

Załącznik nr 2  
do Umowy Operacyjnej nr .....

## **Metryka Produktu Finansowego**

### **Pożyczka Regionalna dla MŚP**

#### **I. Opis Instrumentu Finansowego**

POŻYCZKA REGIONALNA DLA MŚP - pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Województwo Warmińsko-Mazurskie oraz wnoszonego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru województwa warmińsko-mazurskiego.

Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie zarządza wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, która określa kluczowe cele, warunki i zasady wykorzystania oraz wdrażania zasobów zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej *Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2007-2013* oraz instrumentów finansowych *Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020*, będących w dyspozycji Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego. Strategia stanowi narzędzie realizacji polityki województwa warmińsko-mazurskiego w sferze przedsiębiorczości, określonej w dokumencie strategicznym regionu tj. *Strategii rozwoju społeczno-gospodarczego „Warmińsko-Mazurskie 2030”*.

#### **II. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP nie może być wyższa niż 1.000.000,00 zł.
2. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce Regionalnej dla MŚP wynosi 1% jej wartości.
3. Maksymalny dopuszczalny Limit strat w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP wynosi nie więcej niż 15% przyznanego Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP.
4. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie do 24 miesięcy<sup>1</sup> od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Instrumentu Finansowego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP.

---

<sup>1</sup> Długość Okresu Budowy Portfela deklarowana przez Pośrednika Finansowego w Biznes Planie, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego.

5. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP.
6. Przedsięwzięcie realizowane w ramach Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi być zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
7. Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP w terminie do 12 miesięcy. Okres karencji liczony jest od momentu uruchomienia pożyczki i nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP, o którym mowa w pkt. 5.
8. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
9. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP powinny zostać wypłacone w całości w Okresie Budowy Portfela.
10. Środki w ramach Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy proporcjonalnie do udziału własnego Zamawiającego i Pośrednika Finansowego, zgodnie z zasadą *pari passu*.
11. Po upływie połowy zakładanego Okresu Budowy Portfela, Zamawiający weryfikuje stopień zaawansowania wykorzystania Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP i w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykorzystał mniej niż 40% wartości przyznanego Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP, Województwu Warmińsko-Mazurskiemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy.

### **III. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP**

1. Jednostkowa Pożyczka Regionalna dla MŚP:
  - a) udzielana jest po przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego.
  - b) Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pośrednika Finansowego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej m.in. na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Ostatecznego Odbiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki lub zwolnienia (w uzasadnionych przypadkach) przez Pośrednika Finansowego hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia na zabezpieczenie. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP 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 powiązany 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 Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP 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. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi do 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z przyjętą praktyką u danego Pośrednika Finansowego.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP.
5. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin, o którym mowa w pkt. 4 może ulec wydłużeniu maksymalnie o 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
7. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
8. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Pośrednika Finansowego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczki Regionalnej dla MŚP w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Pośrednika Finansowego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
9. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

#### **IV. Kwalifikowalne przedsiębiorstwa (Ostateczni Odbiorcy)**

Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Regionalną dla MŚP 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 znajdują się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

3. 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.
4. Są mikro, małym lub średnim 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.
5. Posiadają na terenie województwa warmińsko-mazurskiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i prowadzącymi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

Na Pośredniku Finansowym ciąży obowiązek potwierdzenia, że działalność Ostatecznego Odbiorcy na terenie województwa warmińsko-mazurskiego nie ma charakteru pozornego.

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 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).
8. Nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

## **V. Zakres finansowania**

1. W ramach instrumentu finansowane będą inwestycje związane ze wzrostem konkurencyjności MŚP:
  - 1) zakup środków trwałych, w tym maszyny, urządzenia, aparaty, środki transportu z wyłączeniem podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS), narzędzia, przyrządy, wyposażenie, inne ruchomości oraz nieruchomości, przy czym:
    - a) w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP dopuszcza się finansowanie do wysokości 90% zakupu nieruchomości niezabudowanej / zabudowanej, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, w których prowadzona będzie działalność produkcyjna przedsiębiorstwa, rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia/maszyny, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały, surowce.

