

**Karta Produktu „POŻYCZKA INWESTYCYJNA2”**
**I. Podstawowe parametry „POŻYCZKI INWESTYCYJNEJ2” (dalej Pożyczki)**

1. Wartość Pożyczki udzielonej jednemu Ostatecznemu Odbiorcy, co do zasady wynosi ponad 500 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy co do zasady wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 8 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
6. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki przeznaczonej na realizację przedsięwzięcia w ramach Kluczowych Obszarów Inwestycyjnych wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.

**II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki**

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z FUNDUSZEM lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do FUNDUSZU; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez FUNDUSZ zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz FUNDUSZU w związku z zawieraniem umów 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. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy oraz ze względu na charakter i harmonogram realizacji inwestycji, termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
4. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

**III. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w pkt. 2 powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

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

1. Pożyczki przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych, realizowanych na terenie województwa wielkopolskiego, mających na celu rozwój bądź wzmocnienie potencjału gospodarczego Ostatecznych Odbiorców, zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności poprzez:
  - tworzenie nowych przedsiębiorstw, dostarczanie kapitału początkowego lub kapitału na rozruch lub
  - rozszerzanie działalności lub
  - wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub
  - realizację nowych projektów lub
  - przechodzenie przez przedsiębiorstwa na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.
2. Ostateczny Odbiorca może otrzymać Jednostkową Pożyczkę na warunkach preferencyjnych w przypadku realizacji:
  - 1) przedsięwzięć inwestycyjnych w Kluczowych Obszarach Inwestycyjnych, tj. na:
    - a) wprowadzanie w przedsiębiorstwie Ostatecznego Odbiorcy innowacyjnych rozwiązań (innowacje procesowe, produktowe, nietechnologiczne)<sup>1</sup> stosowanych przez okres nie dłuższy niż 3 lata co najmniej w skali kraju, lub

<sup>1</sup> Zgodnie z Oslo Manual, przez innowację rozumie się wprowadzenie do praktyki w przedsiębiorstwie nowego lub znacząco ulepszonego rozwiązania w odniesieniu do produktu (towaru lub usługi), procesu, marketingu lub organizacji. [Oslo Manual, Guidelines for Collecting and Interpreting Innovation Data, wydanie trzecie z 2005 roku, wspólna publikacja OECD (Organisation for Economic Co Operation and Development) oraz Eurostat (Statistical Office of the European Communities)].

- b) inwestycje w przedsięwzięcia w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020 zgodnie z „Listą sekcji PKD przyporządkowanych do obszarów inteligentnych specjalizacji w województwie wielkopolskim”, lub
  - c) inwestycje w przedsięwzięcia realizowane w ramach Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych, zgodnie z „Wykazem Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych w województwie wielkopolskim”;
- 2) innych przedsięwzięć inwestycyjnych wpisujących się w cele określone w pkt. IV.1 powyżej, w szczególności w branżach ekoinnowacji<sup>2</sup> oraz z wykorzystaniem zaawansowanych Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych<sup>3</sup>.
3. Z zastrzeżeniem pkt. IV.2 powyżej w ramach Pożyczek finansowane mogą być wyłącznie następujące koszty bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych i osiąganiem celów, o których mowa w IV.1 powyżej:
- 1) koszty zakupu lub wytworzenia środków trwałych oraz ich montażu, instalacji i uruchomienia;
  - 2) koszty zakupu wartości niematerialnych i prawnych wraz z wdrożeniem;
  - 3) koszty robót budowlanych i materiałów niezbędnych do wykonania tych robót.
4. Weryfikacja spełniania warunku dotyczącego innowacyjności rozwiązań, o którym mowa w pkt. IV.2.1 lit. a powyżej, dokonywana będzie przez Pośrednika Finansowego na podstawie opinii o innowacyjności składanych przez MSP wraz z wnioskiem o udzielenie Pożyczki, wydawanych przez uprawnione instytucje wskazane w udostępnionym przez Pośrednika Finansowego wzorze tej opinii. Instytucje wydające opinię o innowacyjności nie mogą być powiązane z MSP ubiegającym się o jej wydanie, a zakres ich działania jest merytorycznie związany z rozwiązaniami wprowadzanymi w ramach przedsięwzięcia inwestycyjnego MSP. Uzasadnienie innowacyjności zawarte w opinii powinno zawierać w szczególności informację, które z elementów przedsięwzięcia inwestycyjnego są innowacyjne, a które pełnią rolę uzupełniającą, a także analizę informującą, na czym polega dana innowacyjność. Koszt opinii o innowacyjności pokrywany jest przez MSP.
5. W przypadku, gdy przedsięwzięcie inwestycyjne realizowane jest w ramach branży ekoinnowacji lub obejmuje wykorzystanie zaawansowanych Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych, informacje na ten temat powinny zostać uwzględnione w dokumentach aplikacyjnych.
6. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego może stanowić do 100% jego wartości.
7. Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI 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.

