

Karta produktu

Pożyczka Mała

I. Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP.

II. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 10.000,00 PLN do 250.000,00 PLN, z zastrzeżeniem zapisów w pkt II.2 poniżej.
2. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt V.1 poniżej, wartość Jednostkowej Pożyczki może zostać zwiększona do 500.000,00 PLN.
3. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż 30 % jej wartości.¹
4. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela², tj. w terminie maksymalnie do 24 miesięcy od dnia wypłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
5. Wypłata Wkładu Funduszu Funduszy w ramach Limitu Pożyczki dokonywana jest na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy, na zasadach określonych w Zał. nr 3 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń Operacji).
6. Co najmniej 30% Limitu Pożyczki należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem ¼ Okresu Budowy Portfela, wskazanego w Umowie Operacyjnej.
7. Co najmniej 75 % Limitu Pożyczki należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem ¾ Okresu Budowy Portfela, wskazanego w Umowie Operacyjnej.
8. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki.

¹ Udział własny Pośrednika Finansowego wniesiony powyżej 25%, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego i jednocześnie nie może być to udział wniesiony w formie niepieniężnej.

² Długość Okresu Budowy Portfela deklarowana przez Pośrednika Finansowego w Biznes Planie, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego.

9. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki o okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców we wczesnej fazie rozwoju (Start-up³) oraz przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt V.1 istnieje możliwość wydłużenia karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki z 6 miesięcy do maksymalnie 9 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. II.7 powyżej.
11. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
12. Jakiegokolwiek środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek podlegają przekazaniu do MFF, w sposób zgodny z Zał. nr 3 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń Operacji) oraz Zał. nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
13. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi 15 % przyznanego Limitu Pożyczki.

III. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
 - przeprowadzeniu oceny zdolności kredytowej/pożyczkowej Ostatecznego Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia;
 - ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. III. 5
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

³ Zgodnie z definicją zawartą w Umowie Operacyjnej

5. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki muszą zostać wypłacone w całości Ostatecznym Odbiorcom w okresie maksymalnie do 90 dni od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela, z zastrzeżeniem, że wypłata nie może nastąpić później niż do dnia 30 czerwca 2023 roku.

IV. Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia inwestycyjne, na terenie województwa mazowieckiego realizowane przez MŚP prowadzące do wprowadzania na rynek nowych produktów lub usług oraz pozyskiwania i wdrażania innowacji, wpływające na rozwój przedsiębiorstw oraz zwiększające skalę ich działalności oraz zasięgu oferty w ramach nowych rynków zbytu, w tym w szczególności:
- a) Wprowadzanie na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, poprzez:
 - I. budowę, rozbudowę infrastruktury lub rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa związanej w szczególności z wprowadzaniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów i usług dla firmy;
 - II. realizację zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmiana w zakresie sposobu świadczenia usług (w tym usług świadczonych drogą elektroniczną);
 - III. wdrożenie wyników prac B+R do działalności gospodarczej (w tym wypracowanych w ramach Osi I)⁴.
 - b) Rozwój produktów i usług opartych na handlu elektronicznym oraz zaawansowanych rozwiązaniach technologii informacyjno-komunikacyjnych TIK⁵ poprzez:
 - I. stosowanie nowoczesnych kanałów współpracy, automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;
 - II. rozwój sprzedaży produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych, w tym sprzedaż produktów i usług w Internecie oraz tworzenie i udostępnianie usług elektronicznych;
 - III. optymalizacja procesów ułatwiających zarządzanie przedsiębiorstwem oraz współpracę pomiędzy przedsiębiorstwami poprzez rozwiązania informatyczne (np. zakup licencji na oprogramowanie, zakup usług IT, wdrożenie innowacyjnych rozwiązań internetowych w organizacji i zarządzaniu przedsiębiorstwem).
 - c) wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystania zasobów w MŚP⁶ jako element projektów wskazanych w pkt IV.1 a) i b)
 - d) finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE

⁴ Uzyskanie wsparcia w zakresie wdrożenia wyników prac B+R rozumiane jako:

- kontynuacja pomyślnie zakończonej fazy badawczo-rozwojowej projektu realizowanego w ramach Działania 1.2 lub
- dysponowanie przez przedsiębiorstwo przygotowanym do wdrożenia innowacyjnym produktem/usługą/technologią/rozwiązaniem powstałym w wyniku działalności badawczo-rozwojowej przedsiębiorstwa, bądź też pierwszym wdrożeniu wyników prac badawczo-rozwojowych nabytych przez przedsiębiorstwo.

