Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej Karta Produktu

**Karta Produktu Pożyczka Standardowa - Innowacyjna**

# Podstawowe parametry Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej wynosi:
   1. maksymalnie do 300.000,00 PLN w ramach komponentu standardowego Pożyczki

Standardowej - Innowacyjnej;

* 1. powyżej 300.000,00 PLN do 600.000,00 PLN w ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej.

1. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu standardowego nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu innowacyjnego, nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki.
4. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia albo 3-miesiecznej karencji w każdym 12-miesięcznym okresie spłaty pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, o którym mowa w pkt. 4 powyżej

# Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej 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 Standardowej - Innowacyjnej, 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 Standardowej - Innowacyjnej 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. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.

# Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej będą finansowane inwestycje realizowane na terenie województwa podkarpackiego polegające na wsparciu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, szczególnie dla projektów ukierunkowanych ogólnie na wsparcie rozwoju przedsiębiorstwa. Rozróżnia się dwa następujące komponenty Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej:
   * Komponent standardowy - z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP;
   * Komponent innowacyjny - z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP w zakresie zakupu wyłącznie nowych środków trwałych wykorzystywanych w działalności gospodarczej przedsiębiorstwa.
2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

# Wykluczenia z finansowania

1. Środki z pożyczki Standardowej - Innowacyjnej 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 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 wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
7. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
8. finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
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;

1. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
2. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
3. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
4. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
5. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
6. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
7. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
8. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
9. 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.
10. finansowanie sektorów wykluczonych z udzielania pomocy na podstawie 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 oraz w Umowie Partnerstwa

# 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. Jedno przedsiębiorstwo (Ostateczny Odbiorca) może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę
3. W ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowo – Innowacyjnej nie jest możliwe finansowanie kapitału obrotowego.
4. Środki Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej 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 Standardowej - Innowacyjnej

1. Pożyczka Standardowa - Innowacyjna 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.htmloraz

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) 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 Standardowej - Innowacyjnej udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest przy zastosowaniu stopy procentowej 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.

1. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
2. Od środków Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej 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