

Załącznik Nr 1 do Umowy pożyczki (inwestycyjnej) nr \_\_\_\_\_

### **Karta Produktu Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe**

#### **I. Podstawowe parametry Pożyczki**

1. Maksymalna wartość Pożyczki wynosi 1 000 000,00 zł.
2. Ostatecznym Odbiorcą Pożyczki jest Mikroprzedsiębiorstwo, Małe lub Średnie Przedsiębiorstwo prowadzące działalność na obszarze województwa podlaskiego.
3. Jednostkowa Pożyczka może być udzielona bez udziału własnego Ostatecznego Odbiorcy.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
6. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
7. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
  - a. maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
  - b. rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
  - c. na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki o maksymalnie 6 miesięcy, o którym mowa w pkt 5.

#### **II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki**

1. Udzielenie 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 powiązany 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 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 Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

#### **III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)**

1. Celem instrumentu finansowego jest finansowanie przedsięwzięć rozwojowych w sektorze usług lub sektorze produkcyjnym, a także inwestycji dotyczących zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) w przedsiębiorstwach bez ograniczeń branżowych, realizowanych na terenie województwa podlaskiego oraz finansowanie wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością Ostatecznego Odbiorcy.

2. Wyżej wymienione cele będą realizowane poprzez następujące typy inwestycji:
  1. wdrażanie innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych w sektorze usług lub sektorze produkcyjnym, w tym m.in.:
    - a) rozbudowa przedsiębiorstwa prowadząca do wprowadzenia na rynek nowych produktów/usług,
    - b) dokonanie zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmianę w sposobie świadczenia usług, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług,
    - c) inwestycje w nowoczesne maszyny i sprzęt produkcyjny;
  2. zwiększenie zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych, w tym m.in.:
    - a) wdrażanie, rozbudowa i unowocześnianie systemów informatycznych, wspieranie procesów informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystania najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych w przedsiębiorstwach, np. wdrożenie wirtualnego systemu obsługi działalności, nowoczesnych rozwiązań informatycznych w organizacji i zarządzaniu, stworzenie portalu pracowniczego do zarządzania zasobami personalnymi;
    - b) operacje przyczyniające się do rozwoju produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych (e-biznes) poprzez zakup sprzętu, oprogramowania, wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie;
    - c) zastosowanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w rozwoju i poprawie efektywności działania, m.in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych.
  - 3) sfinansowanie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego na wydatki poniesione od 1 lutego 2020 r., w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem pkt V. pkt 3) i 4).
3. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
4. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

#### **IV. Wykluczenia z finansowania**

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem inwestycji, określonym w pkt IV powyżej;
  - 6) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 8) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
  - 9) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;

- 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 16) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
- 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 18) 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.

#### **V. Ograniczenia w finansowaniu**

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem pkt VI.3.
3. Na zasadzie odstępstwa od postanowień ust. 2 powyżej, do dnia 31 grudnia 2020 r. finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe do 100%, pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.
4. Kwota środków przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego, o którym mowa w ust. 3, nie może przekroczyć 40% wartości Limitu Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe.
5. W przypadku, gdy zapotrzebowanie na finansowanie kapitału obrotowego na rynku przekraczałoby limit określony powyżej, Pośrednik może zwrócić się do Menadżera z wnioskiem o zwiększenie limitu. Menadżer po dokonaniu analizy zbudowanego Portfela Jednostkowych Pożyczek oraz poziomu osiągniętych wskaźników określi możliwy poziom zwiększenia limitu.
6. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich udzielonych jednemu przedsiębiorstwu Jednostkowych Pożyczek nie może być wyższa niż kwota określona w pkt II.1.

#### **VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki**

1. Pożyczka może być oprocentowana:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których 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). W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności 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 *Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP* (Dz.U. 2014 poz. 59 z późniejszymi zmianami).

- 2) **na warunkach rynkowych**, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe. W takiej sytuacji Pośrednik Finansowy może udzielić pożyczki według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia umowy Pożyczki 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.
2. Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na **zasadach korzystniejszych niż rynkowe** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe 0%.
3. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

---

Podpis Pośrednika Finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem/am się z treścią niniejszego dokumentu:

---

Podpis Pożyczkobiorcy