

**Załącznik nr 2
do Umowy Operacyjnej – Pożyczka**

**Metryka Instrumentu Finansowego
- Pożyczka na rozwój**

Opis Produktu Finansowego	<p>Produkt finansowy ma charakter inwestycyjny lub inwestycyjno-obrotowy, tj. ma za zadanie wzmocnić rozwój sektora MŚP poprzez ułatwienie dostępu do finansowania dłużnego.</p> <p>Pożyczki na rozwój udzielane przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych nakierowanych na wzmocnienie pozycji konkurencyjnej danego przedsiębiorstwa lub przedsięwzięć zakładających wprowadzenie innowacji w danym przedsiębiorstwie, przy czym dopuszczalna jest każda forma innowacji (produktowa, procesowa, organizacyjna i marketingowa). W odniesieniu do poziomu wymaganej innowacji dopuszczalna jest zarówno innowacja na poziomie danego przedsiębiorstwa (wprowadzenie rozwiązania dotychczas nie stosowanego w przedsiębiorstwie), jak i innowacja na poziomie rynku (wprowadzenie rozwiązania nie stosowanego przez przedsiębiorstwa z danej branży na terenie regionu).</p>
Opis parametrów Pożyczki na rozwój	<ol style="list-style-type: none">1. Wartość Pożyczki na rozwój wynosi do 300 000,00 zł.2. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Pożyczce na rozwój jest nie mniejszy niż 15% jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu.3. Pośrednik Finansowy buduje portfel Pożyczek na rozwój w terminie do 24 miesięcy od dnia zawarcia umowy z MFF (Okres Budowy Portfela), zgodnie z założeniami Biznes Planu.4. Wszystkie Pożyczki na rozwój muszą zostać wypłacone ostatecznym odbiorcom w całości w Okresie Budowy Portfela.5. Maksymalny okres spłaty Pożyczki na rozwój nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na rozwój, z zastrzeżeniem ppkt 6.6. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielenia Pożyczki na rozwój z okresem spłaty do 120 miesięcy, pod warunkiem, że ich łączna wartość w portfelu nie przekroczy 10 %.7. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki na rozwój może wynosić do 3 miesięcy. Na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy ma prawo wydłużyć okres karencji do 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki na rozwój, o którym mowa w ppkt 5 i 6.9. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Pożyczki na rozwój przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Pożyczki na rozwój ze środków zwróconych przez ostatecznych odbiorców.

	<p>10. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości (limit strat) w ramach portfela udzielonych Pożyczek na rozwój wynosi 15% udzielonych Pożyczek na rozwój.</p> <p>11. Udział wydatków przeznaczonych na finansowanie kapitału obrotowego w każdej jednostkowej pożyczce nie może przekroczyć 50% całkowitej wartości pożyczki.</p>
<p>Zasady udzielania Pożyczki na rozwój</p>	<p>1. Pożyczka na rozwój udzielana jest po:</p> <ul style="list-style-type: none"> o przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Ostatecznego Odbiorcy, zawierającej elementy oceny obiektywnej i subiektywnej; o ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego. <p>2. Udzielenie Pożyczki na rozwój 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 zawieraną umową Pożyczki na rozwój, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.</p> <p>3. Wypłata środków Pożyczki na rozwój dokonywana jest po przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę oryginałów faktur/rachunków/innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej potwierdzających dokonanie zakupów zgodnych z celem określonym w umowie Pożyczki na rozwój. Ww. dokumenty stanowią dowód, że wsparcie udzielone poprzez instrument finansowy zostało wykorzystane do przewidzianych celów.</p> <p>4. Pełna kwota Pożyczki na rozwój musi zostać przeznaczona na cele zgodne z umową.</p>
<p>Cele finansowania</p>	<p>1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców, realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego:</p> <p>Cel 1 wprowadzenie innowacji w danym przedsiębiorstwie, przy czym dopuszczalna jest każda forma innowacji (produktowa, procesowa, organizacyjna i marketingowa). Możliwa jest innowacja na poziomie danego przedsiębiorstwa (wprowadzenie rozwiązania dotychczas nie stosowanego w przedsiębiorstwie), jak i innowacja na poziomie rynku (wprowadzenie rozwiązania nie stosowanego przez przedsiębiorstwa z danej branży na terenie regionu).</p> <p>Cel 2 wzmocnienie pozycji konkurencyjnej danego przedsiębiorstwa.</p> <p>Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:</p> <ul style="list-style-type: none"> o wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych;

	<ul style="list-style-type: none"> o unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa; o modernizacją środków produkcji; o adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności; o wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy. <p>2. Udział Pożyczki na rozwój w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.</p>
<p>Ograniczenia w finansowaniu</p>	<p>1. Środki z udzielonej Pożyczki na rozwój nie mogą być przeznaczone na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone; 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych; 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy; 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym powyżej; 6) 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; 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych; 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych; 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych; 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją; 11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych; 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów; 13) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych; 14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;

