

Załącznik nr 10
do Umowy Operacyjnej nr 2/RPLD/14718/2019/I/DIF/162

Karta Produktu Pożyczka Rozwojowa (PR)

I. Podstawowe parametry Instrumentu Finansowego

1. Wartość Jednostkowej PR nie może przekroczyć kwoty określonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PR.
2. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej PR nie może być dłuższy, niż:
 - a. 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR, w przypadku przeznaczenia 100% środków Jednostkowej PR na wydatki inwestycyjne bez finansowania kapitału obrotowego;
 - b. 36 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR w przypadku przeznaczenia jakiegokolwiek kwoty środków Jednostkowej PR na finansowanie kapitału obrotowego, z zastrzeżeniem pkt. V. ppkt.2. lit.a.
3. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej PR wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia – z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 2. lit. b., przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PR, o którym mowa w ppkt 2. powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowych PR

1. Udzielenie Jednostkowej PR 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 lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PR od ustanowienia zabezpieczeń przez Ostatecznego Odbiorcę z zastrzeżeniem, że nie może to dotyczyć podmiotu wskazanego przez Pośrednika Finansowego, ani oferty, którą posiada tylko jeden podmiot na rynku.
2. Udzielenie Jednostkowej PR możliwe jest po:
 - a. uzyskaniu pozytywnej oceny zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy, przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z obowiązującymi u niego procedurami,
 - b. ustanowieniu zabezpieczeń Jednostkowej PR, standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
3. Wydatkowanie środków Jednostkowej PR musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR.
4. W uzasadnionych przypadkach i na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w pkt 3. powyżej może ulec wydłużeniu. Akceptacja wniosku, o którym mowa powyżej leży w gestii Pośrednika Finansowego, a decyzja taka powinna być traktowana jako wyjątkowa, podyktowana dobrem danego Ostatecznego Odbiorcy. W takiej sytuacji, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do stałego monitoringu postępów Ostatecznego Odbiorcy w rozliczaniu Jednostkowej PR, tak aby dochowany został termin wskazany w złożonym przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanym przez Pośrednika Finansowego wniosku wydłużającym okres rozliczenia. W sytuacji wydłużenia okresu wskazanego w pkt. 2 powyżej, za brak ostatecznego rozliczenia Jednostkowej PR w terminie wskazanym we wniosku wydłużającym okres rozliczenia, odpowiedzialność i konsekwencje ponosi Pośrednik Finansowy.

5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej PR została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
6. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PR Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że termin ten nie może przekroczyć daty określonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PR.
7. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta w pełni kwoty Jednostkowej PR lub wykorzysta na cele niezgodne ze wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej, będzie on zobowiązany do:
 - a. zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej PR lub kwoty wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem (wraz z odsetkami) oraz
 - b. podpisana stosownego Aneksu z Pośrednikiem Finansowym.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Jednostkowej PR finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na wsparciu przedsiębiorstw poprzez dostarczenie kapitału:
 - a. załączkowego i kapitału na rozruch,
 - b. na rozszerzenie działalności,
 - c. na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa,
 - d. na realizację nowych projektów, przechodzeniu przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.
2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również zwiększenie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego.
3. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa łódzkiego, tzn. Inwestycja musi być zlokalizowana na terenie województwa łódzkiego.

W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy), które muszą być zlokalizowane na terenie województwa łódzkiego.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. W ramach Jednostkowej PR nie jest możliwe:
 - a. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek, kredytów lub rat leasingowych zaciągniętych u innych podmiotów;
 - b. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;

- c. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;
 - d. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji, określonym w pkt V. powyżej, w tym finansowanie celów konsumpcyjnych;
 - e. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - f. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - g. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - h. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
 - i. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
 - j. 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;
 - k. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
 - l. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - m. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - n. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - o. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - p. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
 - q. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - r. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - s. 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.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

V. Preferencje w finansowaniu

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Przedsiębiorstwa, które:
 - a. posiadają na obszarach wiejskich* siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy), i / lub
 - b. posiadają na obszarach o najniższym poziomie rozwoju gospodarczego oraz obszarach Strategicznej Interwencji wskazanych w Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2020* siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy),, i / lub
 - c. działają w ramach branż wymienionych w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 uznanych za inteligentne specjalizacje regionalne*, i / lub
 - d. stosują technologie informacyjno – komunikacyjne**,
 - e. są mikro przedsiębiorcami, start-upami**, ubiegającymi się o wsparcie w kwocie do 70.000,00 zł.

* zgodnie z wykazem – Karta preferencji – dostępnym u Pośrednika Finansowego,

** podmiot funkcjonujący na rynku nie dłużej, niż 24 miesiące

2. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. Przedsiębiorstwa polegają na:
 - a. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej PR, w ramach której finansowany jest kapitał obrotowy do maksymalnie 72 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PR;
 - b. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej PR z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PR, o którym mowa w pkt I. ppkt 2;
 - c. oprocentowaniu Jednostkowych PR, w ramach których finansowany jest kapitał obrotowy na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe;
3. Preferencje, o których mowa w pkt V. ppkt 2. lit. a. b. i c. powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej PR.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych PR

1. Jednostkowe PR, które w 100% przeznaczone są na wydatki inwestycyjne bez finansowania kapitału obrotowego lub które udzielone są Ostatecznym Odbiorcom korzystającym z preferencji wskazanych w pkt V lub Jednostkowe PR udzielane mikroprzedsiębiorcom będącym start-upami w kwocie do 70.000,00 zł (bez względu czy finansowanie dotyczy wydatków inwestycyjnych czy kapitału obrotowego), 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., str. 6 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, 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 Rozporządzenia 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 późn. zmianami).
Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych 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 (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
2. Jednostkowe PR, ze środków których finansowany jest kapitał obrotowy (z zastrzeżeniem, że nie dotyczy to Jednostkowych PR w kwocie do 70.000 zł, udzielonych mikroprzedsiębiorcom będącym start-upami) i które udzielone są Ostatecznym Odbiorcom nie korzystającym z preferencji wskazanych w pkt VII, oprocentowane są wyłącznie 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., str. 6 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.

3. Weryfikację możliwości udzielenia wsparcia na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe spoczywa na Pośredniku Finansowym. Błędne oprocentowanie Jednostkowej PR skutkuje koniecznością dokonania korekty oprocentowania na prawidłowe z datą od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PR.
4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych
5. Od środków Jednostkowej PR nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 6. poniżej.
6. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....
Podpis Ostatecznego Odbiorcy

.....
Podpis Pośrednika Finansowego