

**Załącznik nr 3B
do Umowy Operacyjnej nr [*]**

**Karta Produktu
Pożyczka Inwestycyjno - Obrotowa (PIO)**

I. Podstawowe parametry Produktu Finansowego

1. Wartość Jednostkowej PIO nie może przekroczyć kwoty określonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnej z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych PIO.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIO nie może być dłuższy niż:
 - a. 36 miesiące dla Jednostkowych PIO udzielonych z przeważającym przeznaczeniem na pokrycie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 2. lit. a. poniżej;
 - b. 120 miesięcy dla pozostałych Jednostkowych PIO,
od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO.
3. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej PIO wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 2 lit. b. poniżej, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIO, o którym mowa w ppkt 2. powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania PIO

1. Udzielenie Jednostkowej PIO 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 lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PIO 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.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej PIO musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy – złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa w pkt 2 powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa PIO 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.
4. 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 PIO została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PIO Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w okresie, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać i wypłacać Jednostkowe PIO.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Jednostkowej PIO finansowane są 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, wartości niematerialne i prawne, jak również zwiększenie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego.
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).

IV. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach Jednostkowej PIO 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;

- I. 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.

V. 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 – Karta preferencji – dostępnym u Pośrednika Finansowego.
2. Preferencje, z których mogą skorzystać ww. Przedsiębiorstwa polegają na:
 - a. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej PIO, której przeważającym przeznaczeniem jest pokrycie kapitału obrotowego, zgodnie z przepisami prawa unijnego, maksymalnie do 72 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIO;
 - b. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej PIO z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIO, o którym mowa w pkt I ppkt 2.
3. Preferencje, o których mowa w pkt VII ppkt 2. lit. a. i b. mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej PIO.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie PIO

1. Jednostkowe PIO udzielane kwalifikowalnym przedsiębiorstwom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane 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.

2. Od środków Jednostkowej PIO 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.