**Załącznik nr 2**

**do Umowy Operacyjnej – Pożyczka**

**Metryka Instrumentu Finansowego**

**- Pożyczka na rozwój**

|  |  |
| --- | --- |
| **Opis Produktu Finansowego** | Produkt finansowy ma charakter inwestycyjny, tj. ma za zadanie wzmocnić rozwój sektora MŚP poprzez ułatwienie dostępu do finansowania dłużnego.  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). |
| **Opis parametrów Pożyczki na rozwój** | 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 jakiejkolwiek 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 3 miesiące. 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.  10. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości (limit strat) w ramach portfela udzielonych Pożyczek na rozwój wynosi 15% udzielonych Pożyczek na rozwój. |
| **Zasady udzielania Pożyczki na rozwój** | 1. Pożyczka na rozwój udzielana jest po:   * przeprowadzeniu oceny zdolności pożyczkowej Ostatecznego Odbiorcy, zawierającej elementy oceny obiektywnej i subiektywnej; * ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.   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 powiązanym  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.  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.  4. Pełna kwota Pożyczki na rozwój musi zostać przeznaczona na cele zgodne  z umową. |
| **Cele finansowania** | 1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców, realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego:  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).  Cel 2 wzmocnienie pozycji konkurencyjnej danego przedsiębiorstwa.  Ww. cele realizowane są poprzez inwestycje związane m.in. z:   * wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych; * unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa; * modernizacją środków produkcji; * adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności; * wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.   2. Udział Pożyczki na rozwój w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości. |
| **Ograniczenia w finansowaniu** | 1. Środki z udzielonej Pożyczki na rozwój 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) 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;  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;  16) finansowanie kapitału obrotowego;  17) finansowanie działalności stricte finansowej i rozbudowy nieruchomości dokonywanej jako działanie o charakterze inwestycji finansowej;  18) finansowanie usług finansowych dla klientów indywidualnych;  19) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych.  2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.  3. 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). |
| **Kwalifikowalność Ostatecznych Odbiorców (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)** | 1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Pożyczkę na rozwój muszą spełniać łącznie następujące kryteria:  1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych 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.);  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;  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;  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;  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);  6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.  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. |
| **Preferencje wsparcia** | W ramach Instrumentu preferowane będą:  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);  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;  3) inwestycje przyczyniające się do powstawania nowych trwałych miejsc pracy (EPC)[[1]](#footnote-1). |
| **Oprocentowanie** | 1. Pożyczki na rozwój udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:  **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]](#footnote-2)** dla pożyczek udzielanych na inwestycje realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego, * **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 obszareminteligentnych 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 wezwania[[3]](#footnote-3).  Dalsza spłata Pożyczki na rozwój następuje według oprocentowania rynkowego z dnia udzielenia. |

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 urlopami bezpłatnymi).

   Nowe miejsce 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. [↑](#footnote-ref-1)
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 [↑](#footnote-ref-2)
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. [↑](#footnote-ref-3)