Karta Produktu: Pożyczka Prorozwojowa III Wielkopolska

1. Przeznaczenie finansowania

1.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki muszą być przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych u Ostatecznych Odbiorców/Pożyczkobiorców w województwie wielkopolskim. Finansowanie wydatków obrotowych Ostatecznych Odbiorców /Pożyczkobiorców dopuszczalne jest maksymalnie do 80% wartości Jednostkowej Pożyczki.

1.2. Środki z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem ze środków Unii Europejskiej 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.

2. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

2.1. Minimalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 10 000,00 zł, maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 500 000,00 zł.

2.2. Nie jest wymagany wkład własny Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy w wydatkach Jednostkowej Pożyczki.

2.3. Jeden Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach Limitu Instrumentu Finansowego maksymalnie dwie Jednostkowe Pożyczki, przy czym łączna wartość Wkładu Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 10% Limitu Instrumentu Finansowego.

2.4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące (6 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.

2.5. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 2.4.

3. Ostateczni Odbiorcy /Pożyczkobiorcy (kwalifikowane przedsiębiorstwa)

Ostatecznymi Odbiorcami/Pożyczkobiorcami wsparcia w postaci Jednostkowej Pożyczki są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) w rozumieniu przepisów Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego, które spełniają łącznie następujące kryteria:

a) w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia/Umowy Pożyczki posiadają na terenie województwa wielkopolskiego siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i stale prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego (na dzień podpisania Umowy Pośrednika II stopnia będą prowadzić działalność gospodarczą w sposób stały na terenie województwa wielkopolskiego w związku z realizacją przedsięwzięcia);

b) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego, nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiejkolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;

c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;

d) nie została wydana ze skutkiem wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych (wyłączeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa);

e) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych;

f) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich wspólnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;

g) nie są podmiotami, w stosunku do których Fundusz Regionu Wałbrzyskiego lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki;

h) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących unijnych lub krajowych regulacji ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie;

4. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

4.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

a) finansowanie wydatków objętych wsparciem uprzednio lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków Unii Europejskiej lub krajowych środków publicznych lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (z zastrzeżeniem pkt. 1.2);

b) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z przeznaczeniem finansowania, o którym mowa w pkt. 1,

c) finansowanie wydatków obrotowych w wysokości wyższej niż 80% Jednostkowej Pożyczki;

d) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione;

e) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;

f) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę//Pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą;

g) finansowanie kar pieniężnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z prawomocnych wyroków sądowych;

h) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych innych niż określone w ust. k poniżej, w kwocie przekraczającej 10% Jednostkowej Pożyczki;

i) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych;

j) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;

k) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu[1];

l) finansowanie zakupu aktywów finansowych;

m) finansowania wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

5. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek

5.1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest:

a) na podstawie dokumentów złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę/Pożyczkobiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Funduszu Regionu Wałbrzyskiego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki;

[1] Jako nieruchomość przeznaczoną do obrotu należy rozumieć nieruchomość, która w okresie obowiązywania Jednostkowej Pożyczki udzielonej na podstawie Umowy Pośrednika II stopnia, w całości lub w części będzie przedmiotem zbycia, zamiany, oddania w najem, dzierżawę, użyczenie, wniesiona jako wkład niepieniężny (aport) do spółki lub będzie przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze.

b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy zgodnie ze stosowaną przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego metodyką;

c) po ustanowieniu zabezpieczeń;

d) po weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy *de minimis* – jeśli dotyczy;

e) po weryfikacji formalno-prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej – jeśli dotyczy;

f) po weryfikacji dokumentów związanych z pracami budowlanymi, oceny oddziaływania na środowisko, opinii i decyzji wydanych przez właściwe organy oraz innej dokumentacji technicznej i finansowej – o ile są one wymagane.

5.2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę/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 Ostatecznego Odbiorcę/Pożyczkobiorcę na rzecz Funduszu Regionu Wałbrzyskiego w związku z zawieraną Umową Pośrednika II stopnia, z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

5.3. Dokumentem potwierdzającym rozliczenie środków jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem dokonania przelewu na rachunek wskazany na fakturze (lub dokumencie równoważnym) lub potwierdzeniem przez kontrahenta opisanego na wyżej wymienionej fakturze (lub dokumencie równoważnym) dokonania przez przedsiębiorcę całkowitej zapłaty. Dopuszcza się, aby dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków na cele obrotowe było oświadczenie Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy, czy zbiorcza historia / wyciąg z rachunku Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy, z którego wydatkowane są środki (co nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy z obowiązku należytego dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu). Fundusz Regionu Wałbrzyskiego może żądać dodatkowo innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona.

