Załącznik nr 1

do Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF") z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19

Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa

I. Podstawowe parametry Pożyczki Płynnościowej

1. Wartość Pożyczki wynosi do 3 000 000,00 zł.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o./ Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej/ Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości/ Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica/ Fundację Agencja Rozwoju Regionalnego wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki. W wyjątkowych przypadkach, termin ten może zostać wydłużony.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia.
6. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, w uzasadnionych przypadkach MFF może wyrazić zgodę na wydłużenie tego terminu.
7. Na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji lub wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ppkt. 4 jednak nie dłużej niż do 30 czerwca 2028.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki dla MŚP

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o., Ośrodkiem Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości, Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundacją Agencja Rozwoju Regionalnego lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Świętokrzyskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o., Ośrodka Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości, Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., Ośrodek

Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundację Agencja Rozwoju Regionalnego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Świętokrzyskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o., Ośrodka Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości, Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego w związku z zawieraną umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.

3. W przypadku gdy ze środków Jednostkowej Pożyczki ponoszone są wydatki obejmujące finansowanie kapitału obrotowego (w całości lub w części) do ich rozliczenia Pośrednik Finansowy przyjmuje zestawienie wydatków. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że Wydatki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały pokryte z innych źródeł finasowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. Wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli lub w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości.

4. W przypadku gdy ze środków Jednostkowej Pożyczki ponoszone są wydatki inwestycyjne do ich rozliczenia Pośrednik Finansowy przyjmuje faktury lub dokumenty równoważne w rozumieniu prawa krajowego.

5. Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków pożyczki na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Wydatki finansowane ze środków pożyczki muszą mieć status wydatków nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

6. 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, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

III. Przeznaczenie finansowania

1. W ramach instrumentu finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe i inwestycyjne, w tym np.:
   1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US),
   2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
   3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
   4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
   5) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy i nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
3. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Pożyczki 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 całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
   4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
   5) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
   6) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
   7) 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;
   8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
   9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
   10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;

11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;

13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

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.

V. 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. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 3 000 000,00 zł,

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki dla MŚP

1. Pożyczka może być oprocentowana:

1) na warunkach rynkowych, <u>według stopy referencyjnej</u> 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;

2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. z późn. zm. *w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19* lub Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 maja 2020 r. z późn. zm. *w sprawie udzielania pomocy w uproszczonej formie wsparcia zwrotnego ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu oraz z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej*

*gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 j*eżeli odpowiednie przepisy Rozporządzeń o którym mowa powyżej stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszej Metryki lub Umowy Operacyjnej, zapisy Rozporządzeń mają pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Jednostkowej Pożyczki, a Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do ich stosowania, dotyczy to m. in. oprocentowania Jednostkowej Pożyczki;

3) **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), z zastrzeżeniem, że możliwe będzie udzielenie innej pomocy jeśli zostaną wprowadzone dodatkowe programy pomocowe.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis* jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%.

2. Obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielania takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami

3. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy na warunkach określonych w ppkt. [1.2)] i ppkt [1.3)] finansowanie jest udzielane na zasadach określonych w ppkt. [1.1)].

4. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem
i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....

Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

Podpis pożyczkobiorcy