

Karta produktu Pożyczka

(na podstawie aneksu nr 5 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPMP/3818/2018/VI/DIF/135)

I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 10 000 zł do 1 000 000 zł, w tym maksymalnie do 500.000,00 PLN na cele, o których mowa w cz. III. ust. 1 pkt 2), i jednocześnie nie może przekroczyć 10% kwoty przyznanego Limitu Pożyczki.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, a w przypadku pożyczek na cele, o których mowa w cz. III. ust. 1 pkt 2), wypłata pożyczki następuje w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej; Na podstawie uzasadnionego wniosku Ostatecznego Odbiorcy terminy te mogą zostać wydłużone na okres nie dłuższy niż kolejne – odpowiednio – 90 lub 30 dni.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki, nie może być dłuższy niż:
 - 1) 84 miesiące - z zastrzeżeniem pkt 2 poniżej,
 - 2) 72 miesiące – dotyczy finansowania udzielonego zgodnie z cz. III ust. 1 pkt 2.
5. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki o okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
6. W celu niwelowania skutków COVID-19, do dnia 31 grudnia 2020 r., Pośrednik posiada możliwość udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy, korzystającemu z finansowania, o którym mowa w cz. III ust. 1. pkt 1 (dotyczy nowych Umów Inwestycyjnych oraz zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszej Karty):
 - a) dodatkowej karencji w spłacie rat kapitałowych, do 6-miesięcy, tj. łącznie do 12 miesięcy z wydłużeniem okresu finansowania (spłaty);
 - b) wakacji kredytowych na okres do 4 miesięcy dla spłaty rat kapitałowo-odsetkowych, z wydłużeniem okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.
7. Pośrednik Finansowy, w związku ze skutkami pandemii COVID-19, ma możliwość udzielenia, zarówno w przypadku już zawartych, jak i nowych Umów Inwestycyjnych:
 - 1) kolejnej, dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań, na następujących warunkach:
 - a) karencja obejmuje spłatę kapitału i odsetek,
 - b) karencja jest możliwa do zastosowania w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki,
 - c) karencja trwa maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,

- d) możliwość wydłużenia okresu finansowania o czas dodatkowej karencji, z zastrzeżeniem, że okres spłaty pożyczki udzielonej na warunkach wskazanych w cz. VII ust. 4 nie może być dłuższy niż 72 miesiące;
- 2) dodatkowych wakacji kredytowych, na następujących warunkach:
- a) wakacje kredytowe obejmują spłatę kapitału i odsetek,
 - b) wakacje kredytowe są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty,
 - c) wakacje kredytowe trwają maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
 - d) możliwość wydłużenia okresu finansowania o czas dodatkowych wakacji kredytowych, z zastrzeżeniem, że okres spłaty pożyczki udzielonej na warunkach wskazanych w cz. VII ust. 4 nie może być dłuższy niż 72 miesiące.
8. Rozwiązania, o których mowa w ust. 7, mają charakter dodatkowy w stosunku do rozwiązań wskazanych w ust. 6, a zatem mogą być z nimi łączone.
9. Zastosowanie rozwiązań, o których mowa w ust. 7, zależy od decyzji Pośrednika Finansowego podjętej na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację Ostatecznego Odbiorcy, dokonywanej z poszanowaniem zasady niedyskryminacji.

II. Zasady udzielania i udokumentowania Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

III. Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą:

