

## Załącznik do Umowy pożyczki

### Karta Produktu Pożyczka Prorozwojowa III

#### 1. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

- 1.1. Minimalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 10 000,00 zł, maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 500 000,00 zł.
- 1.2. Nie jest wymagany wkład własny Ostatecznego Odbiorcy w wydatkach Jednostkowej Pożyczki.
- 1.3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach Limitu Instrumentu Finansowego maksymalnie dwie Jednostkowe Pożyczki, przy czym łączna wartość Wkładu Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 10% Limitu Instrumentu Finansowego.
- 1.4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące (6 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
- 1.5. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 1.4 Karty Produktu.

#### 2. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek

- 2.1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest:
  - a) na podstawie dokumentów złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki;
  - b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny Ostatecznego Odbiorcy zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodyką;
  - c) po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że obligatoryjną formę zabezpieczenia stanowi co najmniej weksel własny *in blanco* wystawiony przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu” oraz, w przypadku Jednostkowych Pożyczek powyżej 100 000 zł lub w przypadku kolejnej pożyczki do 100 000 zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy obligatoryjnie dodatkowo inne powszechnie stosowane zabezpieczenie;
  - d) po weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy *de minimis* – jeżeli dotyczy;
  - e) po weryfikacji formalno-prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej – jeżeli dotyczy;
  - f) po weryfikacji dokumentów związanych z pracami budowlanymi, oceny oddziaływania na środowisko, opinii i decyzji wydanych przez właściwe organy oraz innej dokumentacji technicznej i finansowej – o ile są one wymagane.
- 2.2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki 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 zawieraniem umowy pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
- 2.3. Dokumentem potwierdzającym rozliczenie środków jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem dokonania przelewu na rachunek wskazany na fakturze (lub dokumencie równoważnym) lub potwierdzeniem przez kontrahenta opisanego na wyżej wymienionej fakturze (lub dokumencie równoważnym) dokonania przez przedsiębiorcę całkowitej zapłaty. Dopuszcza się, aby dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków na cele obrotowe było oświadczenie Ostatecznego Odbiorcy, czy zbiorcza historia/wyciąg z rachunku Ostatecznego Odbiorcy, z którego wydatkowane są środki (co nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z obowiązku należytego dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu). Pośrednik Finansowy może żądać dodatkowo innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona.
- 2.4. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki. Wypłata następuje w jednej Transzy.

W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego powyżej, z zastrzeżeniem, że wszystkie Jednostkowe Pożyczki muszą zostać wypłacone w całości Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela.

- 2.5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
- 2.6. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi być należycie udokumentowane, zgodnie z pkt. 2.3 Karty Produktu, w terminie do 180 dni od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, z zastrzeżeniem, że przesłanki decyzji w przedmiotowej kwestii muszą zostać należycie udokumentowane.

### 3. Przeznaczenie finansowania

- 3.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki muszą być przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych u Ostatecznych Odbiorców w województwie wielkopolskim. Finansowanie wydatków obrotowych Ostatecznych Odbiorców dopuszczalne jest maksymalnie do 80% wartości Jednostkowej Pożyczki.
- 3.2. Środki z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem ze środków Unii Europejskiej w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.

### 4. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

- 4.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - a) finansowanie wydatków objętych wsparciem uprzednio lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Unii Europejskiej lub krajowych środków publicznych lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (z zastrzeżeniem pkt. 3.2 Karty Produktu);
  - b) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z przeznaczeniem finansowania, o którym mowa w pkt. 3 Karty Produktu;
  - c) finansowanie wydatków obrotowych w wysokości wyższej niż 80% Jednostkowej Pożyczki;
  - d) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione;
  - e) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - f) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą;
  - g) finansowanie kar pieniężnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z prawomocnych wyroków sądowych;
  - h) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych innych niż określone w lit. k) poniżej, w kwocie przekraczającej 10% Jednostkowej Pożyczki;
  - i) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych;
  - j) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
  - k) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu<sup>1</sup>;
  - l) finansowanie zakupu aktywów finansowych;
  - m) finansowanie wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.
- 4.2. Przedsiębiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

<sup>1</sup> Jako nieruchomość przeznaczoną do obrotu należy rozumieć nieruchomość, która w okresie obowiązywania Jednostkowej Pożyczki udzielonej na postawie umowy pożyczki, w całości lub w części będzie przedmiotem zbycia, zamiany, oddania w najem, dzierżawę, użyczenie, wniesiona jako wkład niepieniężny (aport) do spółki lub będzie przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze.

