

Karta Produktu: Pożyczka Obrotowa

1. Przeznaczenie finansowania

- 1.1. Środki Jednostkowej Pożyczki muszą być przeznaczone na finansowanie kapitału obrotowego związanego z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą, w tym podatku od towarów i usług.

2. Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki

- 2.1. Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 400 000,00 PLN.
- 2.2. Nie jest wymagany wkład własny Ostatecznego Odbiorcy w wydatkach Jednostkowej Pożyczki.
- 2.3. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 48 miesięcy (4 lata) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. 5.2 lit. b).
- 2.4. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt. 5.2 lit. a), przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 2.3.

3. Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowane przedsiębiorstwa)

Ostatecznymi Odbiorcami wsparcia w postaci Jednostkowej Pożyczki są mikro i małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika I do 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 (Dz. Urz. UE 2014/L 187), które spełniają łącznie następujące kryteria:

- a) w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia posiadają na terenie województwa wielkopolskiego 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 stale prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego (na dzień podpisania Umowy Pośrednika II stopnia będą prowadziły działalność gospodarczą w sposób stały na terenie województwa wielkopolskiego w związku z realizacją projektu);
- b) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Komunikatu Komisji Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE 2014/C 249/01), nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;
- c) 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;
- d) nie została wydana ze skutkiem wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu

- o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE 2012/C 326/47), nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych (wyłączeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa);
- e) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/ Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz przedsiębiorstwo nie jest stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;
 - f) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich współnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;
 - g) 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 udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki;
 - h) spełnią ewentualne inne kryteria określone przez Pośrednika Finansowego, z zachowaniem zasady równego traktowania Ostatecznych Odbiorców.

4. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

4.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- a) 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;
- b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- c) finansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym przez Ostatecznych Odbiorców, w tym środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych;
- d) finansowanie przeterminowanych zobowiązań o charakterze pożyczkowym/kredytowym/leasingowym oraz w restrukturyzacji i windykacji;
- e) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Ostatecznego Odbiorcę działalnością gospodarczą;
- f) finansowanie kar pieniężnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z prawomocnych wyroków sądowych;
- g) 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;

- h) finansowanie inwestycji kapitałowych, udziałów, akcji, papierów wartościowych itp.;
- i) finansowanie przedsięwzięć w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
- j) finansowanie wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

5. Preferencje

5.1. Obszary preferencji – preferowane będą Jednostkowe Pożyczki:

- a) udzielane Ostatecznym Odbiorcom mającym swoje siedziby na Obszarze Strategicznej Interwencji (OSI): „Miasta średnie tracące dotychczasowe funkcje społeczno-gospodarcze” (tj. 7 miast: Gniezno, Koło, Konin, Piła, Pleszew, Turek, Złotów) oraz OSI: „Obszary zagrożone trwałą marginalizacją” (tj. 13 gmin: Babiak, Chodów, Czajków, Drawsko, Jastrowie, Lipka, Okonek, Olszówka, Osieczna, Przedecz, Wapno, Wieleń i Wierzbiniek), wyznaczonych na poziomie krajowym i ujętych w Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego do 2030 roku.

5.2. Preferencje związane z Jednostkowymi Pożyczkami, o których mowa w pkt. 5.1, z których może skorzystać Ostateczny Odbiorca, polegają na:

- a) wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w pkt. 2.4, o maksymalnie 3 miesiące, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w pkt. 2.3;
- b) wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 2.3, o maksymalnie 12 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej Pożyczki;
- c) braku dodatkowej odpłatności, o której mowa w pkt. 7.1 lit. b).

Preferencje, o których mowa powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej Pożyczki.

6. Zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki

6.1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest:

- a) na podstawie dokumentów złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki;
- b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny Ostatecznego Odbiorcy zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodyką;
- c) po ustanowieniu zabezpieczeń.

6.2. 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 Stowarzyszeniem Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Stowarzyszenia Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości.

Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Stowarzyszenia Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości w związku z zawieraną Umową Pośrednika II stopnia, z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia takiego, jak „cesja

praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

- 6.3. 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. Dopuszcza się aby dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków było oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, czy zbiorcza historia/wyciąg z rachunku Ostatecznego Odbiorcy, z którego wydatkowane są środki (co nie zwalania Ostatecznego Odbiorcy z obowiązku należytego dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu). Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, iż kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
- 6.4. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdej Jednostkowej Pożyczki, w tym potwierdzenie wykorzystania środków zgodnie z Umową Pośrednika II stopnia, musi być dokonywane na bieżąco oraz zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Pośrednika II stopnia. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia Jednostkowej Pożyczki stanowi element dokumentacji realizacji Umowy Pośrednika II stopnia i przechowywana jest zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy.
- 6.5. 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.
- 6.6. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi być należycie udokumentowane, zgodnie z pkt. 6.3, w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni. Przesłanki decyzji w przedmiotowej kwestii muszą być udokumentowane.

7. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowej Pożyczki

- 7.1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane:
 - a) 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 i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka;
 - b) dodatkowo do marży obliczonej na podstawie powyższej metodologii dodaje się co najmniej 0,5 p.p., z zastrzeżeniem pkt. 5.2 lit. c), z zachowaniem zasady równego traktowania Ostatecznych Odbiorców.
- 7.2. Pośrednik Finansowy nie może pobierać 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.