

**Karta Produktu**  
**Pożyczka na inwestycje w MŚP**

**I. Podstawowe parametry Pożyczki na inwestycje w MŚP**

1. Pożyczka udzielana jest w złotych polskich (PLN).
2. Wartość Pożyczki nie może przekroczyć kwoty 3.000.000,00 PLN.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - a. 60 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN będącej mikropożyczką,
  - b. 84 miesiące – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 PLN do 3.000.000,00 PLN, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi:
  - a. do 6 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN,
  - b. do 12 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 PLNod dnia jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4. powyżej.
6. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Pożyczki, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
7. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
8. Na etapie konsultacji Pożyczkobiorcy z Pożyczkodawcą, które odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia wymogów Programu oraz specyfiki Inwestycji, jak również sytuacji Pożyczkobiorcy, forma udzielanej Pożyczki (pożyczka z pomocą de minimis/pożyczka z pomocą publiczną /pożyczka na warunkach rynkowych) oraz struktura finansowania Inwestycji.
9. Oprocentowanie Pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis/pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).

## **II. Wymogi dotyczące Inwestycji**

1. Środki z Pożyczki muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowane zgodnie z Zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027. Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku.
2. Pożyczka udzielana jest wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Pożyczki Pożyczkobiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę, w tym Wniosek o pożyczkę oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ oraz zakres Inwestycji będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z typem i zakresem projektu.

## **III. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczek na inwestycje w MŚP**

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy złożony w podstawowym terminie rozliczenia środków, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni kalendarzowych.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest, oryginał faktury lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Pożyczkodawca może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w ppkt. 3. powyżej, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informację na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Formę przekazywanej informacji określa Pożyczkodawca.

5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
7. W okresie do końca spłaty Pożyczki, Pożyczkobiorca, bez zbędnej zwłoki, informuje Pożyczkodawcę o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Jednostką Pożyczką, sprzedaży zakupionych z Pożyczki środków trwałych.

#### **IV. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. Warunkiem zawieszającym tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w pkt 2. powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

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

1. W ramach Pożyczki na inwestycje w MŚP finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na zwiększeniu zdolności produkcyjnych przedsiębiorstw z sektora MŚP. Przykładowe rodzaje przedsięwzięć, możliwych do sfinansowania z Pożyczki:
  - a. wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacja nowych projektów, przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,
  - b. wsparcie rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzanie technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).
2. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy stosowny wniosek o akceptację zmiany wraz z uzasadnieniem a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.

3. Wyłącznie jako element projektu w ramach Pożyczki możliwe jest wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP.
4. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy).
5. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ppkt 6. i 7. poniżej.
6. Dopuszczalność finansowania VAT w ramach Pożyczki może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
7. W przypadku łączenia Pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

## **VI. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
  - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.

2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany w ramach środków z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis do wysokości 30% Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt VII ppkt 3 lit. a), przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków Pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
  - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,

- 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy.
4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej, niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać kwoty 3.000.000,00 zł.
  5. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego –sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Podwójne finansowanie oznacza np. więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia pożyczki tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE/innych źródeł publicznych w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## **VII. Preferencje w finansowaniu**

1. W ramach Pożyczki z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przedsiębiorstwa:
  - a) które posiadają - najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Pożyczki - siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze<sup>1</sup> w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia) lub
  - b) których planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 aktualnej na dzień udzielenia wsparcia<sup>2</sup>.
2. Oceny możliwości skorzystania przez Pożyczkobiorcę z preferencji, o których mowa w ppkt. 3. poniżej, Pożyczkodawca dokonuje na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego biznes planu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.
3. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. przedsiębiorstwa, polegają na:
  - a) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Pożyczki i/lub
  - b) obniżeniu oprocentowania Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca ma możliwość skorzystania z wszystkich preferencji wymienionych w ppkt. 3. powyżej. Decyzję w powyższym zakresie podejmuje Pożyczkodawca.

## **VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki na inwestycje w MŚP**

1. Pożyczka może być oprocentowana:

---

<sup>1</sup> Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

<sup>2</sup> Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w ‘Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych’, źródło: <https://rpo.lodzkie.pl/wiadomosci/item/1201-wykaz-regionalnych-inteligentnych-specjalizacji-wojewodztwa-lodzkiego-oraz-wynikajacych-z-nich-nisz-specjalizacyjnych>

- a) **na warunkach rynkowych** - według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego 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** – w wysokości 2% w skali roku – oprocentowanie stałe.

W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

- 2. Pożyczka podlegająca regułom pomocy publicznej może być udzielona w formie:
  - a) pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr ) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, lub
  - b) regionalnej pomocy inwestycyjnej w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.).
- 3. W przypadkach, o których mowa w ppkt. 2. powyżej, Pożyczka udzielana jest odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
  - 1) dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 2831 z 13.12.2023 r., s. 1) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598) lub
  - 2) dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym które rodzaje pomocy są zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (GBER) (tj. Dz. Urz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (tj. Dz.U. 2022 poz. 2150, z późn. zm.).
- 4. Formy pomocy, o których mowa w pkt. 2. powyżej, mogą być łączone w ramach Inwestycji przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- 5. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż

wynika to z postanowień Karty, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Pożyczkobiorcą.

6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis/pomocy publicznej, Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
7. Z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Pożyczkobiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę oraz kosztów innych niezbędnych działań Pożyczkodawcy spowodowanych niewywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

.....

(podpis Pożyczkodawcy)

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

.....

(podpis Pożyczkobiorcy)