	<p>15) 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;</p> <p>16) finansowanie działalności stricte finansowej i rozbudowy nieruchomości dokonywanej jako działanie o charakterze inwestycji finansowej;</p> <p>17) finansowanie usług finansowych dla klientów indywidualnych;</p> <p>18) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych.</p> <p>2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.</p> <p>3. Finansowanie kapitału obrotowego w ramach pożyczki możliwe jest wyłącznie do 50% wartości jednostkowej pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyzywane finansowanie. Powiązanie kapitału obrotowego z inwestycją realizowaną przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać wykazane między innymi w biznes planie Ostatecznego Odbiorcy i kwocie finansowania. Ciężar dowodu w tym zakresie spoczywa na Pośredniku Finansowym. Menadżer Funduszu Funduszy zastrzega sobie prawo do wykluczenia z portfela pożyczek niespełniających kryteriów wskazanych powyżej.</p> <p>4. Mikroprzedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, ubiegający się o Pożyczkę na rozwój do 100 000,00 zł, których okres działalności nie przekracza 5 lat (na moment podpisania umowy pożyczki).</p>
<p>Kwalifikowalność Ostatecznych Odbiorców (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)</p>	<p>1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Pożyczkę na rozwój muszą spełniać łącznie następujące kryteria:</p> <p>1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);</p> <p>2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;</p> <p>3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;</p> <p>4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi w chwili podpisania umowy o Pożyczkę na rozwój działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;</p>

	<p>5) nie są wykluczeni, stosownie do 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);</p> <p>6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.</p> <p>7) nie są wykluczeni stosownie do Rozporządzenia Komisji UE nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych.</p>
Preferencje wsparcia	<p>W ramach Instrumentu preferowane będą:</p> <p>1) inwestycje realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego (patrz Załącznik do uchwały nr 2/14/15 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 14 stycznia 2015 r. w sprawie przyjęcia programu rozwoju pn. „Regionalna Strategia Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020” oraz Załącznik do stanowiska Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 29 czerwca 2016r. w sprawie „Inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego – charakterystyki obszarów inteligentnych specjalizacji dla projektów realizowanych w ramach RPO WK-P na lata 2014 -2020);</p> <p>2) inwestycje dotyczące ekoinnowacji, w tym m.in. projektów dotyczących wdrożenia nowoczesnych rozwiązań, umożliwiających redukcję kosztów działalności poprzez zmniejszenie zużycia energii lub bardziej efektywne wykorzystanie surowców;</p> <p>3) inwestycje przyczyniające się do powstawania nowych trwałych miejsc pracy (EPC)¹.</p>
Oprocentowanie	<p>1. Pożyczki na rozwój udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:</p>

¹ Wskaźnik nowo utworzonych miejsc pracy służy do pomiaru liczby pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na podstawie Kodeksu pracy (nie dotyczy umów o dzieło, umów zlecenia, zatrudnienia na podstawie umowy kontraktu). Wykazywane nowo utworzone miejsca pracy muszą być bezpośrednio związane z realizacją inwestycji finansowanej ze środków pożyczki. W ramach wskaźnika nowo utworzonych miejsc pracy nie należy wykazywać miejsc pracy utworzonych pośrednio w wyniku realizacji inwestycji (np. u wykonawców lub podwykonawców) oraz miejsc pracy stworzonych do obsługi inwestycji (na czas realizacji inwestycji). Wskaźnik prezentuje **część wzrostu zatrudnienia "przed-po"** realizacji inwestycji. Jego wartością jest różnica pomiędzy: łączną liczbą stanowisk pracy po zakończeniu realizacji inwestycji finansowanej ze środków pożyczki a łączną liczbą stanowisk pracy na dzień rozpoczęcia realizacji inwestycji. Wskaźnik jest wyrażany w jednostce miary EPC (tzw. ekwiwalent pełnego czasu pracy). Przez ekwiwalent pełnego czasu pracy rozumie się pracę w pełnym wymiarze godzin, obejmującą 40 godzin pracy w tygodniu roboczym przez okres roku, przy czym etaty częściowe są sumowane i nie są zaokrąglane do pełnych jednostek (etatów), np. 1 etat i ¼ etatu = 1,25 EPC. Przy wyliczeniu EPC nie należy odejmować urlopów wypoczynkowych, absencji chorobowej oraz innych nieobecności usprawiedliwionych (poza urloпами bezpłatnymi).

