

Karta Produktu

Pożyczka rozwojowa (Pożyczka)

Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 1 200 000 zł.
2. Pożyczkobiorca może otrzymać jedną Pożyczkę.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki to 96 miesięcy od jej Uruchomienia¹.
4. Karencja w spłacie kapitału Pożyczki jest możliwa na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie do 12 miesięcy od jej Uruchomienia.
5. Pożyczka może być oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub rynkowych². W obu przypadkach oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania Pożyczki.
6. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe wynosi:
 - 1) 1,50% – gdy Pożyczkobiorca będący MŚP³ spełnia przynajmniej jeden z warunków:
 - a) Inwestycja znajduje się na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją⁴;
 - b) Pożyczkobiorca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce (licząc od dnia rejestracji działalności gospodarczej do dnia złożenia Wniosku o pożyczkę);
 - 2) 3,00 % – w przypadku pozostałych Pożyczkobiorców będących MŚP.
7. Dodatkowo oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może być niższe o 0,25 punktu procentowego (1,25% lub 2,75%), gdy Inwestycja wpisuje się w przynajmniej jeden obszar regionalnych inteligentnych specjalizacji⁵.
8. Możliwa jest Dotacja do 20% kapitału Pożyczki, jeżeli inwestycja ma na celu wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (B+R) albo dotyczy gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ), zgodnie z zasadami określonymi w Części VIII.

Część II. Przeznaczenie Pożyczki

1. Pożyczkę można przeznaczyć na Inwestycję, tj. wykonalne finansowo i zgodne z Umową przedsięwzięcie Pożyczkobiorcy, realizowane na terenie województwa małopolskiego.
2. Pożyczka może sfinansować następujące typy Inwestycji:
 - 1) rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu;

¹ Wpłata jakiegokolwiek kwoty Pożyczki (pierwsza transza lub całość) do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.

² Więcej informacji o warunkach rynkowych znajdziesz w cz. VI Karty Produktu.

³ MŚP to przedsiębiorca, który spełnia warunki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Zazwyczaj mikro zatrudnia poniżej 10 pracowników, mały poniżej 50, a średni poniżej 250 pracowników. Liczą się też powiązania, np. gdy masz udziały w innym przedsiębiorstwie.

⁴ Gminy wskazane w Strategii Rozwoju Województwa „Małopolska 2030”: <https://www.malopolska.pl/strategia-2030>

⁵ Inteligentne specjalizacje regionu: <https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu>

- 2) wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace B+R) do działalności własnej przedsiębiorstwa⁶;
 - 3) wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym⁷, w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobo- i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu;
 - 4) implementację rozwiązań cyfrowych.
3. Wniosek o pożyczkę może dotyczyć wyłącznie jednego typu Inwestycji albo może łączyć typy Inwestycji wskazane w ust. 2 pkt 1 i 4.
 4. Pożyczka może finansować wyłącznie te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień decyzji Partnera Finansującego o udzieleniu Pożyczki.
 5. Pożyczkobiorca może zmienić zakres rzeczowy Inwestycji, o ile jest zgodny z typem Inwestycji, na który była udzielona Pożyczka.
 6. Pożyczka może finansować do 100% wydatków na inwestycję. Pożyczkobiorca może wnieść swój wkład.
 7. Pożyczka może finansować wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT⁸.

Część III. Pożyczkobiorca

1. Pożyczkobiorcą może być podmiot, który spełni następujące warunki:
 - 1) Jest przedsiębiorcą mikro, małym lub średnim (MŚP) albo małą spółką o średniej kapitalizacji (small mid-cap)⁹, albo spółką o średniej kapitalizacji (mid-cap)¹⁰,
 - 2) Posiada siedzibę lub oddział w województwie małopolskim (najpóźniej na dzień zawarcia Umowy Pożyczki),
 - 3) Posiada zdolność do spłaty zobowiązań,
 - 4) Złoży Wniosek o Pożyczkę w naborze organizowanym przez Partnera Finansującego,
 - 5) Wniosek o Pożyczkę otrzyma pozytywną decyzję Partnera Finansującego,
 - 6) Spełnia inne wymogi przewidziane przez Partnera Finansującego oraz przepisami prawa (np. nie jest wykluczony z możliwości skorzystania ze środków unijnych i ew. pomocy publicznej lub de minimis, albo nie jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym).

Część IV. Wykluczenia i ograniczenia

1. Pożyczki nie można przeznaczyć na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazane w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 2021/1058, np. wytwarzanie tytoniu, lotniska, składowiska odpadów, produkcja i dystrybucja paliw kopalnych;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji z innego kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego;

⁶ Więcej informacji o działalności B+R znajdziesz w „Podręcznik Oslo” i „Podręcznik Frascati”, dostępnych na stronie internetowej Głównego Urzędu Statystycznego, <https://stat.gov.pl/>

⁷ Więcej informacji o GOZ znajdziesz w „Materiale pomocniczym GOZ”, dostępny na stronie <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

⁸ Niekiedy mogą być ograniczenia (zasady udzielania pomocy publicznej). Jeżeli zajdzie taka sytuacja, to Partner Finansujący poinformuje Cię o tym.