W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nabywaną nieruchomością.

Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego<sup>2</sup>, nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.,
  - 2) zakup wartości niematerialnych i prawnych,

---

<sup>2</sup> Jednostkowa Pożyczka może finansować zakup nieruchomości niemieszkalnych, przeznaczonych pod wynajem krótkoterminowy na cele turystyczne.

- 3) zakup usług obcych np. robót budowlanych, remontowych, montażowych i instalacyjnych, usług transportowych, przy czym dopuszcza się finansowanie zakupu usług obcych, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne, o których mowa w ust. 1 ppkt. 1) i 2),
- 4) zakup środków obrotowych (kapitał obrotowy) w postaci zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, produktów w toku, zaliczek na dostawy krótkoterminowe – do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
2. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki, pod warunkiem, że zmiana przedmiotu finansowania nie wpłynie na zmianę celu przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki.
3. Jednostkowa Pożyczka może finansować:
  - a) do 100% wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek do 500.000,00 zł, co oznacza, że wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany, z zastrzeżeniem pkt. V.1.1 a,
  - b) do 80% wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy – dla pożyczek powyżej 500.000,00 zł, co oznacza, że minimalny wkład własny Odbiorcy Ostatecznego wynosi 20%.
4. 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.
5. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest za zobowiązanie Odbiorcy Ostatecznego do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego na podstawie Umowy Inwestycyjnej, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

## **VI. Wykluczenia z finansowania**

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków 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 na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
  - 5) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno - prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
  - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. V,
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - 9) finansowanie zakupu nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne,
  - 10) finansowanie środków transportu z podgrupy KŚT 741 (według Klasyfikacji Środków Trwałych GUS),

- 11) 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;
- 12) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 19) 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,
- 20) finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez podmioty znajdujące się na liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie, zamieszczonej na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji.

## **VII. Ograniczenia w finansowaniu**

1. Finansowanie zakupu nieruchomości niezabudowanej/zabudowanej w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 90% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy. W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie 10% działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z nieruchomością.
2. Finansowanie aktywów obrotowych jest możliwe wyłącznie do wysokości nie większej niż 30% Jednostkowej Pożyczki, przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Umowy nie może przekroczyć 1.000.000,00 zł. Udzielenie kolejnej Jednostkowej Pożyczki możliwe jest wyłącznie po całkowitym rozliczeniu poprzedniej Jednostkowej Pożyczki.

## **VIII. Preferencje**

1. W ramach instrumentu Pożyczka Regionalna dla MŚP, preferowane będą inwestycje:
  - 1) wykazujące wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.:
    - a) drewno i meblarstwo,
    - b) żywność wysokiej jakości,
    - c) ekonomia wody,
    - d) zdrowe życie,

- e) inne inteligentne specjalizacje województwa warmińsko-mazurskiego, zatwierdzone w przyszłości przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

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 szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji<sup>3</sup>,
  - 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.
- 2) wykazujące wpływ na oszczędność surowców i energii - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie zużycia surowców i energii, w tym także wody; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja generuje oszczędność surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do oszczędności surowców i energii; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz ww. opinii,
- 3) wykazujące wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie emisji szkodliwych gazów do środowiska; Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku; należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji; warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja ogranicza emisję szkodliwych gazów do środowiska w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku; Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska; ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz ww. opinii,
- 4) wykazujące wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa - Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki potwierdzającą, że inwestycja jest innowacją w skali przedsiębiorstwa,

---

<sup>3</sup> Analizy SWOT dla poszczególnych inteligentnych specjalizacji znajdują się w raportach z Badania Potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego, dostępnych na stronie [biznes.warmia.mazury.pl](http://biznes.warmia.mazury.pl)

