Załącznik nr 3 do aneksu nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/FEMP/824/2024/II/EFRR/127

Karta Produktu
Pożyczka rozwojowa (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 1 200 000 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać jedną Pożyczkę.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 96 miesięcy od jej Uruchomienia[1].
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki jest możliwa na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie do 12 miesięcy od jej Uruchomienia.
5. Pożyczka może być oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych[2]. W obu przypadkach oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Pożyczki.
6. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wynosi:
   1) 1,50% – gdy Pożyczkobiorca będący MŚP[3] spełnia przynajmniej jeden z warunków:
      a) Inwestycja znajduje się na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją[4];
      b) Pożyczkobiorca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce (licząc od dnia rejestracji działalności gospodarczej do dnia złożenia Wniosku o pożyczkę);
   2) 3,00 % – w przypadku pozostałych Pożyczkobiorców będących MŚP.
7. Dodatkowo oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może być niższe o 0,25 punktu procentowego (1,25% lub 2,75%), gdy Inwestycja wpisuje się w przynajmniej jeden obszar regionalnych inteligentnych specjalizacji[5].
8. Dotacja do 20% kapitału Pożyczki, jeżeli inwestycja ma na celu wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (B+R) albo dotyczy gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ), zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.

[1] Wypłata jakiejkolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.

[2] Więcej informacji o warunkach rynkowych znajdziesz w cz. VI Karty Produktu.

[3] MŚP to przedsiębiorca, który spełnia warunki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Zazwyczaj mikro zatrudnia poniżej 10 pracowników, mały poniżej 50, a średni poniżej 250 pracowników. Liczą się też powiązania, np. gdy masz udziały w innym przedsiębiorstwie.

[4] Gminy wskazane w Strategii Rozwoju Województwa „Małopolska 2030": https://www.malopolska.pl/strategia-2030

[5] Inteligentne specjalizacje regionu: https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu

Część II. Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycję, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji:
   1) rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu;
   2) wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace B+R) do działalności własnej przedsiębiorstwa[6];
   3) wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym[7], w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobo- i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu;
   4) implementację rozwiązań cyfrowych.
3. Wniosek o pożyczkę może dotyczyć wyłącznie jednego typu Inwestycji albo może łączyć typy Inwestycji wskazane w ust. 2 pkt 1 i 4.
4. Pożyczka może finansować wyłącznie te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień decyzji Partnera Finansującego o udzieleniu Pożyczki.
5. Pożyczkobiorca może zmienić zakres rzeczowy Inwestycji, o ile jest zgodny z typem Inwestycji, na który była udzielona Pożyczka.
6. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.
7. Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT[8].

[6] Więcej informacji o działalności B+R znajdziesz w „Podręcznik Oslo" i „Podręcznik Frascatii", dostępnych na stronie internetowej Głównego Urzędu Statystycznego, https://stat.gov.pl/

[7] Więcej informacji o GOZ znajdziesz w „Materiale pomocniczym GOZ", dostępny na stronie https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/

[8] Niekiedy mogą być ograniczenia (zasady udzielania pomocy publicznej). Jeżeli zajdzie taka sytuacja, to Partner Finansujący poinformuje Cię o tym.

Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być podmiot, który spełni następujące warunki:
   1) Jest przedsiębiorcą mikro, małym lub średnim (MŚP) albo małą spółką o średniej kapitalizacji (small mid-cap)[9], albo spółką o średniej kapitalizacji (mid-cap)[10],
   2) Posiada siedzibę lub oddział w województwie małopolskim (najpóźniej na dzień zawarcia Umowy Pożyczki),
   3) Posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
   4) Złoży Wniosek o Pożyczkę w naborze organizowanym przez Partnera Finansującego,
   5) Wniosek o Pożyczkę otrzyma pozytywną decyzję Partnera Finansującego,
   6) Spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych i ew. pomocy publicznej lub de minimis, albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
   1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazane w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 2021/1058, np. wytwarzanie tytoniu, lotniska, składowiska odpadów, produkcja i dystrybucja paliw kopalnych;
   2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji z innego kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
   3) spłatę odsetek od zadłużenia,
   4) prefinansowanie wydatków w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
   5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
   6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
   7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Pożyczka może finansować zakup nieruchomości gruntowej pod warunkiem, że jest on bezpośrednio związany z celem Inwestycji i nie przekracza 10% jej wartości. W przypadku terenów poprzemysłowych oraz terenów opuszczonych, na których znajdują się budynki, nie może przekraczać 15 % wartości Pożyczki.
3. Pożyczka może finansować kapitał obrotowy – do 30% wartości Pożyczki. Kwota i przeznaczenie kapitału obrotowego muszą być bezpośrednio związane z celem Inwestycji, uzasadnione biznesowo i ekonomicznie we Wniosku o Pożyczkę.
4. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

[9] Mała spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które nie jest MŚP i zatrudniająca do 499 pracowników, której roczny obrót nie przekracza 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa – 86 mln EUR

[10] Spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które zatrudnia nie więcej niż 3 000 pracowników, a nie jest MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji.

Część V. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Partner Finansujący nie może uzależniać udzielenia Pożyczki od zawarcia z nim[11] dodatkowych umów, szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Wyjątkiem są powszechnie występujące na rynku oraz standardowo stosowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca może wybrać spośród oferty ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 60 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
3. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 90 dni na jej wydatkowanie[12]. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
4. Pożyczkobiorca przedstawia dokumenty, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Do tego potrzebne jest potwierdzenie zapłaty, co do zasady bezgotówkowej[13]. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
5. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniósł).
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Pożyczki powinna być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

Część VI. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczka musi być zabezpieczona.
2. Przedsiębiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej przedsiębiorcy, Parter Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
3. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

[11] Ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Partnera Finansującego.

[12] Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków

[13] Ewentualne płatności gotówką powinny być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (np. co do kwoty transakcji i rachunku płatniczego).

Część VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalane jest zgodnie z:
   1) zasadami pomocy de minimis[14] lub
   2) zasadami regionalnej pomocy inwestycyjnej[15]
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej Komisji Europejskiej[16] i może być udzielone przedsiębiorstwom typu:
   1) mała spółka o średniej kapitalizacji lub spółka o średniej kapitalizacji,
   2) MŚP, gdy nie jest możliwe udzielenie im wsparcia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
2. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto[17].
3. Partner Finansujący nie nalicza opłat związanych z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres mogą wiązać się z opłatami. Np. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy, nie rozliczył Pożyczki w terminie, ma zaległości w spłacie, Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami Umowy). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VIII. Dotacje

1. Pożyczkobiorca może otrzymać 20% Dotacji na spłatę części kapitału, jeżeli:
   1) Inwestycja dotyczy wdrożenia prac badawczo-rozwojowych (B+R) lub GOZ (gospodarki obiegu zamkniętego),
   2) Wniosek o Pożyczkę zawiera:
      a) kwotę Dotacji o jaką przedsiębiorca wnioskuje,
      b) raport z prac badawczo-rozwojowych lub dokumenty potwierdzające zakup praw do wyników prac B+R, lub analizę wykonalności Inwestycji w kierunku GOZ,
   3) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie oceny Wniosku, że przedsiębiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji,
2. Zastosowanie Dotacji odbędzie się poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki, gdy:

[14] Określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z 13 grudnia 2023 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027

[15] Określone w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z 7 października 2022 r w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027

[16] Obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

[17] Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową,
3) Partner Finansujący potwierdzi, że są spełnione warunki do udzielenia pomocy de minimis zgodnie z Umową.

Zapoznałem/am się z Kartą Produktu:

Podpis Partnera Finansującego

Podpis Pożyczkobiorcy