## V. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki 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) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione;
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publicznoprawnych;
  - 6) cele niezgodne z Celami Inwestycji określonymi w pkt. IV;
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - 9) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych innych niż określone w pkt. V.8 powyżej, w kwocie przekraczającej 10% wypłaconej Jednostkowej Pożyczki;
  - 10) 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;
  - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - 17) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
  - 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - 19) 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;
  - 20) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych<sup>4</sup>;

<sup>2</sup> Branże ekoinnowacji - m.in. recykling odpadów, oczyszczanie zużytej wody i ścieków, filtracja i kontrola emisji.

<sup>3</sup> Technologie Informacyjno-Komunikacyjne, nazywane też technologiami informacyjnymi (IT), są technologiami związanymi ze zbieraniem, przechowywaniem, przetwarzaniem, przesyłaniem, rozdzielaniem i prezentacją informacji (tj. tekstów, obrazów, dźwięku). Obejmują one w szczególności technologie komputerowe (sprzęt i oprogramowanie) i technologie komunikacyjne. Technologie informacyjne to także dziedzina wiedzy obejmująca: informatykę, telekomunikację i inne technologie powiązane z informacją. Dostarczają one narzędzi, za pomocą których można pozyskiwać informacje, selekcjonować je, analizować, przetwarzać i przekazywać odbiorcom.

<sup>4</sup> Czynnności dokonywane na produkcie rolnym objętym Załącznikiem I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w wyniku których powstaje produkt będący produktem zawartym w ww. Załączniku.

- 21) finansowanie działalności badawczo-rozwojowej;
- 22) finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów ekonomii społecznej;
- 23) finansowanie wsparcia międzynarodowej współpracy gospodarczej przedsiębiorstw;
- 24) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych;
- 25) 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 Pożyczki wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 20% Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku Jednostkowej Pożyczki udzielonej w ramach Kluczowych Obszarów Inwestycyjnych – do wysokości 30%, pod warunkiem, że takie finansowanie jest niezbędne do realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego, zgodnego z celami wskazanymi w pkt. IV.1, oraz jest zgodne z Wytycznymi EGESIF\_14\_0041-1 z dnia 27 marca 2015 r., pt. *Guidance for Member States on Article 37(4) CPR – Support on enterprises/working capital*. Ostateczny Odbiorca w dokumentach aplikacyjnych, powinien opisać w jaki sposób finansowanie kapitału obrotowego w ramach Jednostkowej Pożyczki powiązane jest z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz celów wskazanych w pkt. IV.1.

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Pożyczka może być oprocentowana:

**1) 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 komunikat zastępujący) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłaconego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

**Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:**

[http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)

oraz

[https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)

**Marża jest ustalana w następujący sposób:**

Marża kredytów w punktach bazowych			
Kategoria ratingu	Poziom zabezpieczeń		
	Wysoki	Standardowy	Niski
Wysoki (AAA-A)	60	75	100
Dobry (BBB)	75	100	220
Zadowalający (BB)	100	220	400
Niski (B)	220	400	650
Zły/Trudności finansowe (CCC i poniżej)	400	650	1000

Pod pojęciem „standardowy poziom zabezpieczeń” należy rozumieć poziom zabezpieczeń, jakiego zwyczajowo wymagają instytucje finansowe z tytułu gwarancji dla udzielanych kredytów.

Poziom zabezpieczeń może być mierzony jako strata z tytułu niewywiązywania się z płatności (ang. Loss Given Default – LGD), czyli oczekiwana, wyrażona w procentach strata w łącznej kwocie kredytu dłużnika, przy uwzględnieniu możliwych do odzyskania kwot pochodzących z zabezpieczeń i masy upadłościowej; w konsekwencji LGD jest odwrotnie proporcjonalne do ważności zabezpieczeń.

Dla potrzeb komunikatu przyjęto założenie, że „wysoki” poziom zabezpieczeń oznacza LGD nieprzekraczające 30%, „standardowy” poziom zabezpieczeń – LGD między 31% a 59%, a „niski” poziom zabezpieczeń – LGD przekraczające lub równe 60%.

W odniesieniu do kredytobiorców, którzy nie mają historii kredytowej lub ratingu opartego o podejście bilansowe, jak niektóre spółki specjalnego przeznaczenia lub nowoutworzone przedsiębiorstwa, stopa bazowa powinna być zwiększona o przynajmniej 400 punktów bazowych (zależnie od dostępnych zabezpieczeń), a marża nigdy nie może być niższa niż marża, która zostałaaby zastosowana w odniesieniu do spółki dominującej.

Rating nie musi pochodzić z konkretnych agencji ratingowych – akceptowane są również krajowe systemy ratingowe lub systemy ratingowe stosowane przez banki w celu odzwierciedlenia wskaźników niewypłacalności.

**2) wyłącznie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe** – w przypadku Jednostkowych Pożyczek przeznaczonych na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych w Kluczowych Obszarach Inwestycyjnych, 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 Rozporządzeniu 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 późn. zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest nie niższe niż wysokość połowy stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
3. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowej Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....  
(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)