Załącznik d do umowy o pożyczkę

**Karta Produktu Pożyczka Obrotowo Inwestycyjna PLUS**

# Podstawowe parametry Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Wartość Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS wynosi powyżej 100 000,00 zł do 500 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS nie może być dłuższy niż 84 miesięce, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS wynosi 8 miesięcy od dnia jej uruchomienia, natomiast w przypadku B+R wynosi 14 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS .

# Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Udzielenie Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS 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 Inwestycyjną, 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 Obrotowo Inwestycyjnej PLUS musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może uleć wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 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.

# Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznego Odbiorcy przyczyniające się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP na terenie województwa zachodniopomorskiego.
2. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzie on powiązany z działalnością inwestycyjną lub dalszą ekspansją przedsiębiorstwa, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Udział Jednostkowej Pożyczce Obrotowo Inwestycyjnej PLUS w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.

# Wykluczenia z finansowania

1. W ramach Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS nie mogą być finansowane obszary wykluczone ze wsparcia wskazane: **1)** w art. 1 ust. 2-5 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, **2)** w Umowie Partnerstwa, a w szczególności:

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. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
3. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
4. dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
5. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
6. 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;
7. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
10. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
11. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
13. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
14. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
15. finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych;
16. 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.

# Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia Ostatecznego Odbiorcy przyczyniające się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP na terenie województwa zachodniopomorskiego.
3. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy pod warunkiem, że będzie on powiązany z działalnością inwestycyjną lub dalszą ekspansją przedsiębiorstwa, na które zostało przyznane finansowanie.
4. Środki Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS 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.

# Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS

1. Pożyczka Obrotowo Inwestycyjnej PLUS 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 zabezpiecze** | **ń**  |
| **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. Od środków Pożyczki Obrotowo Inwestycyjnej PLUS 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