

## Metryka Instrumentu Finansowego

### Pożyczka Rozwojowa

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowie”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

#### I. Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka Rozwojowa udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu 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 100 000,01 zł do 500 000,00 zł, z zastrzeżeniem ppkt. 3 poniżej.
2. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce Rozwojowej jest nie mniejszy niż 15% jej wartości<sup>1</sup>, z zastrzeżeniem ppkt. 3 poniżej.
3. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielenia Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w kwocie przekraczającej 500 000 zł, pod warunkiem sfinansowania powstałej różnicy w całości z Wkładu Pośrednika Finansowego.
4. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych w Okresie Budowy Portfela<sup>2</sup>, tj. w terminie do 18 miesięcy od dnia wpłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu.
5. Wpłata Wkładu Funduszu Funduszy w ramach Limitu Pożyczki dokonywana jest na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wpłatę Transzy, na zasadach określonych w Zał. nr [\*] do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń Operacji).
6. Co najmniej 40% Limitu Pożyczki Rozwojowej należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela.
7. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe należy wypłacić w całości w Okresie Budowy Portfela, z zastrzeżeniem pkt. III. 4.
8. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. pierwszej wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej.

<sup>1</sup> Udział własny Pośrednika Finansowego wniesiony powyżej 15%, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego.

<sup>2</sup> Długość Okresu Budowy Portfela deklarowana przez Pośrednika Finansowego w Biznes Planie, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego.

9. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, o którym mowa w pkt.8 powyżej.
10. 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.
11. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych wynosi nie więcej niż 12% wykorzystanego Limitu Pożyczki Rozwojowej z zastrzeżeniem pkt. 12 poniżej.
12. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych przedsiębiorstwom w fazie start-up<sup>3</sup> wynosi nie więcej niż 15% Limitu Pożyczki Rozwojowej wykorzystanego na pożyczki udzielone przedsiębiorstwom w fazie start-up.
13. W razie, gdy ogólnokrajowa sytuacja gospodarcza wykaże, że średnia szkodowość instytucji finansowych udzielających wsparcia w drodze pożyczek lub kredytów przedsiębiorstwom z sektora MŚP, jest niewspółmiernie wyższa niż zakładane w pkt 11 i 12 powyżej dopuszczalne pułapy Szkodowości, mogą one zostać podwyższone, jednak nie wcześniej niż po 12 miesiącach od daty zawarcia Umowy.

### 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 zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z przyjętą Metodą identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców.
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 powiązany 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 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.

---

<sup>3</sup> - MŚP w fazie start-up – szczegółowa definicja w Umowie Operacyjnej.

4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

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

1. W ramach Instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa wielkopolskiego, mające na celu wzmocnienie ich potencjału gospodarczego, zwiększenie i umocnienie ich pozycji na rynku oraz podniesienie ich konkurencyjności m.in. poprzez inwestycje związane z:
  - 1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych;
  - 2) wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług;
  - 3) zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
  - 4) finansowaniem rozszerzenia działalności,
  - 5) finansowaniem podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów.
2. Udział Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.

#### **V. Wykluczenia z finansowania**

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,
- 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 tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu 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 ani 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;
- 16) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych<sup>4</sup>;
- 17) finansowanie działalności badawczo-rozwojowej;
- 18) finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów ekonomii społecznej;
- 19) finansowanie wsparcia międzynarodowej współpracy gospodarczej przedsiębiorstw;
- 20) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

## **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 w ramach Jednostkowej Pożyczki.
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. Jeden przedsiębiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej maksymalnie dwie Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 10% Limitu Pożyczki Rozwojowej.

## **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,

---

<sup>4</sup> 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.

- 3) są mikro, małym lub średnim 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 wielkopolskiego,
- 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. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych

1. Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być udzielane na następujących warunkach:

- a) z zastrzeżeniem lit. b), **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;
- b) 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 15 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 17 do Umowy Operacyjnej;

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 późniejszymi zmianami), przy czym.

- 1) Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest

niższe niż wysokość stopy referencyjnej obliczonej dla danego MŚP<sup>5</sup>, z zastrzeżeniem ppkt. 2) poniżej;

- 2) Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej udzielanej MŚP w fazie start-up jest równe wysokości stopy bazowej<sup>6</sup> z dnia udzielenia i jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.
2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. 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.
4. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

---

<sup>5</sup> stopa referencyjna jest obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (ogłaszanej przez Komisję Europejską) 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) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

<sup>6</sup> stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6).