⁵ (ang. Information and Communication Technologies, ICT) – rodzina technologii przetwarzających, gromadzących i przesyłających informacje w formie elektronicznej.

⁶ Projekt musi wpisywać się w co najmniej 3 obszary z niżej wymienionych:

- zastosowanie rozwiązań gwarantujących oszczędność surowcową, w tym oszczędność wody;
- zastosowanie technologii mało i bezodpadowych, w tym zmniejszenie ilości ścieków;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie ilości zanieczyszczeń odprowadzanych do atmosfery;
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie poziomu hałasu;
- zastosowanie rozwiązań wydłużających cykl życia produktu;

w tym zakresie, jako element projektów wskazanych w pkt IV.1 a) i b), na zasadach określonych w Zał. nr [13] do Umowy Operacyjnej.

2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
3. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. IV.1 konieczne jest zapewnienie zgodności z zasadami projektowania uniwersalnego, o których mowa w Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020⁷.

V. Preferencje finansowania:

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przede wszystkim Ostateczni Odbiorcy, którzy:
 - a) **działają w ramach branż w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji**, szczegółowe informacje dotyczące regionalnych inteligentnych specjalizacji udostępnione zostały w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Mazowsza do 2020 roku (Załącznik do Uchwały Nr 23/15 sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 16 marca 2016 r.);
 - b) **działają w zakresie wsparcia ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w MŚP, o których mowa w pkt. IV.1c)** ;
 - c) **prowadzą działalność poza obszarem aglomeracji warszawskiej** (m. stołeczne Warszawa, powiaty: warszawski zachodni, legionowski, pruszkowski, grodziski, piaseczyński, otwocki, wołomiński oraz miast Płock, Radom, Siedlce);
 - d) **zastosują technologie informacyjno – komunikacyjne (TIK)**⁸.

VI. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach instrumentu nie jest możliwe:
 - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
 - b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni zrealizowane;
 - c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów;
 - d) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
 - e) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - f) finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa;

⁷ Dodatkowe informacje, na temat projektowania uniwersalnego można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.power.gov.pl/dostepnosc>, <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-w-zakresie-realizacji-zasady-rownosci-szans-i-niedyskryminacji-oraz-zasady-rownosci-szans/>

⁸ przykładowe rodzaje projektów z zakresu zastosowania i wykorzystania technologii informatycznych w przedsiębiorstwie:

- zintegrowane systemy do zarządzania przedsiębiorstwem klasy ERP (Enterprise Resource Planning);
- systemy wspomagające zarządzanie relacjami z klientem klasy CRM (Customer Relationship Management);
- usługi doradcze dotyczące zastosowania i wykorzystania technologii informatycznych w przedsiębiorstwie;
- budowa lub przebudowa infrastruktury telekomunikacyjnej w firmie.

- g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
- i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- n) 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;

VII. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

VIII. Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
 - b) 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,
 - c) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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,
 - d) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
 - e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane:

- a. 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, z zastrzeżeniem zapisów, o których mowa w pkt IX.2 poniżej.
 - b. 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). W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).
2. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt V.1 powyżej oraz w przypadku gdy wartość Jednostkowej Pożyczki nie przekracza kwoty 50.000,00 PLN, Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt. IX 1 b), przy czym wysokość oprocentowania będzie równa wysokości stopy bazowej⁹ z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki będzie stałe w całym okresie jej obowiązywania.
 3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis*, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
 4. Wszelkie czynności dokonywane przez Pośrednika Finansowego na etapie udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

(podpis Pożyczkodawcy)

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

(podpis Pożyczkobiorcy)

⁹ wysokość stopy bazowej określona będzie zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej nr 2008/C 14/02