksymalnie 15 lat od daty pierwszego uruchomienia Kredytu. Bank na podstawie weryfikacji projektu i oceny ryzyka kredytowego może wyznaczyć krótszy okres spłaty Kredytu.
- 2.14. Kredytobiorca może wnioskować o karencję w spłacie kapitału Kredytu na okres do 30 miesięcy od daty uruchomienia pierwszej transzy Kredytu. Decyzja o przyznaniu karencji należy do Banku.
- 2.15. Nie stosuje się ograniczeń co do liczby Pożyczek szerokopasmowych udzielanych na rzecz tego samego Kredytobiorcy, przy czym wsparcie na warunkach preferencyjnych ograniczone jest limitami wynikającymi z kwot określonych dla pomocy *de minimis*.
- 2.16. Zabezpieczenie Kredytu jest każdorazowo uzgadniane przez Kredytobiorcę z Bankiem. Wybór niezbędnej formy zabezpieczenia Kredytu oraz wycena tego zabezpieczenia są dokonywane zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi. Ustalając formę zabezpieczenia spłaty Kredytu Bank zakłada w szczególności obciążenie posiadanej infrastruktury telekomunikacyjnej oraz obciążenie przedmiotu inwestycji telekomunikacyjnej.
- 2.17. Refundacja wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę nie jest możliwa w odniesieniu do wydatków, które Kredytobiorca zobowiązany jest ponieść w ramach wkładu własnego.
- 2.18. Przed dokonaniem refundacji wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę Bank dokonuje weryfikacji, czy wydatki przeznaczone do refundacji:
- 1) zostały poniesione po 1 stycznia 2014 r.;
 - 2) zostały przewidziane w budżecie Przedsięwzięcia;
 - 3) stanowią wydatki możliwe do sfinansowania Pożyczką szerokopasmową;
 - 4) zostały faktycznie poniesione na zakup towarów i usług;
 - 5) zostały dokonane w sposób efektywny i racjonalny, w tym zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu;
 - 6) nie stanowią wydatków, które Kredytobiorca zobowiązany był ponieść w ramach wkładu własnego.
- 2.19. Kredyt nie może być przeznaczony na sfinansowanie inwestycji szerokopasmowej zakończonej przed dniem złożenia Wniosku.

3. Wnioskowanie o finansowanie w formie Pożyczki szerokopasmowej (Kredytu)

- 3.1. Nabór wniosków o finansowanie udzielane w formie Pożyczki szerokopasmowej ma charakter otwarty i ciągły, a także prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki szerokopasmowe.

- 3.2. Dokumentacja związana z naborem Wniosków, w tym wzór wniosku o finansowanie inwestycyjne (Kredyt inwestycyjny) lub obrotowe dla przedsiębiorstw z sektora MŚP (Kredyt obrotowy) wraz z informacją o wymaganych dokumentach dostępna jest na stronie internetowej Banku www.aliorbank.pl.
- 3.3. Wniosek o udzielenie Kredytu zawiera w swej treści podstawowe informacje o Kredytobiorcy i Przedsięwzięciu lub wydatkach płynnościowych. Wraz z Wnioskiem składane jest m.in. studium wykonalności inwestycji szerokopasmowej lub zestawienie wydatków płynnościowych.

4. Udzielenie Pożyczki szerokopasmowej

- 4.1. Wniosek Kredytobiorcy w pierwszej kolejności jest analizowany pod kątem spełniania wymogów określonych w niniejszych Wytycznych, w tym: statusu Kredytobiorcy (przedsiębiorstwo telekomunikacyjne wpisane do rejestru prowadzonego przez Urząd Komunikacji Elektronicznej) oraz planowanego przedmiotu inwestycji szerokopasmowej lub wydatków płynnościowych. W przypadku Kredytu obrotowego weryfikowany jest dodatkowo status MŚP Inwestora (małe lub średnie przedsiębiorstwo).
- 4.2. Ocena Przedsięwzięcia oraz zdolności kredytowej Kredytobiorcy jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami wewnętrznymi.

5. Przeznaczenie Kredytu

- 5.1. Środki Kredytu (Pożyczki szerokopasmowej) mogą być przeznaczone na finansowanie w szczególności następujących kategorii wydatków:
- 1) roboty budowlane, materiały budowlane, koszty dostaw oraz instalacji elementów infrastruktury szerokopasmowej,
 - 2) koszty przygotowania dokumentacji niezbędnej do wykonania robót budowlanych, w szczególności:
 - a) przygotowanie dokumentacji technicznej Przedsięwzięcia, w tym projektowanie infrastruktury i sieci,
 - b) pozyskanie i przygotowanie map lub szkiców sytuujących projekt, w tym dotyczące zamówienia usług w zakresie obsługi geodezyjnej,
 - c) przygotowanie dokumentacji niezbędnej do złożenia wniosków o wydanie wymaganych przepisami prawa decyzji, zgód i zezwoleń administracyjnych albo dokonania zgłoszenia budowy lub robót budowlanych,
 - d) przygotowanie dokumentacji budowlanej w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – *Prawo budowlane*, z wyjątkiem związanych z jej prowadzeniem opłat o charakterze publicznoprawnym,
 - e) przygotowanie dokumentacji powykonawczej,
 - f) przygotowanie innej dokumentacji w zakresie, w jakim jest to wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 3) koszty niezbędnych nadzorów (archeologiczny, budowlany, autorski, inwestorski, itp.),
 - 4) koszty inwestycyjne budowy pasywnej infrastruktury szerokopasmowej, w tym robót i materiałów budowlanych, nadzoru oraz dostaw i instalacji elementów infrastruktury szerokopasmowej:
 - a) usługi związane z nadzorem technicznym realizacji inwestycji w zakresie niezbędnym dla realizacji inwestycji szerokopasmowej, w tym związanych z nadzorem nad robotami budowlanymi i nadzorem

autorskim nad robotami budowlanymi przez projektanta, a także nadzorem inwestorskim pod warunkiem pełnienia tych funkcji przez osoby posiadające odpowiednie uprawnienia w tym zakresie,

- b) roboty budowlane,
- c) materiały budowlane,
- d) dostawa i instalacja niezbędnych do realizacji Przedsięwzięcia elementów pasywnej infrastruktury szerokopasmowej, takich jak m.in. elementy instalacyjne, złącza, elementy kanalizacji kablowej, studnie, rury, mikrorury, złączki, mufy, kable telekomunikacyjne (wraz z niezbędnymi do pozostawienia w punktach zakończenia sieci zapasami), splitterzy, taśmy ostrzegawcze, znaczniki elektromagnetyczne, szafy i kontenery telekomunikacyjne, słupy, maszty i wieże radiowe, a także elementy pasywne niezbędne do ochrony przeciwprzepięciowej i odgromowej;
- 5) koszty nabycia prawa do dysponowania nieruchomością związaną z realizacją Przedsięwzięcia,
 - a) koszty nabycia prawa do dysponowania nieruchomością związaną z realizacją Przedsięwzięcia,
 - b) opłaty dla właściciela, użytkownika wieczystego nieruchomości lub zarządcy nieruchomości w zakresie w jakim wynikają z art. 30 ust. 3b pkt 1) i art. 33 ustawy z dnia 7 maja 2010 r. o wspieraniu rozwoju usług i sieci telekomunikacyjnych (Megaustawa);
- 6) koszty dostawy, instalacji i uruchomienia urządzeń telekomunikacyjnych stanowiących infrastrukturę aktywną sieci szerokopasmowej:
 - a) koszty nabycia urządzeń telekomunikacyjnych stanowiących infrastrukturę aktywną sieci NGA, tj. m.in.: OLT, CMTS, DSLAM, ONU (wyłącznie z portami szerokopasmowymi wyposażonymi w co najmniej dwa takie porty, multiplexery, wzmacniacze, przełącznice, karty liniowe, urządzenia radiowe),
 - b) usługi związane z konfiguracją urządzeń w sieci telekomunikacyjnej oraz nadzorem technicznym;
- 7) koszty instalacji linii kablowych i ich duktów do oraz wewnątrz budynków, w tym wewnątrz mieszkań,
- 8) koszty dotyczące aktywnych elementów sieci umieszczanych lub instalowanych w budynkach, w szczególności koszty urządzeń abonenckich⁴ (przede wszystkim dotyczy to kosztów ponoszonych na wszelkie formy nabycia, wytworzenia, zakupu),
- 9) koszty dotyczące aktywnych elementów sieci, w szczególności urządzeń telekomunikacyjnych, w tym urządzeń radiowych instalowanych w telekomunikacyjnej sieci szkieletowej i dystrybucyjnej,
- 10) wydatki związane z działaniami informacyjno-promocyjnymi (pod warunkiem że są związane bezpośrednio z realizowanym Przedsięwzięciem – do wysokości 10 % wartości Przedsięwzięcia ogółem):
 - a) plakat, ulotki, filmiki promocyjne,
 - b) tablica informacyjna,
 - c) tablica pamiątkowa;
- 11) koszty nabycia wartości niematerialnych i prawnych,
- 12) opłaty publicznoprawne związane z przygotowaniem i realizacją Przedsięwzięcia, w szczególności z wydaniem decyzji, zgód i zezwoleń:

⁴ Urządzeniami abonenckimi są urządzenia telekomunikacyjne (a także telekomunikacyjne urządzenia końcowe), w tym np. aktywne elementy stanowiące zakończenie sieci, modemy i routery wyposażone np. w porty, złącza, bramki VoIP czy interfejsy bezprzewodowe, stanowiące dla użytkownika końcowego bezpośredni punkt służący do podłączenia wykorzystywanych w jego lokalizacji urządzeń, takie jak np. ONT, modemy xDSL, DOCSIS oraz stosowane w sieciach bezprzewodowych, niezależnie czy przedmiotowe urządzenie abonenckie zostanie zlokalizowane w lokalu potencjalnego użytkownika końcowego czy poza nim.

- a) opłaty związane z zajęciem pasa drogowego w celu prowadzenia robót w pasie drogowym,
 - b) opłaty związane z uzyskaniem pozwolenia na budowę, jednak wydatki te są niekwalifikowalne, jeśli stanowią karę za naruszenie obowiązujących przepisów prawa;
- 13)koszty innych środków trwałych niezbędnych do realizacji Przedsięwzięcia;
- 14)podatek od towarów i usług (VAT)
- 15)kosztów bieżącej działalności przedsiębiorstwa (dotyczy wyłącznie sektora MŚP).
- 5.2. Finansowanie inwestycyjne udzielane przez Bank w formie Kredytu inwestycyjnego nie może być przeznaczone na:
- 1) bieżącą działalność Inwestora (np. spłatę bieżących zobowiązań, koszty administracyjne),
 - 2) wynagrodzenia pracowników Inwestora,
 - 3) wydatki dotyczące urządzeń elektronicznych służących bezpośrednio użytkownikom końcowym, tj. laptopy, komputery osobiste, telefony, smartfony, tablety.
- 5.3. Finansowaniu ze środków Kredytu nie mogą podlegać wydatki pokryte uprzednio ze środków innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

