

Załącznik do Umowy pożyczki

Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa

I. Podstawowe parametry

1. Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 300 000,00 PLN, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. W przypadku Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach programu pomocowego, wartość Jednostkowej Pożyczki oraz łącznie wszystkich Jednostkowych Pożyczek, jaką może otrzymać jeden Ostateczny Odbiorca nie może dodatkowo przekraczać:
 - 1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tym dniu maksymalna wartość pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
 - 2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
 - 3) jeżeli Ostateczny Odbiorca przedstawi odpowiednie uzasadnienie i w oparciu o oświadczenie Ostatecznego Odbiorcy o zapotrzebowaniu na płynność, wartość pożyczki może zostać zwiększona do wartości odpowiadającej zapotrzebowaniu na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy.
 - 4) w przypadku pożyczki, której termin zapadalności przypada najpóźniej w dniu 31 grudnia 2020 r., wartość pożyczki może być wyższa niż wartość określona w pkt. 1) lub 2) powyżej, jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i pod warunkiem zachowania proporcjonalności pomocy.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż maksymalna wartość, o której mowa w ust. 1 powyżej, z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej.
4. Nie jest wymagany wkład własny Ostatecznego Odbiorcy w finansowaniu wydatków objętych Jednostkową Pożyczką.
5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące (6 lat) od momentu uruchomienia pożyczki, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść do 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża spłaty Jednostkowej Pożyczki.
7. Dopuszczalne jest zastosowanie maksymalnie 6-miesięcznego zawieszenia spłaty rat odsetkowych oraz kapitałowych (tzw. wakacje pożyczkowe), które Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, przy czym okres zawieszenia spłaty rat odsetkowych oraz kapitałowych może wydłużyć okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 5 powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania 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 umów 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. Okres wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki wynosi maksymalnie 365 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
3. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi być udokumentowane, zgodnie z ust. 4 poniżej, w terminie do 60 dni od dnia zakończenia okresu wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki.
4. Dokumentem potwierdzającym rozliczenie środków jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniem dokonania przelewu lub potwierdzeniem przez kontrahenta opisanego na wyżej wymienionej fakturze (lub dokumencie równoważnym) dokonania przez przedsiębiorcę całkowitej zapłaty. Obowiązkiem Ostatecznego Odbiorcy jest należyte dokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu.
5. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę, powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku, niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
6. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Środki Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej muszą być przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności w tym na zwiększenie kapitału obrotowego związanego z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na finansowanie wydatków, w tym zobowiązań wynikających z prowadzenia bieżącej działalności operacyjnej, które stały się wymagalne po 1 marca 2020 roku, które są niesporne, nie są objęte postępowaniem egzekucyjnym lub sądowym oraz nie uległy przedawnieniu.

IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) finansowanie wydatków objętych wsparciem uprzednio lub planowanych do objęcia wsparciem ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub krajowych środków publicznych lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 2) finansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym przez Ostatecznych Odbiorców, w tym środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych;

- 3) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą;
 - 4) finansowanie kar pieniężnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z prawomocnych wyroków sądowych;
 - 5) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa i/lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i/lub wyrobów tytoniowych, e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych;
 - 6) finansowanie inwestycji kapitałowych, udziałów, akcji, papierów wartościowych itp.;
 - 7) finansowanie kosztów utrzymania nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne;
 - 8) finansowanie kosztów utrzymania mieszkań przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko- jak i długoterminowy), leasing, dzierżawę, time-sharing, itp., z zastrzeżeniem, że finansowane może być natomiast utrzymanie nieruchomości przeznaczonych np. na działalność hotelową lub hostelową;
 - 9) finansowanie przedsięwzięć w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
 - 10) finansowanie działalności w pozostałych sektorach wykluczonych z dostępu do pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy);
 - 11) finansowanie wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.
2. Przedsiębiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

V. Zasady odpłatności za udzielenie pożyczki

1. Pożyczka może być oprocentowana:
 - 1) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0% w skali roku albo
 - 2) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w wysokości i zgodnie z zasadami programu pomocowego wydanego na podstawie *Tymczasowych ram środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19*, tj. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 kwietnia 2020 roku w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, przy czym oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe stopie bazowej ogłaszanej przez Komisję Europejską, obowiązującej na dzień 1 stycznia 2020 roku (1,84%), powiększonej o marżę ryzyka kredytowego wynoszącej 25 punktów bazowych w przypadku pożyczki z terminem zapadalności wynoszącym 1 rok, 50 punktów bazowych w przypadku pożyczki z terminem zapadalności wynoszącym 2 – 3 lata, 100 punktów bazowych w przypadku pożyczki z terminem zapadalności wynoszącym 4 – 6 lat, z zastrzeżeniem zmiany oprocentowania w przypadku zmiany terminu zapadalności pożyczki, skutkującej zmianą marży ryzyka kredytowego albo
 - 3) 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 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej u Pośrednika Finansowego i akceptowanej w sektorze finansowym Metodyki oceny ryzyka.
2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* lub pomocy zgodnie z programem pomocowym, finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych.
3. Pośrednik Finansowy nie pobiera od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem oraz obsługą Jednostkowej Pożyczki. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego oraz dotyczącymi ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia.

.....
(pieczętka firmowa i podpis osoby/podpisy osób
działającej/działających w imieniu FUNDUSZU)

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....
(pieczętka firmowa i podpis osoby/podpisy osób
działającej/działających w imieniu Pożyczkobiorcy)