

**Załącznik nr 2C  
do Umowy Operacyjnej nr [\*]**

## **Metryka Instrumentu Finansowego**

### **Pożyczka Inwestycyjna (na zasadach preferencyjnych)**

/Poddziałanie II.3.2 – Instrumenty finansowe dla MŚP/

#### **I. Opis Produktu Finansowego**

**Pożyczka Inwestycyjna** (na zasadach preferencyjnych) (dalej „PI”) udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków Instrumentu Finansowego, udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (dalej „MFF”) oraz obowiązkowego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych kwalifikowalnych przedsiębiorstw.

#### **II. Limity PI dla**

1. Udostępnione w ramach Produktu Finansowego PI środki, podzielone są na trzy Limity PI:
  - a. Limit PI A w kwocie 10.000.000 zł, który wchodzi w skład Części II Zamówienia,
  - b. Limit PI B w kwocie 20.000.000 zł, który wchodzi w skład Części III Zamówienia,
  - c. Limit PI C w kwocie 30.000.000 zł, który wchodzi w skład Części IV Zamówienia.
2. Pośrednik Finansowy realizuje w ramach Umowy jeden Limit PI, zgodnie ze złożoną przez Pośrednika Finansowego Ofertą na Część [\*] Zamówienia.

#### **III. Podstawowe parametry Jednostkowych PI**

1. MFF udostępnia ww. Limity PI przy założeniu, że większość udzielonych Jednostkowych PI wchodzących w skład budowanego Portfela wyniesie do 2.000.000,00 zł.
2. Wartość Jednostkowej PI nie może być niższa, niż 300.000,00 zł. oraz nie może przekroczyć kwoty 15% przyznanego Pośrednikowi Finansowemu Limitu PI, powiększonej o Wkład Pośrednika Finansowego.
3. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej PI jest nie mniejszy, niż 17% jej wartości.
4. Pośrednik Finansowy buduje Portfel Jednostkowych PI, zgodnie z założeniami przyjętymi przez siebie w Biznes Planie, w terminie do 24 miesięcy od dnia wpłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu Globalnego (dalej „Okres Budowy Portfela”).
5. Środki w ramach Jednostkowej PI wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy proporcjonalnie do udziału własnego Funduszu Funduszy i Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą *pari passu*.
6. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PI nie może być dłuższy, niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PI.

7. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej PI wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia – z zastrzeżeniem pkt VII. 2. poniżej, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PI, o którym mowa w ppkt 6. powyżej.
8. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej PI przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej PI ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
9. Maksymalny dopuszczalny Limit strat w ramach udzielonych Jednostkowych PI wynosi nie więcej, niż 15% przyznanego Limitu PI.
10. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do osiągnięcia wskaźnika „Liczba wspartych przedsiębiorstw”, rozumianego jako liczba udzielonych Jednostkowych PI:
  - a. w ramach Limitu PI A na minimalnym poziomie 14 przedsiębiorstw,
  - b. w ramach Limitu PI B na minimalnym poziomie 27 przedsiębiorstw,
  - c. w ramach Limitu PI C na minimalnym poziomie 40 przedsiębiorstw.
11. Wszystkie Jednostkowe Mikropożyczki Pośrednik Finansowy musi wypłacić w całości w Okresie Budowy Portfela.

#### **IV. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej PI**

1. Jeden Ostateczny Beneficjent może otrzymać wyłącznie jedną Jednostkową PI.
2. Jednostkowa PI udzielana jest po:
  - a. przeprowadzeniu oceny scoringowej Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
  - b. ustanowieniu zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
3. Udzielenie Jednostkowej PI 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 lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PI 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.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej PI musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PI.
5. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy - złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa w ppkt 4. powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa PI dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości, z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami, a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków. Wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.

6. 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 PI została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
7. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PI Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w Okresie Budowy Portfela.
8. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Pośrednika Finansowego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych PI, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Pośrednika Finansowego. Pełna kwota Jednostkowej PI musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.

#### **V. Zakres finansowania**

1. W ramach Produktu Finansowego będą finansowane 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.
3. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa łódzkiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa łódzkiego (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych przedsiębiorstwa).

#### **VI. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. W ramach Jednostkowej PI nie jest możliwe:
  - a. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
  - b. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - c. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;
  - d. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub 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. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;

- g. 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;
  - h. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu 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 środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - m. finansowanie likwidacji ani 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 działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - p. 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.

## VII. Preferencje w finansowaniu

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać Przedsiębiorstwa, które:
    - a. posiadają siedzibę lub oddział na obszarach wiejskich\*, i / lub
    - b. posiadają siedzibę lub oddział na obszarach o najniższym poziomie rozwoju gospodarczego oraz obszarach Strategicznej Interwencji wskazanych w Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2020\*, 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\*,
- \* zgodnie z wykazem wskazanym w Załączniku nr 12 do Umowy – Karta preferencji.
2. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. Przedsiębiorstwa polegają na wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej PI z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PI. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PI, o którym mowa w pkt III. ppkt 6. powyżej.

## VIII. Kwalifikowalne Przedsiębiorstwa (Ostateczni Odbiorcy)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową PI muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a. 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.);
- b. 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;
- c. są mikro lub 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;
- d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, mającymi siedzibę lub oddział lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa łódzkiego (Weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa);
- e. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- f. 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);
- g. nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

#### **IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych PI**

1. Jednostkowe PI udzielane kwalifikowalnym przedsiębiorstwom przez Pośrednika Finansowego 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 Nr 1407/2013 oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (tj. Dz. U. z 2011 r. nr 245, poz. 1461 z późn. zm.). 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. Od środków Jednostkowej PI nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 3. poniżej.
3. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.