



## Karta Produktu Pożyczka Standardowa - Innowacyjna

### I. Podstawowe parametry Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej wynosi:
  - 1) maksymalnie do 500.000,00 PLN w ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej;
  - 2) maksymalnie do 1 000.000,00 PLN w ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowej – Innowacyjnej.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. 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. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pośrednika Finansowego przypadkach, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez Menadżera.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu standardowego nie może być dłuższy niż 96 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej w ramach komponentu innowacyjnego, nie może być dłuższy niż 120 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ppkt 6, 7 i 9.
5. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji podstawowej w spłacie Jednostkowej Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej maksymalnie do 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia albo 3-miesięcznej 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
6. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej, polegającej na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowej, pod następującymi warunkami:
  - a) maksymalny okres karencji dodatkowej to 6 miesięcy,
  - b) okres karencji dodatkowej rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r. i następuje bezpośrednio po upływie określonego w umowie inwestycyjnej okresu karencji podstawowej,
  - c) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego wniosek o udzielenie karencji dodatkowej, uzasadniony pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
  - d) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4,
  - e) decyzja w sprawie udzielenia karencji dodatkowej oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.





7. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty części odsetkowej, części kapitałowej lub całej raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
- maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
  - okres wakacji kredytowych rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r.,
  - rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji podstawowej, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
  - Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego wnioski o udzielenie wakacji kredytowych, uzasadniony pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
  - na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt 4,
  - Pośrednik Finansowy, ma możliwość zastosowania oprocentowania Jednostkowych Pożyczek na okres wakacji kredytowych na poziomie 0%, z zastrzeżeniem, że obniżone oprocentowanie będzie dotyczyć wszystkich Jednostkowych Pożyczek wchodzących w skład Portfela
  - decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych, wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz zastosowania stawki oprocentowania w wysokości 0% należy do Pośrednika Finansowego.
8. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Jednostkowej Pożyczce.
9. Pośrednik Finansowy w związku ze skutkami pandemii COVID-19, ma możliwość udzielenia, zarówno w przypadku już zawartych, jak i nowych Umów Inwestycyjnych:
- kolejnej, dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań, na następujących warunkach:
    - karencja obejmuje spłatę kapitału i odsetek,
    - karencja jest możliwa do zastosowania w przypadku, w którym nie nastąpiła jeszcze jakkolwiek spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki,
    - karencja trwa maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
    - możliwość wydłużenia okresu finansowania, o którym mowa w ppkt 4 o czas dodatkowej karencji.
  - dodatkowych wakacji kredytowych, na następujących warunkach:
    - wakacje kredytowe obejmują spłatę kapitału i odsetek,
    - wakacje kredytowe są możliwe do zastosowania w przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka znajduje się na etapie spłaty,
    - wakacje kredytowe trwają maksymalnie do dnia 30 czerwca 2021 r.,
    - możliwość wydłużenia okresu finansowania, o którym mowa w ppkt 4 o czas dodatkowych wakacji kredytowych.
10. Rozwiązania, o których mowa w ppkt 9 mają charakter dodatkowy w stosunku do już funkcjonujących rozwiązań wprowadzonych w Umowie, a zatem mogą być z nimi łączone.
11. Zastosowanie rozwiązań, o których mowa w ppkt 9 w poszczególnych Jednostkowych Pożyczkach zależy od decyzji Pośrednika Finansowego podjętej na podstawie indywidualnej oceny wpływu pandemii na sytuację danego Ostatecznego Odbiorcy, dokonywanej z poszanowaniem zasady niedyskryminacji

## II. 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 powiązany 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 ulec dwukrotnemu wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji (maksymalna liczba dni na udokumentowanie wydatkowanych środków po dwukrotnym wydłużeniu standardowego terminu nie może być dłuższa niż 270 dni). 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.

## III. 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:
  - a) Komponent standardowy:
    - i. z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MŚP;
    - ii. z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej MŚP w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 poprzez sfinansowanie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez MŚP, pod warunkiem, że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie jego sytuacji finansowej, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Umowy Inwestycyjne w ramach pożyczek z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej MŚP w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 mogą być zawierane w terminie do 30.06.2021 r.



- b) 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.

#### **IV. 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;
  - 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - 17) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;



- 18) 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.
- 19) 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

## V. 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 więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 10% wartości przyznanego Limitu Pożyczki Standardowej - Innowacyjnej, przy czym wskazany 10- proc. limit nie obowiązuje Ostatecznego Odbiorcy, któremu udzielana jest tylko jedna Jednostkowa Pożyczka.
3. W ramach komponentu innowacyjnego Pożyczki Standardowo - Innowacyjnej nie jest możliwe finansowanie kapitału obrotowego.
4. W ramach komponentu standardowego Pożyczki Standardowo-Innowacyjnej finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem pkt V.5.
5. Na zasadzie odstępstwa od postanowień ust. 4 powyżej, finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe do 100% dla Jednostkowych Pożyczek wskazanych w pkt III.1.a) ii. powyżej, z zastrzeżeniem pkt IV.1 ppkt 4) i 5) oraz pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.
6. 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.

## VI. 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.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)

oraz

[https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](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**, 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).



a) 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 pkt 1) powyżej.

b) na zasadzie odstępstwa od postanowień pkt a) powyżej, Jednostkowe Pożyczki udzielone do dnia 31.12.2020 r. na zasadach korzystniejszych niż rynkowe mogą być w okresie ich obowiązywania ustalone w wysokości poniżej stopy bazowej, pod warunkiem że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie lub generuje ryzyko wystąpienia takich problemów w przyszłości.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. 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