- 5) realizowane przez podmioty, o których mowa w pkt. IV, działające na rynku nie dłużej niż 3 lata<sup>4</sup>. Okres ten liczony jest w następujący sposób:
- a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym,
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.
- 6) realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej - pod uwagę brany jest obszar, na którym realizowana będzie inwestycja; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja realizowana będzie na obszarze o niskim poziomie aktywności gospodarczej na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim – obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej to obszary, dla których poziom wskaźnika: *podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności* kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej,
- 7) realizowane na obszarach przygranicznych, tj. na terenie powiatów przygranicznych województwa warmińsko-mazurskiego: bartoszycki, braniewski, gołdapski, kętrzyński, węgorzewski.
- 8) realizowane na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa) - pod uwagę brana jest stopa bezrobocia w powiecie na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, na terenie którego realizowana będzie inwestycja - na podstawie wskaźnika „*Stopa bezrobocia rejestrowanego w %*” według danych GUS lub Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja będzie realizowana na terenie powiatu o stopie bezrobocia wyższej od średniej stopy bezrobocia dla województwa warmińsko-mazurskiego - według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
- 9) przyczyniające się do tworzenia trwałych miejsc pracy - pod uwagę brany jest planowany w wyniku realizacji inwestycji wzrost zatrudnienia u Wnioskodawcy; inwestycja musi wykazać wzrost zatrudnienia netto, co oznacza, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji inwestycji może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu; wzrost zatrudnienia liczony jest po zakończeniu inwestycji, nie później niż w terminie 18 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy pożyczki, w porównaniu do stanu zatrudnienia na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki; do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:
- a) osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło lub umowy zlecenia,
  - b) osób wykonujących pracę nakładczą,
  - c) uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,
  - d) osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.

---

<sup>4</sup> Na moment podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP



Warunek jest spełniony, jeśli Wnioskodawca wykaże wzrost zatrudnienia o co najmniej 1 etat i utrzymanie wzrostu zatrudnienia przez okres co najmniej 1 roku licząc od daty osiągnięcia wskaźnika wzrostu zatrudnienia. Samozatrudnienie nie spełnia warunku.

#### **IX. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP**

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:

- 1) Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023),
- 2) Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2832 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. Urz. UE L, 2023/2832 z 15.12.2023).

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.

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 Odbiorców w ramach przynajmniej jednej z preferencji wskazanych w pkt. VIII, Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego będą udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i oprocentowane będą na poziomie:
  - 1) 25% stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki:
    - a) dla projektów realizowanych przez podmioty działające na rynku poniżej 3 lat (preferencja opisana w pkt. VIII.1.5),
    - b) realizowanych na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej (preferencja opisana w pkt. VIII.1.6),
    - c) realizowane na obszarach przygranicznych (preferencja opisana w pkt. VIII.1.7),
    - d) realizowanych na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (preferencja opisana w pkt. VIII.1.8),
  - 2) 50% stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki – dla projektów:
    - a) wpływających na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko – mazurskiego (preferencja opisana w pkt. VIII.1.1),
    - b) wykazujących wpływ na oszczędność surowców i energii (preferencja opisana w pkt. VIII.1.2),

- c) wykazujących wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska (preferencja opisana w pkt. VIII.1.3),
  - d) wykazujących wpływ na rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa (preferencja opisana w pkt. VIII.1.4),
  - e) przyczyniających się do tworzenia trwałych miejsc pracy (preferencja opisana w pkt. VIII.1.9).
- 4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, pośrednik będzie miał możliwości 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 przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
  - 5. Od środków Jednostkowej Pożyczki Regionalnej dla MŚP nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
  - 6. Dopuszcza się możliwość rozwiązania umowy z ostatecznym odbiorcą w przypadku:
    - 1) Nierozliczenia w terminie środków pochodzących z pożyczki,
    - 2) Wydatkowania środków niezgodnie z celem udzielonego wsparcia.