

## Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa

### I. Podstawowe parametry Pożyczki Płynnościowej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 400 000,00 zł.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty pełnej kwoty Jednostkowej PP nie może być dłuższy, niż 72 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej PP lub jej pierwszej transzy.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej PP wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, z zastrzeżeniem ppkt 4 powyżej.
6. Pośrednik Finansowy może kilkakrotnie udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Jednostkowej PP, tj. zawieszenia obowiązku spłat raty kapitałowej albo raty kapitałowo-odsetkowej pod warunkiem, że łączny czas wakacji kredytowych nie przekroczy 12 miesięcy i terminu wskazanego w ppk.4.

### II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki Płynnościowej

1. Udzielenie Jednostkowej PP powinno umożliwić przedsiębiorcy utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Tymczasowa utrata płynności, na skutek COVID-19, nie może stanowić przeszkody w udzieleniu Jednostkowej PP. Wniosek o pożyczkę powinien zawierać elementy biznes planu przedsiębiorcy, w którym określa harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej PP podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy z uwzględnieniem ppkt 1 powyżej.
3. Wypłata Jednostkowej PP następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, przy czym:
  - a. Dla Jednostkowych PP o wartości do 100 000,00 zł wymagany zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco<sup>1</sup>,
  - b. Dla Jednostkowych PP o wartości powyżej 100 000,00 zł zabezpieczeniem jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenie, zgodnie z decyzją/polityką Pośrednika Finansowego.

<sup>1</sup> W każdym przypadku, gdy wyniki oceny wniosku i przedsiębiorcy wskazują na konieczność zastosowania dodatkowego zabezpieczenia, Pośrednik Finansowy posiada taką możliwość zgodnie z obowiązującą polityką/decyzją

4. W przypadku zaangażowania powyżej 100 000,00 środków z Instrumentu Finansowego dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy możliwy jest wymóg dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z polityką Pośrednika Finansowego.
5. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Działdowską Agencją Rozwoju S.A. lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A.; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A. w związku z zawieraniem umów Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
6. Wydatkowanie środków Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A. może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180 dni ze względu na charakter inwestycji.
7. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej, niż 1 lutego 2020 r., z uwzględnieniem specyfiki wydatku.
8. Dla celów rozliczenia Jednostkowej PP Pośrednik Finansowy może przyjąć zestawienie wydatków i wytypować próbę wydatków do szczegółowej weryfikacji. Uzupełniająca weryfikacja wydatków może odbywać się w ramach kontroli na miejscu.
9. 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.

### III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach Instrumentu Finansowego będą finansowane wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Jednostkowej PP mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, w szczególności:
  - 1) utrzymanie ciągłości funkcjonowania przedsiębiorstwa, w tym wydatki nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.
  - 2) pokrycie bieżących opłat i wydatków (m.in ZUS, koszty wynajmu, wynagrodzenia pracowników, w tym składowe należne ZUS, US i inne koszty bieżące)
  - 3) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy powstałe po 1 lutego 2020r.
  - 4) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp,
  - 5) finansowanie kapitału obrotowego, w tym zatowarowanie, półprodukty, itp.

- 6) sfinansowanie niezbędnych dla istnienia firmy inwestycji umożliwiających dostosowywanie się przedsiębiorstw do nowych warunków rynkowych (m.in. rozwinięcie udogodnień teleinformatycznych, sieci dystrybucji zdalnej w tym kurierskiej).
3. Z Jednostkowej PP finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

#### IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej PP 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) Prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) Refinansowanie całości lub części wydatków, które zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - 4) Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 5) Finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
  - 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 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.

#### V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Liczba wsparć które otrzymać może jeden przedsiębiorca wynika z następujących zasad:

- a) jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Płynnościowej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę Płynnościową;
- b) maksymalna wartość udzielonych Jednostkowych Pożyczek Płynnościowych jednemu przedsiębiorstwu nie może być wyższa niż 400 000,00 zł.

## VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Płynnościowej

Jednostkowe PP mogą być oprocentowane na warunkach:

1. korzystniejszych niż rynkowe:
  - a) Zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu 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 Rozporządzeniu 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. z 2015 r. 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 właściwych instytucji, spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach pomocy de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości:

- **15% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla przedsiębiorców, którzy zagwarantują utrzymanie przez okres 12 miesięcy od otrzymania pożyczki zatrudnienia na poziomie wynoszącym min. 90 % zatrudnienia na dzień złożenia wniosku o pożyczkę
- **25% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla pożyczek udzielanych w obszarze Inteligentnych Specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego tj.:
  - drewno i meblarstwo;
  - żywność wysokiej jakości;
  - ekonomia wody.
- **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia – dla pozostałych projektów .

Przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 o którym mowa w ppkt 1) powyżej<sup>2</sup>.

Poprzez inwestycje w ramach 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 szans zdiagnozowanych w analizie SWOT<sup>3</sup> dla danej inteligentnej specjalizacji,

<sup>2</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

- wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,

W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie wsparcie może zostać udzielone:

b) W wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia **14 kwietnia 2020 r.** w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, przy zastosowaniu obniżonych stóp oprocentowania co najmniej równych stopie bazowej (ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6.) obowiązującej w dniu 1 stycznia 2020 r., powiększonej o co najmniej:

1) w pierwszym roku trwania pożyczki:

a) 25 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

2) w drugim i trzecim roku trwania pożyczki:

a) 50 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

3) w czwartym, piątym i szóstym roku trwania pożyczki: 100 punktów bazowych – w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy,

Przy czym kwota główna pożyczki nie może przekroczyć:

- 1) dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń wypłaconych przez beneficjenta, oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale formalnie otrzymujących wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznej kwoty wynagrodzeń szacowanej na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
- 2) 25% łącznego obrotu beneficjenta w 2019 r.; albo
- 3) jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i w oparciu o oświadczenie beneficjenta o zapotrzebowaniu na płynność, kwota pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy oraz przez najbliższe 12 miesięcy w przypadku dużego przedsiębiorcy.
- 4) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna pożyczki może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy w przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego przedsiębiorcy albo średniego przedsiębiorcy oraz przez najbliższe 12 miesięcy w przypadku dużego przedsiębiorcy.
- 5) w przypadku pożyczki, której termin zapadalności przypada najpóźniej w dniu 31 grudnia 2020 r., kwota główna pożyczki może być wyższa niż kwota określona w pkt. 1) i 2) powyżej, jeżeli istnieje odpowiednie uzasadnienie i pod warunkiem zachowania proporcjonalności pomocy.

<sup>3</sup> 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](http://www.ris.warmia.mazury.pl)

2. **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.
3. Udzielenie pożyczki na warunkach rynkowych możliwe jest w sytuacji niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie Jednostkowej PP, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe o których mowa w pkt. VI 1. powyżej.
4. Dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy.
5. 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.
6. Od środków Jednostkowej PP nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

.....  
Podpis pożyczkodawcy

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

.....  
Podpis pożyczkobiorcy