Karta Produktu
Pożyczka Inwestycyjna z Premią (PIzP)
(Poddziałanie 1.5.3)

I. Podstawowe parametry PIzP

1. Wartość Jednostkowej PIzP nie może być niższa, niż 5.000,00 zł oraz wyższa niż 1.000.000,00 zł.
2. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielenia Jednostkowej Pożyczki w kwocie przekraczającej 1.000.000,00 zł, pod warunkiem sfinansowania powstałej różnicy w całości ze środków własnych Pośrednika Finansowego.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIzP nie może być dłuższy niż 96 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej PIzP.
4. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie Jednostkowych PIzP w terminie do 12 miesięcy (nie później niż 24 miesiące przed zakończeniem spłaty Jednostkowej PIzP), przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej PIzP, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania PIzP

1. Udzielenie Jednostkowej PIzP 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 lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej PIzP od ustanowienia zabezpieczeń przez Ostatecznego Odbiorcęz zastrzeżeniem, że nie może to dotyczyć podmiotu wskazanego przez Pośrednika Finansowego, ani oferty, którą posiada tylko jeden podmiot na rynku.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej PIzP musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dniod dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej PIzP.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcytermin, o którym mowa w pkt. 2 powyżej może uleć wydłużeniu maksymalnie o 90 dni

ze względu na charakter inwestycji. Wymagane jest, aby rozliczenie z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.

4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej PIzP została wykorzystana z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PIzP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi mieścić się w okresie, w którym Pośrednik Finansowymoże udzielać/wypłacać Jednostkowe PIzP.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowegorealizowane będzie wsparcie inwestycji w niezbędną infrastrukturę ściśle związaną z przedmiotem projektu, poprawę potencjału konkurencyjnego przedsiębiorstw, zdolność do rozszerzenia oferty o nowe produkty lub usługi. W stosunku do wybranych przedsięwzięć możliwe jest stosowanie premii (w postaci subsydiowania odsetek).
2. Instrument Finansowy będzie skierowany do przedsiębiorstw działających oraz mających siedzibę na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego inwestujących w:
    a) maszyny i sprzęt produkcyjny (przedsięwzięcia rozwojowe, np. modernizacja środków produkcji, wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy);
    b) nowoczesne technologie informacyjno –komunikacyjne (TIK);
    c) innowacje produktowe i procesowe, m.in. poprzez adaptowanie gotowych technologii i rozwiązań zakupionych przez przedsiębiorstwo, wprowadzanie tzw. innowacji imitujących, innowacji w skali przedsiębiorstwa.
3. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, zgodnie z przepisami prawa unijnego.

IV. Wykluczenia i ograniczenia wfinansowaniu

1. W ramach Jednostkowej PIzP nie jest możliwe:
    a) refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
    b) spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
    c) finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;
    d) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych;
    e) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
    f) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
    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 ani 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 działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;

o) finansowanie przedsiębiorstw w trudnej sytuacji w rozumieniu unijnych przepisów dotyczących pomocy państwa;

p) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba, że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczeniaich negatywnego oddziaływania na środowisko.

2. Łączna maksymalna wartość udzielonych Jednostkowych PIzP jednemu przedsiębiorstwu, nie może być wyższa niż 1.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem pkt I.2.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych,wramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

V. Preferencje

1. W ramach instrumentu PIzP, preferowane będą:
   a) projekty realizowane na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji[1]tj.:
      - obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej,
      - obszary o słabym dostępie do usług publicznych,
      - obszary przygraniczne.
   b) inwestycje w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.:
      - drewno i meblarstwo,
      - żywność wysokiej jakości,
      - ekonomia wody.

Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:

- wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szanszdiagnozowanych w analizie SWOT[2]dla danej inteligentnej specjalizacji,

[1] Zgodnie ze Strategią rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025 z dnia 20 czerwca 2013 r.
[2] Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie www.ris.warmia.mazury.pl

- wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
- dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
- stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
- wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

VI. Premia

1. Premia w postaci subsydiowania odsetek dotyczy projektów oszczególnym potencjale rozwojowym dla regionu, w tym:
   - przyczyniających się do oszczędności surowcówi energii oraz ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska,
   - realizowanych na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej,
   - wysokiej stopie bezrobocia,
   - ukierunkowanych na ekspansję rynkową w wymiarze geograficznym lub ofertowym,
   - przyczyniających się do tworzenia trwałych miejsc pracy.

   Pośrednik Finansowy przygotuje kryteria na podstawie, których będzie kwalifikował przedsięwzięcia do objęcia Premią.

2. Premia udzielana jest poprzez obniżenie o 50% wartości poszczególnych rat odsetkowych spłacanych przez Ostatecznego Odbiorcę do łącznej wysokości 50.000,00 zł na jednego Ostatecznego Odbiorcę.
3. Premia o której mowa w pkt. 2 powyżej może zostać zastosowana wyłącznie do rat kapitałowo–odsetkowych, tj. rat w ramach których następuję jednocześnie spłata kapitału Jednostkowej Pożyczki.

4. Wstrzymanie lub zawieszenie spłaty rat kapitałowych, w tym w wyniku udzielenia karencji, powoduje automatyczne wstrzymanie obniżenia rat odsetkowych Jednostkowej PIzP do czasu wznowienia spłaty rat kapitałowych.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie PIzP

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 zudzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie zodpowiednimi 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.).
3. W przypadku przedsięwzięć realizowanych przez Ostatecznych Odbiorcóww ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt V.1 powyżej, Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe tj. w wysokości:
   - 50% stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki - dla projektów realizowanych na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji;

- 75% stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki - dla Inwestycji w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego.

4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcęwarunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy będzie miał możliwość 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 przeprowadzeniuanalizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
5. Od środków Jednostkowej PIzP nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
6. Dopuszcza się możliwość pobierania opłat od Ostatecznych Odbiorców z tytułu kar za niewykonanie postanowień umowy Jednostkowej PIzP m.in. związanych z:
    a) nierozliczeniem w terminie środków pochodzących z pożyczki;
    b) wydatkowania środków niezgodnie z celem udzielonego wsparcia;
    c) nieustanowienia przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczenia udzielonego wsparcia;