6. Pomoc *de minimis*

- 6.1. Pomoc *de minimis* udzielana w ramach finansowania (Pożyczki szerokopasmowej) stanowi niższe, niż warunki rynkowe, oprocentowanie części Kredytu finansowanej ze środków Programu.
- 6.2. Kredytobiorca ubiegający się o Kredyt na zasadach pomocy *de minimis* zobowiązany jest do przedstawienia Bankowi oświadczenia o wysokości otrzymanej pomocy *de minimis* w okresie ostatnich trzech lat podatkowych (obrotowych) lub oświadczenia o nieotrzymaniu pomocy *de minimis*.⁵
- 6.3. Inwestorom, którym udzielone zostało finansowanie (Kredyt) na zasadach pomocy *de minimis*, Bank wydaje zaświadczenia o przyznaniu tej pomocy, zgodnie z Rozporządzeniem *de minimis*.
- 6.4. Bank ma obowiązek zbadać aspekt ewentualnej kumulacji przyznawanej pomocy publicznej lub pomocy *de minimis* z pomocą, która została przyznana uprzednio na te same wydatki kwalifikowalne (jeżeli dotyczy).
- 6.5. W przypadku przedstawienia przez Kredytobiorcę błędnych informacji na temat wartości uzyskanej pomocy *de minimis*, Bank na podstawie właściwych przepisów może podnieść wysokość oprocentowania Kredytu w celu zapewnienia zgodności udzielonej pomocy *de minimis* z limitem pomocy *de minimis*.
- 6.6. W przypadku przedstawienia przez Kredytobiorcę błędnych informacji, co skutkować będzie uzyskaniem przez Kredytobiorcę pomocy *de minimis* przekraczającej limit pomocy *de minimis*, Inwestor jest zobowiązany na podstawie odrębnych przepisów do zwrotu wartości pomocy przekraczającej ten limit.

7. Uruchomienie finansowania (Kredytu)

- 7.1. Kredyt jest uruchamiany w transzach lub jednorazowo, w terminach wskazanych przez Kredytobiorcę w harmonogramie ujętym w Umowie Kredytu. Kredytobiorca może, w uzasadnionych przypadkach,

⁵ Lata te liczone są jako rok bieżący oraz dwa lata go poprzedzające (np. zakładając, że rok obrotowy/podatkowy jest zbieżny z rokiem kalendarzowym, umowa inwestycyjna jest podpisywana 28 września 2017 r., brane będą pod uwagę lata 2015 i 2016 (w całości) oraz okres od 1 stycznia do 28 września 2017 r.)

wnioskować do Banku o zmianę harmonogramu, w terminach wynikających z Umowy Kredytu, przy czym niedotrzymanie terminu pierwszego uruchomienia środków z Kredytu, określonego w ww. Umowie, może skutkować wypowiedzeniem Umowy Kredytu.

- 7.2. Uruchamianie Kredytu następuje w formie bezpośrednich płatności na rzecz wykonawców, na podstawie przedstawionych przez Kredytobiorcę oryginałów nieopłaconych faktur lub w formie zaliczek na rzecz Kredytobiorcy. Możliwa jest również refundacja poniesionych wydatków, z zastrzeżeniem pkt. 2.18 – 2.20.
- 7.3. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Kredytu odbywać się będzie na etapie oceny Wniosku oraz przed każdym uruchomieniem środków Kredytu lub poprzez rozliczenie zaliczek wypłaconych Kredytobiorcy.
- 7.4. Refundacja wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę nie jest możliwa w odniesieniu do wydatków, które Kredytobiorca zobowiązany jest ponieść w ramach wkładu własnego oraz tych, które zostały dokonane przed dniem 1 stycznia 2014 r.

8. Zasady dokonywania wydatków przez Inwestora

- 8.1. Wydatki kwalifikowalne ponoszone w ramach Projektu, jako niezbędne do realizacji Projektu, powinny być zgodne z celem finansowania oraz ponoszone w sposób celowy, oszczędny i efektywny, w sposób umożliwiający realizację zadań w ramach zaakceptowanego przez Bank harmonogramu i budżetu inwestycji.
- 8.2. W przypadku Pożyczkobiorcy będącego podmiotem zobowiązany zgodnie z art. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.), do stosowania ww. ustawy, ponoszenie wydatków w ramach Projektu następuje zgodnie z przepisami tej ustawy.