5.4. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę/Pożyczkobiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę /Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

5.5. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi być należycie udokumentowane, zgodnie z pkt 5.3, w terminie do 180 dni od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki.

W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy, Fundusz Regionu Wałbrzyskiego może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, z zastrzeżeniem, że przesłanki decyzji w przedmiotowej kwestii muszą zostać należycie udokumentowane.

6. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

6.1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom/Pożyczkobiorcom przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego są oprocentowane **na warunkach rynkowych**, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę/Pożyczkobiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.

6.2. W przypadku gdy możliwe jest udzielenie pomocy *de minimis,* a Ostateczny Odbiorca wpisuje się w jedną z kategorii, o których mowa w pkt. 6.3, Fundusz Regionu Wałbrzyskiego może zastosować preferencyjne oprocentowanie, tj. oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* lub rozporządzeniu je zmieniającym/zastępującym. Taka pomoc *de minimis* będzie pomocą indywidualną *ad hoc* udzielaną poza programem pomocowym[2].

6.3. **Preferencyjne oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej:**

a) przedsiębiorcy w fazie start-up[3] lub
b) mikroprzedsiębiorstwu w rozumieniu przepisów Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego, lub
c) podmiotowi realizującemu projekt, którego PKD wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w „Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030" (RIS 2030), lub

[2] W przypadku przyjęcia przez Sejmik Województwa Wielkopolskiego programu udzielania pomocy *de minimis* ze środków zwróconych z regionalnych programów operacyjnych podlegających ponownemu wykorzystaniu, program ten będzie stanowił podstawę prawną udzielania Jednostkowych Pożyczek na zasadach pomocy *de minimis*.

[3] Start-up – przedsiębiorca znajdujący się na początkowym etapie prowadzenia działalności gospodarczej, w przypadku którego rozpoczęcie (lub utworzenie – dla spółek cywilnych) działalności gospodarczej nastąpiło nie wcześniej niż 24 miesiące przed zawarciem Umowy Pośrednika II stopnia. Długość okresu prowadzenia działalności ustala się na podstawie wpisu w odpowiednim rejestrze gospodarczym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej Wnioskodawcy uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej, liczony jest:

- dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek prawa handlowego oraz oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS.

d) podmiotowi, który w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia posiada na terenie Wiejskich Obszarów Funkcjonalnych województwa wielkopolskiego lub na terenie OSI[4] siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej jest równe sumie ½ stopy bazowej (zaokrąglonej w górę do dwóch miejsc po przecinku) z dnia zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia oraz marży pomniejszonej o maksymalnie 25% w stosunku do marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący/zmieniający).

6.4. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest **stałe**, tj. nie ulega zmianie wraz ze zmianą stopy bazowej.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest **stałe** (tzn. nie ulega zmianom wraz ze zmianą wartości stopy bazowej) **lub zmienne** – wyboru rodzaju oprocentowania Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca dokonuje jednorazowo, przed zawarciem Umowy Pośrednika II stopnia, z zastrzeżeniem, że:

- oprocentowanie stałe obowiązuje w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki i ustalane jest według stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia*;*
- oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych". Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały okres spłaty Jednostkowej Pożyczki i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki nie może być niższe niż 2,5% w stosunku rocznym.

6.5. Fundusz Regionu Wałbrzyskiego nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem oraz obsługą Jednostkowej Pożyczki. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego oraz dotyczącymi ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia.

.....
podpis osób działających w imieniu FRW

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
Data, podpis Pożyczkobiorcy/Ostatecznego Odbiorcy

[4] Obszary Strategicznej Interwencji (OSI) ujęte w „Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego do 2030 roku", tj. „Miasta średnie tracące dotychczasowe funkcje społeczno-gospodarcze" (tj. na moment opracowania Metryki 7 miast: Gniezno, Koło, Konin, Piła, Pleszew, Turek, Złotów) oraz „Obszary zagrożone trwałą marginalizacją" (tj. na moment opracowania Metryki 13 gmin: Babiak, Chodów, Czajków, Drawsko, Jastrowie, Lipka, Okonek, Olszówka, Osieczna, Przedecz, Wapno, Wieleń i Wierzbinek).