- 1) Przedsięwzięcia inwestycyjne, na terenie województwa małopolskiego realizowane przez MŚP działające na rynku powyżej 24 miesięcy¹ mające na celu rozwój/rozbudowę przedsiębiorstw, przedsięwzięcia prowadzące do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zwiększające skalę działalności, prowadzące do wzrostu zasięgu oferty poprzez zdobywanie nowych rynków zbytu, w tym w szczególności:
 - a) inwestycje w nowoczesne maszyny, urządzenia i sprzęt produkcyjny, w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - b) rozwój sprzedaży produktów i usług w Internecie (handel elektroniczny),
 - c) inwestycje dotyczące stosowania w działalności gospodarczej technologii informacyjno – komunikacyjnych (TIK),
 - d) przedsięwzięcia z zakresu dostosowania istniejących instalacji produkcyjnych do standardów najlepszych dostępnych technik (BAT – best available technology) – nowoczesne rozwiązania umożliwiające redukcję kosztów działalności rynkowej w przedsiębiorstwach, wynikającą z mniejszego zużycia energii lub bardziej efektywnego wykorzystania surowców (jako element kompleksowego projektu),
 - e) finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie.
- 2) Przedsięwzięcia płynnościowe realizowane przez MŚP z siedzibą lub oddziałem na terenie województwa małopolskiego, działające na rynku dłużej niż 24 miesiące, mające na celu finansowanie wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym np.:
 - a) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
 - b) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
 - c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
 - d) zatowarowanie, półprodukty itp.,
 - e) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy i nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.

2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

IV. Preferencje finansowania:

¹ Oznacza to, że od daty rozpoczęcia działalności przedsiębiorcy do dnia złożenia wniosku o pożyczkę upłynęły co najmniej 24 m-ce, wyłączając jednak okresy zawieszenia działalności lub przerwy w prowadzeniu działalności gospodarczej.

1. W ramach instrumentu Pożyczka preferowane będą projekty realizowane:
 - a) w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji (wykaz dostępny u Pośrednika Finansowego)
 - b) na terenach o niskiej aktywności gospodarczej² (wykaz dostępny u Pośrednika Finansowego)
2. Wsparcie w ramach instrumentu Pożyczka na cele, o których mowa w cz. III ust. 1 pkt 2), udzielane jest zawsze na zasadach korzystniejszych niż rynkowe.

V. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach instrumentu nie jest możliwe:
 - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni zrealizowane;
 - c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów;
 - d) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy – wykluczenie nie dotyczy pożyczek udzielanych na cele, o których mowa w cz. III ust. 1 pkt 2),
 - e) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - f) finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa – wykluczenie nie dotyczy pożyczek udzielanych na cele, o których mowa w cz. III ust. 1 pkt 2);
 - g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
 - h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

² Decydujące jest miejsce prowadzenia działalności lub siedziba Ostatecznego Odbiorcy.

- n) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % całkowitych wydatków kwalifikowalnych projektu finansowanego Jednostkową Pożyczką udzieloną na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom na cele, o których mowa w cz. III ust. 1 pkt 1), mogą być oprocentowane:
 - a) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*³. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki, dla przedsiębiorców działających w obszarach preferencji, o których mowa w cz. IV, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej nr 2008/C 14/02, o którym mowa w cz. VII.1.a) powyżej.
2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom na cele, o których mowa w cz. III ust. 1 pkt 2), są **nieoprocentowane** i mogą być udzielane na podstawie zasad:
 - a) pomocy *de minimis*,
 - b) pomocy udzielanej na podstawie sekcji 3.1 komunikatu Komisji Europejskiej Tymczasowe ramy prawne dotyczące środków pomocy państwa w celu wspierania

³ Pomoc, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* oraz Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).

gospodarki w obecnym okresie wybuchu COVID-19, oraz programów pomocowych realizowanych na podstawie tej sekcji.⁴

4. **W uzasadnionych przypadkach, Pośrednik może udzielać pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19. W takim przypadku **Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Dotyczy to także części pożyczki finansowanej ze środków wkładu własnego Pośrednika. Oznacza to, że Ostateczny Odbiorca spłaca wyłącznie ratę kapitałową pożyczki, a odsetki finansowane są z dotacji**. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z właściwym krajowym programem pomocowym wydanym na podstawie Komunikatu Komisji pt. Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 z dnia 19 marca 2020 r. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy zgodnej z niniejszym ustępem, finansowanie nie jest udzielane.
5. W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* lub innej obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
6. Za udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

⁴ Stosowanie tej formy pomocy możliwe będzie w przypadku wejścia w życie odpowiedniego Rozporządzenia krajowego dotyczącego tej formy pomocy