

Załącznik Nr 3
do Umowy Operacyjnej – Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa nr [*]

Metryka Instrumentu Finansowego

Pożyczka Rozwojowa

I. Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka Rozwojowa udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych kwalifikowalnych przedsiębiorstw.

II. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi od 100 000,00 zł do 300 000,00 zł, z zastrzeżeniem ppkt 2 poniżej.
2. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce Rozwojowej jest nie mniejszy niż 5% jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu – z zastrzeżeniem ppkt 3 poniżej.
3. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielenia Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w kwocie przekraczającej 300 000,00 zł, jednak nie wyższej niż 600 000,00 zł, pod warunkiem sfinansowania powstałej różnicy w całości z Wkładu Pośrednika Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie do 18 miesięcy od dnia wpłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszy do Instrumentu Finansowego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy w ramach Limitu Pożyczki Rozwojowej, zgodnie z założeniami Biznes Planu.
5. Co najmniej 40% Limitu Pożyczki Rozwojowej należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela.
6. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe należy wypłacić w całości w Okresie Budowy Portfela.
7. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej nie może być dłuższy niż 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej.
8. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, o którym mowa w ppkt 7 powyżej.
9. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.

10. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych wynosi 15% przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej.

III. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej

1. Jednostkowa Pożyczka Rozwojowa udzielana jest po:
 - przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
 - ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej 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 zawieraniem umów Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. 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.
4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem pkt II.5 i II.6 powyżej.

IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa pomorskiego:

Cel 1 Poprawa potencjału konkurencyjnego;

Cel 2 Poprawa zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi;

Cel 3 Zwiększenie produktywności.

Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:

- 1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;
- 2) unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa;
- 3) modernizacją środków produkcji;

- 4) adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;
 - 5) wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.
2. Udział Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.

V. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - 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) 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;
 - 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 13) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - 14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 15) 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.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę Rozwojową.

VII. Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Rozwojową muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - 3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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;
 - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;
 - 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
 - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

VIII. Preferencje

1. W ramach Instrumentu preferowane będą:
 - 1) Inwestycje w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej;
 - 2) Inwestycje w Start-upy;

- 3) Inwestycje w Mikroprzedsiębiorstwa.

IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych

1. Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:

- 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 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) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji:**
 - Inwestycje w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej lub
 - Inwestycje w Start-upy

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). 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 właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania przy zastosowaniu stopy procentowej w wysokości:

- **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w przedsięwzięcie rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej;
- **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w Start-upy;
- **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia - dla Inwestycji w przedsięwzięcie rozwojowe realizowane przez Start-upy na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej,

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 o którym mowa w ppkt 1) powyżej¹.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

¹Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).