Karta Produktu Pożyczka Rozwojowa

I. Podstawowe parametry Pożyczki Rozwojowej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi do 1 000 000,00 zł, w tym:
   a) do 100 000,00 zł – mikropożyczka dla mikro i małych przedsiębiorstw,
   b) od 100 000,01 zł do 1 000 000,00 zł – pożyczka dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw
   c) do 250 000,00 zł – pożyczka obrotowa na przywrócenie płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVID-19. Pożyczki na przywrócenie płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVID-19 można udzielać do 30.06.2021 r.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Rozwojowej Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Rozwojowej nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki Rozwojowej, z zastrzeżeniem ppkt. 6, 7 i 9.
5. Maksymalna karencja standardowa w spłacie kapitału Pożyczki Rozwojowej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja standardowa nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Rozwojowej.
6. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może podjąć decyzję o udzieleniu Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej, pod następującymi warunkami:
   a. maksymalny okres karencji dodatkowej to 6 miesięcy,
   b. okres karencji dodatkowej następuje bezpośrednio po upływie określonego w umowie inwestycyjnej okresu karencji standardowej,
   c. Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie karencji dodatkowej, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
   d. na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4,
   e. decyzja w sprawie udzielenia karencji dodatkowej oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.

7. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może podjąć decyzję o udzieleniu Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowej albo kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
   a. maksymalny okres wakacji kredytowych to 4 miesiące,
   b. rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji standardowej, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
   c. Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
   d. na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4,
   e. decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
8. Karencji dodatkowej, o której mowa w ppkt.6 powyżej i wakacji kredytowych, o których mowa w ppkt.7 powyżej nie można łączyć w tej samej Jednostkowej Pożyczce.
9. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy w związku ze skutkami pandemii COVID-19 ma możliwość udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy, zarówno w przypadku już zawartych, jak i nowych Umów Inwestycyjnych:
   1) dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań w zakresie spłat rat kapitałowych albo kapitałowo-odsetkowych pod następującymi warunkami:
      a) nie nastąpiła jeszcze jakakolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki,
      b) karencja trwa maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
      c) okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt.4 powyżej.
   2) dodatkowych wakacji kredytowych zakresie spłat rat kapitałowych albo kapitałowo-odsetkowych pod następującymi warunkami:
      a) Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty,
      b) wakacje kredytowe trwają maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
      c) okres dodatkowych wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt.4 powyżej.
10. Rozwiązania, o których mowa w ppkt.9 mają charakter dodatkowy w stosunku do już funkcjonujących rozwiązań wprowadzonych w ppkt.6 i 7, a zatem mogą być z nimi łączone.
11. Zastosowanie rozwiązań, o których mowa w ppkt. 9 powyżej w poszczególnych Jednostkowych Pożyczkach zależy od decyzji Pośrednika Finansowego podjętej na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację danego Ostatecznego Odbiorcy, dokonywanej z poszanowaniem zasady niedyskryminacji.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Rozwojowej

1. Udzielenie Pożyczki Rozwojowej nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Funduszem Regionu Wałbrzyskiego lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Funduszu Regionu Wałbrzyskiego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu Regionu Wałbrzyskiego, w związku z zawieraną umową Pożyczki Rozwojowej, 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 Rozwojowej o wartości do 500 000,00 zł musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki Rozwojowej, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Fundusz Regionu Wałbrzyskiego może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie dwukrotnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji (maksymalna liczba dni na udokumentowanie wydatkowanych środków po dwukrotnym wydłużeniu standardowego terminu nie może być dłuższa niż 270 dni).
3. Wydatkowanie środków Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki o wartości powyżej 500 000,00 zł musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji.
4. 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. 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.
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. W ramach instrumentu finansowane będą:

– przedsięwzięcia zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP),

– przedsięwzięcia rozwojowe i inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności.

– przywrócenie płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVID-19.

2. Powyższy cel realizowany będzie poprzez inwestycje związane m.in. z:

– wprowadzeniem przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług,

– rozwojem/ rozbudową istniejącego przedsiębiorstwa,

– inwestycjami w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy,

– sfinansowaniem kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem pkt V (jedynie w przypadku pożyczek udzielonych w celu przywrócenia płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVID-19)

3. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.

IV. Wykluczenia z finansowania

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);

4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;

5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy (z zastrzeżeniem pkt V. 3 poniżej);

6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;

7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;

8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;

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;

19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Operacji.

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. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe:

   1) dla Jednostkowej Pożyczki o wartości do 500 000,00 zł wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki,

   2) dla Jednostkowej Pożyczki o wartości powyżej 500 000,00 zł wyłącznie do wysokości 25% Jednostkowej Pożyczki,

   przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie zastrzeżeniem pkt V. 3

3. Na zasadzie odstępstwa od postanowień ust. 2 powyżej, finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących[1] związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe do 100 %, dla Jednostkowych Pożyczek wskazanych w pkt II 1. c) powyżej, pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na przywrócenie lub znaczną poprawę sytuacji firmy na rynku.

4. Środki Pożyczki Rozwojowej 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 Rozwojowej

1. Pożyczka Rozwojowa 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 komunikatu zastępującego) 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

   oraz

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

[1] w ramach kosztów bieżących mogą zostać sfinansowane wynagrodzenia brutto pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US).

2) **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 późniejszymi zmianami.

Oprocentowanie Pożyczki Rozwojowej udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania w wysokości **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 o którym mowa w ppkt 1) powyżej – jedynie w przypadku Jednostkowej Pożyczki dla mikroprzedsiębiorców (w ramach preferencji).

Na zasadzie odstępstwa od postanowień powyżej, pożyczki udzielone do dnia 30.06.2021 r. mogą zostać udzielone lub ich oprocentowanie może zostać obniżone do poziomu korzystniejszego niż rynkowe, na poniższych warunkach:

- od połowy stopy bazowej do stopy bazowej dla mikroprzedsiębiorców,
- od stopy bazowej do stopy referencyjnej dla małych i średnich przedsiębiorców,
- od 0% do stopy bazowej w przypadku przedsiębiorców w przypadku których cel Jednostkowej Pożyczki związany jest z przywróceniem płynności ograniczonej lub całkowicie utraconej wskutek COVID-19.

pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy

3) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**

zgodnie z programem pomocowym wydanym na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19.

2. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy, o której mowa w pkt 1.2) i 1.3)finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Pożyczki Rozwojowej 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