

# KARTA PRODUKTU – Pożyczka duża

## I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 500.000,00 PLN do 2.500.000,00 PLN.
2. Wkład Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 96 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki.
4. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki o okres wynoszący maksymalnie 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. I.3 powyżej.
5. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach preferencji wskazanej w pkt IV.1.d) istnieje możliwość wydłużenia karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki z 12 miesięcy do maksymalnie 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. I.3 powyżej.

## II. Zasady udzielania i udokumentowania Jednostkowej Pożyczki

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umową Jednostkowej Pożyczki, 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 Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności 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

1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia inwestycyjne, na terenie województwa mazowieckiego realizowane przez MŚP prowadzące do wprowadzania na rynek nowych produktów lub usług oraz pozyskiwania i wdrażania innowacji, wpływające na rozwój przedsiębiorstw oraz zwiększające skalę ich działalności oraz zasięgu oferty w ramach nowych rynków zbytu, w tym w szczególności:
  - a) Wprowadzanie na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, poprzez:
    - I. budowę, rozbudowę infrastruktury lub rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa związane w szczególności z wprowadzaniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów i usług dla firmy;
    - II. realizację zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmianę w zakresie sposobu świadczenia usług (w tym usług świadczonych drogą elektroniczną);
    - III. wdrożenie wyników prac B+R do działalności gospodarczej (w tym wypracowanych w ramach Osi I)<sup>1</sup>.
  - b) Rozwój produktów i usług opartych na handlu elektronicznym oraz zaawansowanych rozwiązaniach technologii informacyjno-komunikacyjnych TIK<sup>2</sup> poprzez:
    - I. stosowanie nowoczesnych kanałów współpracy, automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;
    - II. rozwój sprzedaży produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych, w tym sprzedaż produktów i usług w Internecie oraz tworzenie i udostępnianie usług elektronicznych;
    - III. optymalizację procesów ułatwiających zarządzanie przedsiębiorstwem oraz współpracę pomiędzy przedsiębiorstwami poprzez rozwiązania informatyczne (np. zakup licencji na oprogramowanie, zakup usług IT, wdrożenie innowacyjnych rozwiązań internetowych w organizacji i zarządzaniu przedsiębiorstwem).
  - c) wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystania zasobów w MŚP<sup>3</sup> jako element projektów wskazanych w pkt III.1 a) i b),
  - d) finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie, jako element projektów wskazanych w pkt III.1 a) i b).
2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
3. Przy realizacji projektów, o których mowa w pkt. III.1 konieczne jest zapewnienie zgodności z zasadami projektowania uniwersalnego, o których mowa w Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020<sup>4</sup>.

## IV. Preferencje finansowania:

1. Z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać przede wszystkim Ostateczni Odbiorcy, którzy:
  - a) **działają w ramach branż w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji**, szczegółowe informacje dotyczące regionalnych inteligentnych specjalizacji udostępnione zostały w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Mazowsza do 2020 roku (Załącznik do Uchwały Nr 23/15 sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 16 marca 2016 r.);
  - b) **działają w zakresie wsparcia ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w MŚP, o których mowa w pkt III.1 c)**
  - c) **prowadzą działalność poza obszarem aglomeracji warszawskiej** (m. stołeczne Warszawa, powiaty: warszawski zachodni, legionowski, pruszkowski, grodziski, piaseczyński, otwocki, wołomiński oraz miast Płock, Radom, Siedlce);
  - d) **stosują technologie informacyjno-komunikacyjne (TIK)**<sup>5</sup>.

## V. Wykluczenia z finansowania

1. W ramach instrumentu nie jest możliwe:
  - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni zrealizowane;
  - c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów;
  - d) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - e) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - f) finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa;
  - g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

- l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- n) 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.

## VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

## VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane 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). W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
2. Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.). W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt IV.1 powyżej, Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i jest równe 0,75 stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, pośrednik będzie miał możliwości udzielenia pożyczki 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., 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:

- i. [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)
- oraz
- ii. [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	Wysoki	Standardowy	Niski
Wysoki (AAA-A)	60	75	100
Dobry (BBB)	75	100	220
Zadawalający (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 zabezpieczeń 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.

4. Za udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

Referencje:

1. Uzyskanie wsparcia w zakresie wdrożenia wyników prac B+R rozumiane jako:
  - kontynuacja pomysłu/realizacja zakończonych etapów projektu realizowanego w ramach Działania 1.2 lub
  - dysponowanie przez przedsiębiorstwo przygotowanym do wdrożenia innowacyjnym produktem/usługą/technologią/rozwiązaniem powstałym w wyniku działalności badawczo-rozwojowej przedsiębiorstwa, bądź też pierwszym wdrożeniu wyników prac badawczo-rozwojowych nabytych przez przedsiębiorstwo.
2. (ang. Information and Communication Technologies, ICT) – rodzina technologii przetwarzających, gromadzących i przesyłających informacje w formie elektronicznej.
3. Projekt musi wpisywać się w co najmniej 3 obszary z niżej wymienionych:
  - zastosowanie rozwiązań gwarantujących oszczędność surowcową, w tym oszczędność wody;
  - zastosowanie technologii mało i bezodpadowych, w tym zmniejszenie ilości ścieków;
  - zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie ilości zanieczyszczeń odprowadzanych do atmosfery;
  - zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie poziomu hałasu;
  - zastosowanie rozwiązań wydłużających cykl życia produktu;
4. Dodatkowe informacje, na temat projektowania uniwersalnego można znaleźć na stronie internetowej: <http://www.power.gov.pl/dostepnosc,https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/wytyczne-w-zakresie-realizacji-zasady-rownosci-znans-i-niedyskryminacji-oraz-zasady-rownosci-znans/>
5. Przykładowe rodzaje projektów z zakresu zastosowania i wykorzystania technologii informacyjnych w przedsiębiorstwie:
  - zintegrowane systemy do zarządzania przedsiębiorstwem klasy ERP (Enterprise Resource Planning);
  - systemy wspomagające zarządzanie relacjami z klientem klasy CRM (Customer Relationship Management);
  - usługi doradcze dotyczące zastosowania i wykorzystania technologii informacyjnych w przedsiębiorstwie;
  - budowa lub przebudowa infrastruktury telekomunikacyjnej w firmie.

# Planujesz inwestycje w swojej firmie...

# ... dzięki którym wprowadzisz na rynek nowe lub ulepszysz istniejące produkty bądź usługi?

Skorzystaj z pożyczki w ramach inicjatywy JEREMIE 2 w kwocie 500.000 do 2.500.000 zł już od 1,39% rocznie