Nowe miejsca pracy może powstać w trakcie realizacji inwestycji finansowanej z pożyczki bądź maksymalnie w okresie do 12 miesięcy od całkowitego rozliczenia pożyczki z Pośrednikiem Finansowym. Stanowisko pracy powstałe w wyniku realizacji inwestycji, musi być utrzymane przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej 2 lata od daty utworzenia danego stanowiska pracy. Przedsiębiorcy, którzy ogłosili upadłość (po zrealizowaniu inwestycji) w okresie monitorowania realizacji wskaźnika nie zrealizowali wskaźnika nowo utworzonych miejsc pracy.

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;

2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji:

- Inwestycje realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego (patrz Załącznik do uchwały nr 2/14/15 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 14 stycznia 2015 r. w sprawie przyjęcia programu rozwoju pn. „Regionalna Strategia Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020” oraz Załącznik do stanowiska Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 29 czerwca 2016r. w sprawie „Inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego – charakterystyki obszarów inteligentnych specjalizacji dla projektów realizowanych w ramach RPO WK-P na lata 2014 -2020).
- Inwestycje dotyczące ekoinnowacji, w tym m.in. projektów dotyczących wdrożenia nowoczesnych rozwiązań, umożliwiających redukcję kosztów działalności poprzez zmniejszenie zużycia energii lub bardziej efektywne wykorzystanie surowców
- Inwestycje przyczyniające się do powstawania nowych trwałych miejsc pracy (EPC)

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. zm.). 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.

Oprocentowanie Pożyczki na rozwój udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania (za wyjątkiem opisanym w ppkt 4 poniżej) i ustalone jest w wysokości:

- **Stopa bazowa**² dla pożyczek udzielanych na inwestycje realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego,

² Zgodna z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C 14 z 19.1.2008) publikowana na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

- **Stopa bazowa** dla pożyczek udzielanych na inwestycje dotyczące ekoinnowacji,
- **Stopa bazowa -1%** dla pożyczek udzielanych na inwestycje realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego, które dodatkowo przyczynią się do powstania przynajmniej 1 nowego trwałego miejsca pracy (EPC),
- **Stopa bazowa - 1%** dla pożyczek udzielanych na inwestycje dotyczące ekoinnowacji, które dodatkowo przyczynią się do powstania przynajmniej 1 nowego trwałego miejsc pracy (EPC).
- **Stopa bazowa -1%** dla pożyczek udzielanych na inwestycje realizowane poza obszarem inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego i nie dotyczące ekoinnowacji, które przyczynią się do powstania przynajmniej 2 nowych trwałych miejsc pracy (EPC).

Wysokość oprocentowania nie może być niższa niż 0% (zero).

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 na rozwój nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy czynności windykacyjnych.

4. W przypadku udzielenia Pożyczki na rozwój z oprocentowaniem obniżonym z tytułu powstawania nowych trwałych miejsc pracy (EPC), Pośrednik Finansowy zobligowany jest do monitorowania wykonania wskaźnika zatrudnienia przez Ostatecznego Odbiorcę w okresie 2 lat od dnia wykonania wskaźnika tj. stworzenia trwałych nowych miejsc pracy. W przypadku niewywiązania się przez Ostatecznego Odbiorcę z realizacji wskaźnika, Pośrednik Finansowy nalicza oprocentowanie standardowe (z dnia udzielenia Pożyczki na rozwój) od dnia udzielenia pożyczki i wzywa Ostatecznego Odbiorcę do jednorazowej spłaty korzyści uzyskanej przez przedsiębiorcę, tj. różnicy pomiędzy odsetkami naliczonymi zgodnie z oprocentowaniem rynkowym, a odsetkami spłaconymi przez Ostatecznego Odbiorcę od dnia udzielenia Pożyczki na rozwój do dnia niewykonania wskaźnika, w terminie 30 dni od wezwania³.

Dalsza spłata Pożyczki na rozwój następuje według oprocentowania rynkowego z dnia udzielenia.

³ Całkowita spłata Pożyczki Inwestycyjnej w okresie monitorowania wykonania wskaźnika zatrudnienia nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z konieczności utrzymania stanowisk pracy przez okres 2 lat od jego utworzenia a Pośrednika Finansowego z konieczności monitorowania wykonania wskaźnika przez Ostatecznego Odbiorcę. W przypadku niewykonania wskaźnika zatrudnienia po całkowitej spłacie Pożyczki Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę, Pośrednik Finansowy nalicza odsetki na warunkach rynkowych, z dnia udzielenia pożyczki, za cały okres pożyczki i wzywa Ostatecznego Odbiorcę do jednorazowej spłaty różnicy pomiędzy odsetkami naliczonymi zgodnie z oprocentowaniem rynkowym a odsetkami spłaconymi przez Ostatecznego Odbiorcę w okresie spłaty pożyczki, w terminie 30 dni od dnia wezwania.