

Załącznik nr 2 do Aneksu nr 1 Umowa Operacyjna Nr 2/RPLB/14019/2020/VII/DIF/253

Załącznik Nr 9 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka Inwestycyjna nr 2/RPLB/14019/2020/VII/DIF/253

Karta Produktu Pożyczka Inwestycyjna

I. Podstawowe parametry Pożyczki Inwestycyjnej

1. Wartość Pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości na cel określony w pkt III.1 wynosi 180 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki, a w przypadku Jednostkowej Pożyczki udzielonej na cel określony w pkt III.2 – 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. W przypadku Pożyczkobiorców, którzy są dotknięci negatywnymi skutkami epidemii COVID-19, na ich uzasadniony wniosek, okres spłaty Pożyczki może zostać przedłużony o nie więcej niż 6 miesięcy. Wydłużenie okresu spłaty w związku z karencją dodatkową lub wakacjami kredytowymi, o których mowa odpowiednio w pkt I.6 i pkt I.7, wlicza się w limit 6 miesięcy, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.
6. W terminie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy karencji dodatkowej w spłacie kapitału Pożyczki, przy czym maksymalny okres karencji dodatkowej wynosi 6 miesięcy. Udzielenie karencji dodatkowej następuje na podstawie złożonego do Pośrednika Finansowego wniosku Pożyczkobiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
7. W terminie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej Pożyczki, przy czym maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi 6 miesięcy. Udzielenie wakacji kredytowych następuje na podstawie złożonego Pośrednikowi Finansowemu wniosku Pożyczkobiorcy, uzasadnionego pogorszeniem się jego sytuacji finansowej w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie.
8. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Pożyczce.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Inwestycyjnej

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Fundacją Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundację Kaliski

Inkubator Przedsiębiorczości zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości w związku z zawieraną umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca 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 całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków na finansowanie kapitału inwestycyjnego 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. Pożyczkodawca 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. Do rozliczenia środków Pożyczki przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Pożyczkobiorcy oświadczenie, że wydatki wskazane w zestawieniu nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Pożyczkobiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości. Pożyczkobiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty - w przypadku płatności bieżących rat kredytu, czy rat leasingowych. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nie zapłaconych na dzień 1.02.2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
5. 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. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Z Pożyczek finansowane są inwestycje na terenie województwa lubuskiego, mających na celu rozwój bądź wzmocnienie potencjału gospodarczego Ostatecznych Odbiorców, zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności. Przeznaczone są w szczególności dla przedsiębiorstw będących w fazie start-up, które zamierzają zwiększyć liczbę miejsc pracy¹ oraz wprowadzają produkty nowe dla Firmy², m.in. poprzez inwestycje związane z:
 - wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych;
 - wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług;
 - zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji;
 - finansowaniem rozszerzenia i dywersyfikacji ich działalności;
 - finansowaniem podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów (zgodnie z wytycznymi KE w tym zakresie);
2. Niezależnie od pkt III.1, Pożyczki mogą być udzielone na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy, w tym:
 - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie będących na liście płac podwykonawców,
 - 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy,
 - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
 - 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
 - 5) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy
 - 6) bieżące raty³ kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
3. Wydatki finansowane ze środków Pożyczki, określone w pkt 2, nie mogą być zapłacone na dzień 1.02.2020 r.
4. Pożyczki przeznaczone na cel określony w pkt III.2 mogą być udzielone wyłącznie:
 - 1) Pożyczkobiorcom dotkniętym negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 – w celu zachowania płynności finansowej lub kontynuacji działalności ich przedsiębiorstwa;
 - 2) Pożyczkobiorcom realizującym przedsięwzięcia przyczyniające się do przeciwdziałania epidemii COVID-19 – w celu realizacji tych przedsięwzięć.
5. Pośrednik Finansowy może udzielać Pożyczek na cele wskazane w pkt III.2 w terminie do 31 grudnia 2020 r.

¹ Nowe miejsca pracy u Ostatecznych Odbiorców - planowane do utworzenia miejsce pracy w ramach uzyskanego Wsparcia we wspartych przedsiębiorstwach liczone w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC –umowa o pracę). Utworzone stanowiska muszą zostać obsadzone (stanowiska utworzone, a nie nieobsadzone nie są wliczane), a ich utworzenie skutkować musi wzrostem całkowitego zatrudnienia w przedsiębiorstwie (mogą być pełnowymiarowe, niepełnowymiarowe lub sezonowe). Chronione miejsca pracy nie są wliczane. Ogólny Stan zatrudnienia nie może ulec obniżaniu w okresie co najmniej 12 m-cy od daty utworzenia nowego miejsca pracy.

² Produkt jest nowy dla firmy, jeżeli ma nową funkcję lub technologia jego produkcji jest zasadniczo różna od technologii już produkowanych wyrobów. Nowy produkt powstaje w wyniku zastosowanej innowacji produktowej, technologicznej lub procesowej, może to być produkt materialny i niematerialny (w tym usługa). Możliwym jest, że produkt jest nowy w firmie, ale nie nowy na rynku.

³ Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki.

6. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.
7. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z 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 Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone) – wykluczenie nie dotyczy celu finansowania określonego w pkt IV.2;
 - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy – nie dotyczy celu finansowania określonego w pkt IV.2;
 - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV powyżej;
 - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – nie dotyczy celu finansowania określonego w pkt IV.2;
 - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
 - 9) 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;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

- 18) 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 zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
2. W przypadku pożyczek przeznaczonych wyłącznie na cele wskazane w pkt. III.1 finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Środki Pożyczki 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. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej

1. Pożyczka może być oprocentowana:

- 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, 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 późn. zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0,5% rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy *de minimis*. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy *de minimis*.

W przypadku realizacji Inwestycji, w wyniku których tworzone są miejsca pracy lub następuje wzrost zatrudnienia, oprocentowanie Jednostkowych Pożyczek wynosi 0,2% rocznie, chyba że musi być podwyższone ze względu na nieposiadanie przez przedsiębiorcę wystarczającego niewykorzystanego limitu pomocy *de minimis*. W takim przypadku oprocentowanie ustalane jest na takim poziomie, aby nie został przekroczony przez przedsiębiorcę dopuszczalny limit pomocy *de minimis*.

- 2) Jednostkowe Pożyczki udzielane na cel określony w pkt IV.2 mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0,5% rocznie.

- 3) w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej⁴ 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.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.

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

oraz

https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

2. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Pożyczki 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

⁴Aktualna 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).