

Załącznik Nr 12

do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Inwestycyjna oraz Pożyczka Profilowana nr [*]

Karta Produktu Pożyczka Profilowana

I. Podstawowe parametry Pożyczki Profilowanej

1. Wartość Pożyczki Profilowanej co do zasady wynosi od 300 000,00 zł do 1 000 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Profilowanej Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Profilowanej nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki Profilowanej.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki Profilowanej wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Profilowanej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Profilowanej

1. Udzielenie Pożyczki Profilowanej nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z [Nazwa Pośrednika Finansowego] lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do [Nazwa Pośrednika Finansowego]; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez [Nazwa Pośrednika Finansowego] zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz [Nazwa Pośrednika Finansowego] w związku z zawieraną umową Pożyczki Profilowanej, 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 Profilowanej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia inwestycyjne przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa pomorskiego oraz wpisujące się w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza¹:

- Cel 1. Istotne poszerzenie rynków zbytu;
- Cel 2. Poszerzenie palety oferowanych produktów lub usług bądź znaczącą poprawę ich jakości.

Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:

- 1) zmianą procesu produkcyjnego;
- 2) zmianą sposobu świadczenia usług;
- 3) zakupem maszyn i sprzętu;
- 4) rozbudową zaplecza.

2. W ramach instrumentu finansowane będą również przedsięwzięcia inwestycyjne przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa pomorskiego:

- Cel 3. Poprawa efektywności przedsiębiorstw dzięki wykorzystaniu technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK).
- Cel 4. Redukcja wodo-, surowco-, materiało-, transporto- i energochłonności procesów produkcyjnych, m.in. dzięki zastosowaniu ekoinnowacji, wykorzystaniu nowych źródeł energii lub wdrożeniu systemów zarządzania środowiskowego.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach Pożyczki Profilowanej nie jest możliwe:

- 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 5) finansowanie kapitału obrotowego;

¹ Inteligentne Specjalizacje Pomorza przyjęte uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego nr 316/31/15 z dnia 9 kwietnia 2015 r. z późn. zm. szczegółowo określone w porozumieniach na rzecz ISP przyjętych uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego nr 72/110/16 z dnia 26 stycznia 2016 r. z późn. zm.

- 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. III powyżej;
- 7) 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;
- 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 16) 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.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie z Wkładu Funduszu Funduszy, zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji, możliwe jest do wysokości 10 % Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Środki Pożyczki Profilowanej nie mogą nakładać się finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

VI. Preferencje

1. W ramach Pożyczki Profilowanej preferowane są inwestycje ukierunkowane na rozpoczęcie lub wzrost wewnątrzspółnotowej dostawy towarów (WDT) lub eksportu².
2. W przypadku przedsięwzięć realizowanych w ramach Celu 3. lub Celu 4., preferowane będą projekty wpisujące się w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Profilowanej

1. Pożyczka Profilowana będzie oprocentowana **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**:
 - 1) 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 Rozporządzenia 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 późniejszymi zmianami);
 - 2) zgodnie z zasadami udzielania pomocy inwestycyjnej dla MŚP, o których mowa w art. 17 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub odpowiednim programie pomocowym.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Profilowanej jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w oparciu o następujące zasady:
 - 1) Wkład Funduszy jest oprocentowany na poziomie **stopy bazowej**³ dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, określanej przez Komisję Europejską, o której

² W przypadku przedsiębiorstw rozpoczynających WDT lub eksport, minimalny poziom WDT lub eksportu powinien wynosić 10% przychodów ze sprzedaży ogółem danego przedsiębiorstwa w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki Profilowanej, zgodnie z pkt. III.3. powyżej.

W przypadku przedsiębiorstw, które w roku obrotowym poprzedzającym zawarcie umowy Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej prowadziły WDT lub działalność eksportową (rok bazowy), dotychczasowy poziom WDT lub eksportu powinien zostać zwiększony w stosunku do roku bazowego o 10 pkt % przychodów ze sprzedaży ogółem danego przedsiębiorstwa, w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki Profilowanej, zgodnie z pkt. III.3. powyżej.

W przypadku przedsiębiorstw, w których udział WDT lub eksportu w całkowitej sprzedaży wynosił, w roku obrotowym poprzedzającym zawarcie umowy Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej (rok bazowy), ponad 90%, powinno nastąpić zwiększenie o 10 pkt %, kwoty przychodu z WDT lub eksportu w stosunku do przychodów z WDT lub eksportu w roku bazowym, w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki Profilowanej, zgodnie z pkt. III.3. powyżej.

- mowa w Komunikacie Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych,
- 2) Wkład Pośrednika Finansowego może być oprocentowany na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na poziomie rynkowym nie wyższym niż stopa referencyjna obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych.
 3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej dla MŚP finansowanie jest udzielane 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 komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 4. Od środków Pożyczki Profilowanej nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

Podpis pośrednika finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis pożyczkobiorcy

³ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php).