Karta Produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna

I. Podstawowe parametry Małej Pożyczki Inwestycyjnej (dalej Pożyczki)

1. Wartość Pożyczki udzielonej jednemu Ostatecznemu Odbiorcy, co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty 500 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy co do zasady wynosi 180 dni kalendarzowych , a jeśli na realizację danej Inwestycji negatywny wpływ ma epidemia COVID-19 – 270 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż:
    a. 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki. W przypadku Ostatecznych Odbiorców, którzy są dotknięci negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, na ich uzasadniony wniosek, okres spłaty Pożyczek może zostać przedłużony o nie więcej niż 18 miesięcy. Wydłużenie okresu spłaty w związku z karencją dodatkową lub wakacjami kredytowymi, o których mowa odpowiednio w pkt. I.6 i pkt. I.9, wlicza się w limit 18 miesięcy, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym,
    b. 72 miesiące od momentu jej uruchomienia – w przypadku Pożyczek udzielanych na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. z późn. zmianami 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.
5. Maksymalna karencja podstawowa w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja podstawowa nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
6. W terminie do 30 czerwca 2022 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej w spłacie kapitału Pożyczki, przy czym:
    a) maksymalny okres karencji dodatkowej wynosi łącznie 12 miesięcy z zastrzeżeniem, że każdorazowa decyzja o udzieleniu przez Pośrednik Finansowego karencji dodatkowej nie może dotyczyć okresu dłuższego niż 6 miesięcy,
    b) okres karencji dodatkowej rozpocznie się najpóźniej 30 czerwca 2022 roku.
7. Udzielenie karencji dodatkowej następuje na podstawie złożonego do Pośrednika Finansowego wniosku Ostatecznego Odbiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
8. Z zastrzeżeniem pkt. I.4, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć ustalony okres spłaty Pożyczki.
9. Do 30 czerwca 2022 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej Pożyczki, przy czym:

a) maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi łącznie 12 miesięcy, z zastrzeżeniem, że każdorazowa decyzja o udzieleniu przez Pośrednik Finansowego wakacji kredytowych nie może dotyczyć okresu dłuższego niż 6 miesięcy,

b) okres wakacji kredytowych rozpocznie się najpóźniej 30 czerwca 2022 roku.

10. Udzielenie wakacji kredytowych następuje na podstawie złożonego Pośrednikowi Finansowemu wniosku Ostatecznego Odbiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.

11. Z zastrzeżeniem pkt. I.4, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć okres spłaty Pożyczki.

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 Polską Fundacją Przedsiębiorczości lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Polską Fundację Przedsiębiorczości zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości 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 180 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy oraz ze względu na charakter inwestycji, termin ten może uleć wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni, a w przypadku Pożyczek przeznaczonych na cele wskazane w pkt. III.1, jeśli na realizację Inwestycji negatywny wpływ ma epidemia COVID-19 – 150 dni.

3. 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 w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Pożyczkodawca może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że cała kwota Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

4. W przypadku Ostatecznych Odbiorców dotkniętych skutkami epidemii COVID-19, dokumentem potwierdzającym poniesienie wydatków obejmujących dopuszczalne w ramach Pożyczki finansowanie kapitału obrotowego jest zestawienie wydatków.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Pożyczki przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć, realizowanych na terenie województwa wielkopolskiego, mających na celu rozwój bądź wzmocnienie potencjału

gospodarczego Ostatecznych Odbiorców, zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności m.in. poprzez:

- tworzenie nowych przedsiębiorstw, dostarczanie kapitału początkowego lub kapitału na rozruch lub
- rozszerzanie działalności lub
- wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub
- realizację nowych projektów lub
- przechodzenie przez przedsiębiorstwa na nowe rynki lub na nowe rozwiązania;

w szczególności w ramach inwestycji związanych z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych, wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług lub zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji.

2. Niezależnie od pkt III.1, Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Ostatecznego Odbiorcy, w tym jego kapitału obrotowego, wyłącznie w przypadku:
   1) Ostatecznych Odbiorców dotkniętych negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 – w celu zachowania płynności finansowej lub kontynuacji działalności ich przedsiębiorstwa;
   2) Ostatecznych Odbiorców realizujących przedsięwzięcia[1] przyczyniające się do przeciwdziałania epidemii COVID-19 – w celu realizacji tych przedsięwzięć.
3. Pożyczki na cele wskazane w pkt. III.2 mogą być udzielane w terminie do 30 czerwca 2022 roku.
4. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

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 inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej o udzieleniu Pożyczki zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych, wymagalnych przed 1 marca 2020 r., a także spłaty zobowiązań wynikających z sankcji nałożonych na Ostatecznego Odbiorcę, w tym na podstawie decyzji administracyjnych i prawomocnych wyroków sądowych;
6) cele niezgodne z Celami Inwestycji określonymi w pkt III;

[1] Obejmujące produkcję wyrobów służących zwalczaniu epidemii COVID-19, takich jak produkty lecznicze (w tym szczepionki) i terapie, ich półprodukty, farmaceutyczne składniki czynne i surowce; wyrobów medycznych oraz sprzętu szpitalnego i medycznego (w tym respiratorów, odzieży i sprzętu ochronnego, a także narzędzi diagnostycznych) oraz niezbędnych surowców; środków odkażających i ich produktów pośrednich oraz surowców chemicznych niezbędnych do ich produkcji; narzędzi do gromadzenia/przetwarzania danych.

