**Załącznik do Umowy Inwestycyjnej nr z dnia r.**

**Karta Produktu Pożyczka Inwestycyjna**

## I. Podstawowe parametry Pożyczki Inwestycyjnej

1. Wartość Pożyczki Inwestycyjnej 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 Inwestycyjnej Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki Inwestycyjnej.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki Inwestycyjnej wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Inwestycyjnej.

## II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Inwestycyjnej

1. Udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej 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 powiązanym 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 Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjnej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może uleć 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 Pożyczki Inwestycyjnej finansowane jest przedsięwzięcie rozwojowe Ostatecznego Odbiorcy, realizowane na terenie województwa pomorskiego, poprawiające jego:
   1) potencjał konkurencyjny (Cel 1),
   2) zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi (Cel 2),
   3) zwiększające produktywność (Cel 3).

   Ww. Cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:
   1) wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;
   2) unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa;

3) modernizacją środków produkcji;

4) adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności;

5) wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.

**IV. Wykluczenia z finansowania**

1. W ramach Pożyczki Inwestycyjnej 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) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;

3) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;

4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;

5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;

6) finansowanie kapitału obrotowego;

7) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. III powyżej;

8) 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;

9) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;

10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;

11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;

12) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

13) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

15) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

16) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

17) 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;

18) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z *Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020*, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z *Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy*) 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 Inwestycji.

## 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 Inwestycyjnej 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 Inwestycyjnej preferowane są Inwestycje:
   1) ukierunkowane na rozpoczęcie lub wzrost wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów (WDT) lub eksportu[1];
   **2)** przyczyniające się do wzrostu o 20% netto nowych trwałych miejsc pracy w wyniku realizacji inwestycji w przedsiębiorstwie[2].

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej

[1] 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 Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjnej, 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 Inwestycyjnej, zgodnie z pkt. III.3. powyżej.

[2] Przez nowe trwałe miejsce pracy rozumie się trwały (min. 2 letni) wzrost liczby pracowników Ostatecznego Odbiorcy wyrażonych w rocznych jednostkach roboczych w rozumieniu art. 5 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. Wskaźnik powinien zostać osiągnięty w całości w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym nastąpiło całkowite udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej.

1. Pożyczka Inwestycyjna 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

   **Marża jest ustalana w następujący sposób:**

| **Marża kredytów w punktach bazowych** | | | |
|---|---|---|---|
| **Kategoria ratingu** | **Poziom zabezpieczeń** | | |
| | **Wysoki** | **Standardowy** | **Niski** |
| 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 zostałaby 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 obszarach preferencji lub gdy dodatkowym celem Inwestycji jest wprowadzenie Produktów nowych dla rynku[3]:**

- 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);
- zgodnie z zasadami udzielania pomoc 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;
- w przypadku Inwestycji w zakresie budownictwa okrętowego, na podstawie *Rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 22 lutego 2018 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej dla mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców na inwestycje w zakresie budownictwa okrętowego w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020* (Dz. U. z 2018 r., poz. 494).

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w oparciu o następujące zasady:

1) Wkład Funduszu Funduszy jest oprocentowany na poziomie **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, określanej przez Komisję Europejską, o której 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 na jednakowych zasadach jak Wkład Funduszu Funduszy albo 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 publicznej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

4. W przypadku nieosiągnięcia przez Ostatecznego Odbiorcę, wskaźników docelowych określonych dla danej preferencji, o których mowa w pkt VI.1 powyżej, na podstawie której oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej zostało obniżone, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej zostanie dostosowane do warunków rynkowych z dnia jej udzielenia, przy czym w przypadku osiągniecia ww. wskaźników preferencji na poziomie powyżej 90%, oprocentowanie Wkładu Funduszu Funduszy[4] do Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej zostanie ustalone zgodnie z poniższym wzorem:

[3] **Produkt nowy dla rynku** – produkt oferujący funkcjonalność niedostępną dotychczas na rynku lub produkt wykorzystujący technologię zasadniczo różną od technologii wykorzystywanych w istniejących produktach, przy czym przez rynek należy rozumieć rynek regionalny, tj. województwo pomorskie. Produkty mogą być materialne i niematerialne (włączając usługi)

[4] W przypadku oprocentowania Wkładu Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe przedmiotowy zapis dotyczy również Wkładu Pośrednika Finansowego.

$O_{WFF}$ = R – W x M

gdzie:

$O_{WFF}$ – oznacza oprocentowanie Wkładu Funduszu Funduszy;

R – rynkowy poziom oprocentowania ustalony zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych;

W - oznacza wyrażony w % (z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku) poziom osiągnięcia wskaźnika;

M – oznacza wyrażoną w % marżę ustaloną w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych.

Oprocentowanie, o którym mowa w niniejszym ustępie będzie miało zastosowanie od dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej.

Odsetki wynikające z podwyższenia marży, należne za okres od dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki Inwestycyjnej do dnia podwyższenia marży, zostają wpłacone przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie do 3 miesięcy od dnia podwyższenia marży.

5. Niewprowadzenie na rynek przez Ostatecznego Odbiorcę Produktu nowego dla rynku w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej, w przypadku gdy realizacja tego wskaźnika, stanowiła podstawę do udzielenia Jednostkowej Pożyczki inwestycyjnej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, skutkuje dostosowaniem jej oprocentowania do warunków rynkowych z dnia jej udzielenia.

6. Od środków Pożyczki Inwestycyjnej 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

Sporządził: