

Załącznik nr 9
do Umowy Operacyjnej nr 2/RPOP/1422/2022/I/DIF/Z/470

Karta Produktu

Pożyczka Inwestycyjna

(Poddziałanie 2.1.1)

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowie”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Podstawowe parametry Pożyczki Inwestycyjnej

1. Wartość Pożyczki nie może przekraczać kwoty 1 000 000,00 zł [słownie jeden milion złotych i 00/100].
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem, iż do Inwestycji realizowanej w ramach Pożyczki, udzielonej MŚP niebędącym Start-up'em, tj. działającym na rynku w momencie zawarcia Umowy Pożyczki dłużej niż 24 miesiące (zgodnie z definicją zawartą w Umowie), Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż 5% wartości Inwestycji brutto.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Fundację Rozwoju Śląska wynosi 60 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem zapisów pkt VII. ppkt 4. poniżej. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt I. ppkt 4. powyżej.
6. Z uwagi na nadzwyczajną sytuację w Ukrainie¹ Fundacja Rozwoju Śląska na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy – do odwołania – może zastosować wakacje kredytowe (w sytuacji, w której są już spłaty kapitału Jednostkowej PI) w maksymalnym okresie 3 miesięcy, bez możliwości wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Inwestycyjnej

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Fundacją Rozwoju Śląska lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Fundacji Rozwoju Śląska. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Fundację Rozwoju Śląska zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Fundacji Rozwoju Śląska w związku z zawieraniem umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw

¹ Dotyczy Ostatecznych Odbiorców odczuwających pierwsze problemy, np. z eksportem towarów, z płatnościami od wschodnich kontrahentów, czy w związku z zakłóceniami łańcucha dostaw. Ostateczny Odbiorca powinien przedstawić umowę/kontrakt ze wschodnim kontrahentem (Ukraina, Rosja, Białoruś) lub korespondencję wskazującą na przedmiotową współpracę oraz problemy w obszarach przykładowo wskazanych powyżej.

z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

2. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy Fundacja Rozwoju Śląska może zaakceptować wydłużenie tego terminu, maksymalnie o kolejne 90 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, z zastrzeżeniem, że rozliczenie musi nastąpić najpóźniej do 30 września 2023 r.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty. Pożyczkodawca może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki.
4. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w przypadku istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

III. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie o którym mowa w ppkt. 2 powyżej zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

IV. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Produktu Finansowego finansowane mogą być:
 - a. Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP I RPO WO 2014-2020;
 - b. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług;

- c. Inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu. Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Fundacja Rozwoju Śląska na podstawie przedłożonego przez Pożyczkobiorcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami. Na etapie oceny dokonywanej przez Fundację Rozwoju Śląska, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalności Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń w zakresie niniejszego kryterium;
2. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia, może stanowić do 100% jego wartości brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT, z zastrzeżeniem pkt 1.2. powyżej.

V. Wykluczenia z finansowania

Środki Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a. finansowanie majątku obrotowego;
- b. refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę rat leasingowych, pożyczek, kredytów, zaciągniętych u innych podmiotów;
- c. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
- d. cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą Pożyczkobiorcy;
- e. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;
- f. finansowanie wydatków poniesionych przez Pożyczkobiorcę pokrytych uprzednio ze środków EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- g. 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;
- h. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
- i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
- j. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- k. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- l. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- m. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
- n. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- o. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;

- p. 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;
- q. prefinansowanie wydatków, w części na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- r. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- s. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- t. finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
2. Środki Pożyczki 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.

VII. Preferencje w finansowaniu

1. W ramach Produktu Finansowego PI, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne):
 - a. chemiczne (Otrzymywanie i przetwórstwo materiałów polimerowych, Technologie chemiczne organiczne, Chemia specjalistyczna, Produkty chemiczne na bazie surowców odnawialnych),
 - b. budownictwa i drewna (Technologie budownictwa niskoenergetycznego, Technologie cementu, wapna i betonu, Technologie drewna),
 - c. przemysłu maszynowego i metalowego (Technologie układów napędowych, Technologie projektowania i wytwarzania maszyn i urządzeń, Technologii metali),
 - d. przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej (Technologie wytwarzania energii, Technologie silników, Technologie wysokich napięć),
 - e. rolno-spożywcze (Technologie produkcji roślinnej, Technologie produkcji i przetwarzania żywności w szczególności przetwarzanie mleka),
 - f. procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska (Produkty ochrony zdrowia, Zintegrowany przestrzennie regionalny produkt turystyczny, Proces organizacyjny systemu transportu intermodalnego przyjaznego środowisku).

Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Fundacja Rozwoju Śląska na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa.

Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD zawiera Załącznik nr 14 do Umowy.

2. W ramach Produktu Finansowego PI finansującego wydatki, o których mowa w pkt IV. ppkt 1, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać:
 - a. Przedsiębiorstwa ekologiczne, tj. Przedsiębiorstwa związane z alternatywnymi paliwami, energią odnawialną i innymi zaawansowanymi technologiami nakierowanymi na ekologizację rozwoju;

- b. Przedsiębiorstwa realizujące Inwestycje ekologiczne, tj. Inwestycje mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko kurczących się nieodnawialnych surowców energetycznych poprzez zastąpienie ich surowcami odnawialnymi.

Na etapie oceny dokonywanej przez Fundację Rozwoju Śląska, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalności Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń.

3. Oceny możliwości skorzystania Przedsiębiorstwa z preferencji, o których mowa w pkt VII. ppkt 4. poniżej, dokonuje Fundacja Rozwoju Śląska na podstawie przedłożonego przez Pożyczkobiorcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.
4. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w pkt VII. ppkt 2. powyżej polegają na wydłużeniu karencji w spłacie Pożyczki z 6 miesięcy do maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia.
5. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt I. ppkt 4 powyżej.

VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Inwestycyjnej

1. Pożyczka może być oprocentowana
 - 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 19.01.2008 r., str. 6 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

- 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 późn. zmianami).

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **poniżej 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 a. powyżej².

2. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy prawa do ewentualnego nakładania na Pożyczkobiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pożyczkodawcę spowodowanych nie wywiązywaniem się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Pożyczki.

.....
Podpis Pożyczkobiorcy

.....
Podpis []*