

Załącznik nr 10
Do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Płynnościowa
nr 2/RPLD/5520/2020/0/DIF/246

Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa (PP)

I. Podstawowe parametry Instrumentu Finansowego

1. Wartość Jednostkowej PP nie może przekroczyć 1.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem ppkt 2 – 4 poniżej.
2. Pośrednik Finansowy może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej, niż jedną Jednostkową PP, w zależności od przeprowadzonej przez Pośrednika Finansowego oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty pożyczek przez Ostatecznego Odbiorcę, w tym zgodnie z przedstawionymi przez Ostatecznego Odbiorcę założeniami we wniosku o pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych PP nie może przekroczyć kwoty określonej w ppkt 3 i 4 poniżej.
3. Kwota Jednostkowej PP oraz łącznie wszystkich Jednostkowych PP, jaką może otrzymać jeden Ostateczny Odbiorca nie może przekraczać:
 - a. dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę, oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności, albo
 - b. 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.
4. Jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.
5. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej PP nie może być dłuższy, niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PP lub jej pierwszej transzy.
6. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych Jednostkowej PP wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, z zastrzeżeniem ppkt 5. powyżej.
7. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej PP, Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo - odsetkowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, z zastrzeżeniem ppkt 5. powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Jednostkowych PP

1. Ostateczny Odbiorca może otrzymać Jednostkową PP pod warunkiem, że według oceny Pośrednika Finansowego Ostateczny Odbiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie.

2. Udzielenie Jednostkowej PP powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu Jednostkowej PP. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określi on harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej.
3. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej PP podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy z uwzględnieniem ppkt 1. i 2. powyżej.
4. Wypłata Jednostkowej PP następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pośrednika Finansowego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie.
5. Udzielenie Jednostkowej PP 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 Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia takiego, jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
6. Wydatkowanie środków Jednostkowej PP musi zostać w pełni i należyście udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PP, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 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, wystawiony nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
7. Dla celów rozliczenia Jednostkowej PP Pośrednik Finansowy może przyjąć zestawienie wydatków i wytypować próbę wydatków do szczegółowej weryfikacji. Uzupełniająca weryfikacja wydatków może odbywać się w ramach kontroli na miejscu.
8. Jeżeli wypłata Jednostkowej PP następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconej transzy.
9. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wydłużyć termin na wypłatę środków Jednostkowej PP.
10. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
11. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta w pełni kwoty Jednostkowej PP lub wykorzysta na cele niezgodne ze wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej, będzie on zobowiązany do:
 - a. zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej PP lub kwoty wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem (wraz z odsetkami) oraz
 - b. podpisania stosownego Aneksu z Pośrednikiem Finansowym.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego będą finansowane wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Jednostkowej PP mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, pod warunkiem, że zobowiązanie powstało nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., 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 Ostatecznego Odbiorcy, których poniesienie niezbędne było po dniu 31 stycznia 2020 r.
3. Jednostkowa PP może finansować do 100% wydatków Ostatecznego Odbiorcy.
4. Z Jednostkowej PP finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
5. Finansowanie z Jednostkowej PP 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 i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej PP nie mogą być przeznaczone na:
 - 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. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - c. refinansowanie całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - d. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
 - f. 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;
 - g. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - h. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - j. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

- k. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- l. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- m. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- n. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- o. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne.

V. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych PP

1. Jednostkowe PP udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
 - a. 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.

Jednostkowe PP mogą być udzielane przy zastosowaniu obniżonych stóp oprocentowania co najmniej równych stopie bazowej (jednorocznej stopie IBOR lub równoważnej opublikowanej przez Komisję¹) obowiązującej w dniu 1 stycznia 2020 r., powiększonej o marżę ryzyka kredytowego, w zależności od roku spłaty:
 - i. dla pierwszego roku spłaty – 25 punktów bazowych,
 - ii. dla drugiego i trzeciego roku spłaty – 50 punktów bazowych,
 - iii. dla czwartego, piątego i szóstego roku spłaty – 100 punktów bazowych;
 - b. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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. z 2015 r. poz. 488 z późn. zm.). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji, spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami;
 - c. 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

¹ Stopy bazowe obliczane zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. C 14 z 19.1.2008, s. 6) i publikowane na stronie internetowej DG ds. Konkurencji: https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html.

zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie Jednostkowej PP na warunkach, o których mowa w ppkt 1 lit.a i lit.b powyżej, finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
3. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
4. 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.
5. Od środków Jednostkowej PP 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