## 5. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

- 5.1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane na warunkach rynkowych, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej przez Pośrednika Finansowego i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.
- 5.2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest **stałe** (tzn. nie ulega zmianom wraz ze zmianą wartości stopy bazowej) **lub zmienne** – wyboru rodzaju oprocentowania Ostateczny Odbiorca dokonuje jednorazowo, przed zawarciem umowy pożyczki, z zastrzeżeniem, że:
- oprocentowanie stałe obowiązuje w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki i ustalone jest według stopy bazowej z dnia zawarcia umowy pożyczki;
  - oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych”. Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały okres spłaty Jednostkowej Pożyczki i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu.
- 5.3. W przypadku, gdy możliwe jest udzielenie pomocy *de minimis*, a Ostateczny Odbiorca wpisuje się w jedną z kategorii, o których mowa w pkt. 5.4 Karty Produktu, Pośrednik Finansowy może zastosować preferencyjne oprocentowanie, tj. oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* lub rozporządzeniu je zmieniającym/zastępującym. Taka pomoc *de minimis* będzie pomocą indywidualną *ad hoc* udzielaną poza programem pomocowym<sup>2</sup>.
- 5.4. Preferencyjne oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej:
- a) przedsiębiorcy w fazie start-up<sup>3</sup>, lub
  - b) mikroprzedsiębiorstwu w rozumieniu przepisów Załącznika I do 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 (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego, lub
  - c) podmiotowi realizującemu projekt, którego PKD wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w „Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030” (RIS 2030), lub
  - d) podmiotowi, który w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada na terenie Wiejskich Obszarów Funkcjonalnych województwa wielkopolskiego lub na terenie OSI<sup>4</sup> siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
- jest równe sumie  $\frac{1}{2}$  stopy bazowej (zaokrąglonej w górę do dwóch miejsc po przecinku) z dnia zawarcia umowy pożyczki oraz marży pomniejszonej o maksymalnie 25% w stosunku do marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący/zmieniający).
- 5.5. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest **stałe**, tj. nie ulega zmianie wraz ze zmianą stopy bazowej.
- 5.6. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki nie może być niższe niż 2,5% w stosunku rocznym.

<sup>2</sup> W przypadku przyjęcia przez Sejmik Województwa Wielkopolskiego programu udzielania pomocy *de minimis* ze środków zwróconych z regionalnych programów operacyjnych podlegających ponownemu wykorzystaniu, program ten będzie stanowił podstawę prawną udzielania Jednostkowych Pożyczek na zasadach pomocy *de minimis*.

<sup>3</sup> Start-up – przedsiębiorca znajdujący się na początkowym etapie prowadzenia działalności gospodarczej, w przypadku którego rozpoczęcie (lub utworzenie – dla spółek cywilnych) działalności gospodarczej nastąpiło nie wcześniej niż 24 miesiące przed zawarciem umowy pożyczki. Długość okresu prowadzenia działalności ustala się na podstawie wpisu w odpowiednim rejestrze gospodarczym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej Wnioskodawca uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej, liczony jest:

- dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek prawa handlowego oraz oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS.

<sup>4</sup> Obszary Strategicznej Interwencji (OSI) ujęte w „Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego do 2030 roku”, tj. „Miasta średnie tracące dotychczasowe funkcje społeczno-gospodarcze” (tj. 7 miast: Gniezno, Koło, Konin, Piła, Pleszew, Turek, Złotów) oraz „Obszary zagrożone trwałą marginalizacją” (tj. 13 gmin: Babiak, Chodów, Czajków, Drawsko, Jastrowie, Lipka, Okonek, Olszówka, Osieczna, Przedecz, Wapno, Wieleń i Wierzbiniek).

5.7. Pośrednik Finansowy nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem oraz obsługą Jednostkowej Pożyczki. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego oraz dotyczącymi ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia.

.....  
(pieczęć firmowa i podpis osoby/podpisy osób  
działającej/działających w imieniu FUNDUSZU)

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....  
(pieczęć firmowa i podpis osoby/podpisy osób  
działającej/działających w imieniu Pożyczkobiorcy)