7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
9) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych innych niż określone w pkt IV.8 powyżej, w kwocie przekraczającej 10 % wypłaconej Pożyczki;
10) 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;
11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
17) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
19) 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;
20) finansowanie działalności badawczo-rozwojowej;
21) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych[2];
22) finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów ekonomii społecznej;
23) finansowanie wsparcia międzynarodowej współpracy gospodarczej przedsiębiorstw;
24) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków Pożyczki wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. W przypadku pożyczek przeznaczonych wyłącznie na cele wskazane w pkt. III.1, finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 50 % Pożyczki, pod warunkiem, że takie finasowanie jest niezbędne do realizacji przedsięwzięcia, zgodnego z celami wskazanymi w pkt III.1, oraz jest zgodne z Wytycznymi EGESIF_14_0041-1 z dnia 27 marca 2015 r., pt. *Guidance*

[2] Czynności dokonywane na produkcie rolnym objętym Załącznikiem I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w wyniku których powstaje produkt będący produktem zawartym w ww. Załączniku.

for Member States on Article 37(4) CPR – Support on enterprises/working capital. Ostateczny Odbiorca w dokumentach aplikacyjnych, powinien opisać w jaki sposób finansowanie kapitału obrotowego w ramach Pożyczki powiązane jest z realizacją celów wskazanych pkt III.1.

3. W przypadku Pożyczek przeznaczonych zarówno na cele wskazane w pkt III.1, jak i w pkt III.2, kapitał obrotowy finansowany w ramach celu, o którym mowa w pkt. III.1 nie może przekroczyć 50% wydatków ponoszonych w jego ramach oraz musi spełniać pozostałe wymogi określone w pkt. V.2.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Małej Pożyczki Inwestycyjnej

1. Pożyczka mała może być oprocentowana:

1) 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 komunikat zastępujący) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:

http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

oraz

https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

Marża jest ustalana w następujący sposób:

Marża kredytów w punktach bazowych			
Kategoria ratingu	**Poziom zabezpieczeń**		
	Wysoki	**Standardowy**	**Niski**
Wysoki (AAA-A)	60	75	100
Dobry (BBB)	75	100	220
Zadowalający (BB)	100	220	400
Niski (B)	220	400	650
Zły/Trudności finansowe (CCC i poniżej)	400	650	1000

Pod pojęciem „standardowy poziom zabezpieczeń" należy rozumieć poziom zabezpieczeń, jakiego zwyczajowo wymagają instytucje finansowe z tytułu gwarancji dla udzielanych kredytów.

Poziom zabezpieczeń może być mierzony jako strata z tytułu niewywiązywania się z płatności (ang. Loss Given Default — LGD), czyli oczekiwana, wyrażona w procentach strata w łącznej kwocie kredytu dłużnika, przy uwzględnieniu możliwych do odzyskania

kwot pochodzących z zabezpieczeń i masy upadłościowej; w konsekwencji LGD jest odwrotnie proporcjonalne do ważności zabezpieczeń.

Dla potrzeb komunikatu przyjęto założenie, że „wysoki" poziom zabezpieczeń oznacza LGD nieprzekraczające 30 %, „standardowy" poziom zabezpieczeń — LGD między 31 % a 59 %, a „niski" poziom zabezpieczeń — LGD przekraczające lub równe 60 %.

W odniesieniu do kredytobiorców, którzy nie mają historii kredytowej lub ratingu opartego o podejście bilansowe, jak niektóre spółki specjalnego przeznaczenia lub nowoutworzone przedsiębiorstwa, stopa bazowa powinna być zwiększona o przynajmniej 400 punktów bazowych (zależnie od dostępnych zabezpieczeń), a marża nigdy nie może być niższa niż marża, która zostałaby zastosowana w odniesieniu do spółki dominującej.

Rating nie musi pochodzić z konkretnych agencji ratingowych — akceptowane są również krajowe systemy ratingowe lub systemy ratingowe stosowane przez banki w celu odzwierciedlenia wskaźników niewypłacalności.

2) wyłącznie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w przypadku:

- inwestycji w przedsięwzięcia w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020 zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 14 do Umowy Operacyjnej;
- inwestycji w Start up'y;
- inwestycji w Mikroprzedsiębiorstwa;
- inwestycji w przedsięwzięcia realizowane w ramach Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 15 do Umowy Operacyjnej
- przedsięwzięć przyczyniających się do przeciwdziałania epidemii COVID-19, o których mowa w pkt III.2.,

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 późn. zmianami), przy czym:

a) oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe wysokości **stopy** referencyjnej obliczonej dla danego MŚP, pomniejszonej o 1 punkt procentowy, ale nie niższe niż wysokość stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem lit. b poniżej;

b) oprocentowanie Pożyczki udzielanej MŚP w fazie start-up jest równe wysokości stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej i jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.

3) w przypadku Ostatecznych Odbiorców dotkniętych negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, na ich uzasadniony wniosek, oprocentowanie może zostać ustalone na poziomie niższym niż w pkt. a i b powyżej, o ile takie obniżenie w danym przypadku jest dopuszczalne na podstawie przepisów regulujących zasady udzielania pomocy *de minimis*.

Obniżenie oprocentowania może dotyczyć zarówno Pożyczek udzielonych przed, jak i po 20 marca 2020 r., ale nie później niż do 30 czerwca 2022 r.,

4) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. z późn. zmianami 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 lub Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. z późn. zmianami w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 .

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy publicznej lub pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
3. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....
Podpis pośrednika finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis pożyczkobiorcy