

## Karta Produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna – „MAŁA POŻYCZKA INWESTYCYJNA3”

### I. Podstawowe parametry Małej Pożyczki Inwestycyjnej (dalej Pożyczki)

1. Wartość Pożyczki udzielonej jednemu Ostatecznemu Odbiorcy, co do zasady nie powinna przekroczyć kwoty 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 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 6 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 umową 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 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. FUNDUSZ 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, 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 m.in. 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;w szczególności w ramach inwestycji związanych z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych, wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług lub zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji.
2. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
3. 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>1</sup>;
  - 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 50% Pożyczki, pod warunkiem, że takie finansowanie jest niezbędne do realizacji przedsięwzięcia, 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 Pożyczki powiązane jest z realizacją celów wskazanych w pkt. IV.1.

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Małej Pożyczki Inwestycyjnej

1. Pożyczka mała 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 niespłacenia zaciągniętego 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)

<sup>1</sup> Czynności dokonywane na produkcie rolnym objętym Załącznikiem I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w wyniku których powstaje produkt będący produktem zawartym w ww. Załączniku.

**Marża jest ustalana w następujący sposób:**

<b>Marża kredytów w punktach bazowych</b>			
<b>Kategoria ratingu</b>	<b>Poziom zabezpieczeń</b>		
	<b>Wysoki</b>	<b>Standardowy</b>	<b>Niski</b>
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) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wyłącznie w przypadku:**

- inwestycji 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”;
- inwestycji w Start up’y;
- inwestycji w Mikroprzedsiębiorstwa;
- inwestycji 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”

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), przy czym:

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 publicznej lub pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
3. FUNDUSZ nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

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

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

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