⁹ Mała spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które nie jest MŚP i zatrudniająca do 499 pracowników, której roczny obrót nie przekracza 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa – 86 mln EUR

¹⁰ Spółka o średniej kapitalizacji to przedsiębiorstwo, które zatrudnia nie więcej niż 3 000 pracowników, a nie jest MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji.

- 3) spłatę odsetek od zadłużenia,
 - 4) pofinansowanie wydatków w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Pożyczka może finansować zakup nieruchomości gruntowej pod warunkiem, że jest on bezpośrednio związany z celem Inwestycji i nie przekracza 10% jej wartości. W przypadku terenów poprzemysłowych oraz terenów opuszczonych, na których znajdują się budynki, nie może przekraczać 15% wartości Pożyczki.
 3. Pożyczka może finansować kapitał obrotowy – do 30% wartości Pożyczki. Kwota i przeznaczenie kapitału obrotowego muszą być bezpośrednio związane z celem Inwestycji, uzasadnione biznesowo i ekonomicznie we Wniosku o Pożyczkę.
 4. Pożyczkę można łączyć z innym wsparciem publicznym, ale nie na te same wydatki.

Część V. Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Partner Finansujący nie może uzależniać udzielenia Pożyczki od zawarcia z nim¹¹ dodatkowych umów, szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Wyjątkiem są powszechnie występujące na rynku oraz standardowo stosowane przez Partnera Finansującego zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca może wybrać spośród oferty ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Po zawarciu Umowy, Partner Finansujący ma 60 dni na uruchomienie Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach może wydłużyć ten termin.
3. Po Uruchomieniu Pożyczki, Pożyczkobiorca ma 90 dni na jej wydatkowanie¹². W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może zgodzić się na dłuższy termin.
4. Pożyczkobiorca przedstawia dokumenty, że wydatkował Pożyczkę zgodnie z jej celem. To przede wszystkim faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Musi on być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o Pożyczkę. Do tego potrzebne jest potwierdzenie zapłaty, co do zasady bezgotówkowej¹³. W uzasadnionych przypadkach Partner Finansujący może wymagać także dodatkowych dokumentów.
5. Pożyczkobiorca informuje Partnera Finansującego o wysokości wkładu własnego do Inwestycji (jeśli go wniośł).
6. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie Pożyczki powinna być w języku polskim. W razie wątpliwości co do treści dokumentów w innym języku, powinny one być przetłumaczone na język polski.

Część VI. Zabezpieczenie Pożyczki

1. Pożyczka musi być zabezpieczona.
2. Przedsiębiorca we Wniosku o Pożyczkę proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Partnera Finansującego. Na podstawie oceny Wniosku, w tym sytuacji finansowej przedsiębiorcy, Partner Finansujący może wymagać innej lub dodatkowej formy zabezpieczenia.
3. Pożyczka może być Uruchomiona po ustanowieniu zabezpieczenia.

¹¹ Ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego.

¹² Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków

¹³ Ewentualne płatności gotówką powinny być zgodne z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (np. co do kwoty transakcji i rachunku płatniczego).

Część VII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki

1. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe ustalane jest zgodnie z:
 - 1) zasadami pomocy de minimis¹⁴ lub
 - 2) zasadami regionalnej pomocy inwestycyjnej¹⁵
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej Komisji Europejskiej¹⁶ i może być udzielone przedsiębiorstwom typu:
 - 1) mała spółka o średniej kapitalizacji lub spółka o średniej kapitalizacji,
 - 2) MŚP, gdy nie jest możliwe udzielenie im wsparcia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.
3. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto¹⁷.
4. Partner Finansujący nie nalicza opłat związanych z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres mogą wiązać się z opłatami. Np. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy, nie rozliczył Pożyczki w terminie, ma zaległości w spłacie, Partner Finansujący musi podjąć działania windykacyjne (zgodnie z postanowieniami Umowy). Opłaty za tego rodzaju czynności określone są w Umowie oraz Taryfie prowizji i opłat Partnera Finansującego.

Część VIII. Dotacje

1. Pożyczkobiorca może otrzymać 20% Dotacji na spłatę części kapitału Pożyczki, jeżeli inwestycja dotyczy wdrożenia prac badawczo-rozwojowych (B+R) lub GOZ (gospodarki obiegu zamkniętego).
2. Pożyczkobiorca może otrzymać Dotację, jeżeli:
 - 1) Wniosek o Pożyczkę zawiera:
 - a) kwotę Dotacji o jaką Pożyczkobiorca wnioskuje,
 - b) raport z prac badawczo-rozwojowych lub dokumenty potwierdzające zakup praw do wyników prac B+R, lub analizę wykonalności Inwestycji w kierunku GOZ,
 - 2) Partner Finansujący potwierdzi na podstawie oceny Wniosku, że przedsiębiorca spełnia warunki umożliwiające udzielenie Dotacji.
3. Zastosowanie Dotacji odbędzie się poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające wydatkowanie Pożyczki,
 - 2) Partner Finansujący zweryfikuje, że wydatki i Inwestycja są zgodne z Umową.

¹⁴ Określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z 13 grudnia 2023 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027

¹⁵ Określone w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z 7 października 2022 r w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027

¹⁶ Obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

¹⁷ Obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.