9. Rozliczenie uzyskanego przez Inwestora finansowania (Kredytu)

- 9.1. Bank dokonuje rozliczenia końcowego Przedsięwzięcia polegającego na realizacji inwestycji szerokopasmowej, na podstawie dokumentów otrzymanych od Kredytobiorcy, w tym:
 - 1) potwierdzenie inspektora nadzoru inwestorskiego/ w sprawie realizacji Przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym;
 - 2) informacji o sposobie wykorzystania środków Kredytu, tj. przedstawienia wykazu wszystkich dokonanych z Kredytu wydatków wraz z dokumentacją źródłową;
 - 3) sprawozdania z wykorzystania środków własnych i innych na realizację Przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą dotyczącą zakresu rzeczowego opłaconych robót;
 - 4) protokołu odbioru końcowego;
 - 5) pozwolenia na użytkowanie lub inny dokument potwierdzający zakończenie inwestycji szerokopasmowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
 - 6) innych dokumentów, właściwych dla charakteru Przedsięwzięcia.
- 9.2. Kredytobiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w pkt 9.1, w terminie nie późniejszym niż 60 dni od daty zakończenia rzeczowego inwestycji. Nie dotrzymanie ww. terminu może skutkować podniesieniem oprocentowania Kredytu o co najmniej 1 p.p. lub wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej.
- 9.3. Bank dokonuje rozliczenia końcowego wydatków płynnościowych Kredytobiorcy określonych w Umowie Kredytu, na podstawie faktur lub innych dokumentów równoważnych otrzymanych od Kredytobiorcy.

10. Obowiązki Inwestora / Kredytobiorcy

- 10.1. Kredytobiorca zobowiązany jest do informowania społeczeństwa o uzyskanym wsparciu z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w zakresie wymaganym przez Odpowiednie Regulacje. Zasady oznaczania materiałów informacyjnych i promocyjnych dotyczących inwestycji finansowych Pożyczką szerokopasmową są dostępne na stronie www. Banku.
- 10.2. Kredytobiorca jest zobowiązany do przechowywania i gromadzenia, w sposób gwarantujący należyte bezpieczeństwo informacji, wszelkich danych i dokumentów związanych z realizacją projektu, w tym dokumentacji związanej z zarządzaniem finansowym, technicznym, procedurami zawierania umów z wykonawcami/dostawcami, przez cały okres obowiązywania Umowy Kredytu.
- 10.3. Kredytobiorca zobowiązany jest do cyklicznego przekazywania, zgodnie z warunkami Umowy Kredytu, odpowiednich sprawozdań finansowych.
- 10.4. Bank prowadzi działania kontrolne, w tym monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, wartości ustanowionego zabezpieczenia, postępu realizacji Przedsięwzięcia, zgodności w zakresie wydatkowania środków Kredytu oraz realizacji postanowień Umowy Kredytu, w szczególności dotyczących pomocy *de minimis*, kwalifikowalności wydatkowania środków z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej oraz zgodności z Uszczegółowieniem POPC. W ramach monitoringu Bank dokonuje kontroli w siedzibie Kredytobiorcy i w miejscu realizacji Przedsięwzięcia.
- 10.5. Kredytobiorca zobowiązany jest do poddania się kontroli Banku oraz innych uprawnionych instytucji, w szczególności Menadżera Funduszu Funduszy (BGK), Instytucji Pośredniczącej (Centrum Projektów Polska Cyfrowa) oraz Instytucji Zarządzającej POPC (Ministerstwo Rozwoju).

11. Postanowienia końcowe

- 11.1. Niniejsze Wytyczne zostały opracowane na podstawie przepisów prawa krajowego i unijnego oraz zapisów umowy o finansowanie zawartej pomiędzy Bankiem a BGK.
- 11.2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Wytycznych mają zastosowanie właściwe przepisy unijne oraz przepisy krajowe.
- 11.3. Zmiany w przepisach prawa dotyczące zasad udzielania wsparcia ze środków unijnych, a także wszelkie rekomendacje, wytyczne, wyjaśnienia czy też inne wiążące dla Banku interpretacje wydawane przez odpowiednie instytucje, mogą powodować odpowiednie zmiany w przedmiotowym dokumencie oraz generować konieczność przedkładania przez Kredytobiorca dodatkowych dokumentów.
- 11.4. W przypadku rozbieżności pomiędzy przepisami prawa a Wytycznymi wyższość mają przepisy prawa.
- 11.5. Wytyczne obowiązują od dnia 12.03.2020r.