

Załącznik nr 2 do Aneksu nr 4 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka na innowacje
nr 2/RPPM/5617/2017/I/DIF/067

Załącznik Nr 10

do Umowy Operacyjnej – Pożyczka na innowacje nr 2/RPPM/5617/2017/I/DIF/067

Karta Produktu Pożyczka na innowacje

I. Podstawowe parametry Pożyczki na innowacje

1. Wartość Pożyczki na innowacje co do zasady wynosi od 200 000,00 zł do 5 000 000,00 zł.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki na innowacje Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 2 lata od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki na innowacje nie może być dłuższy niż 120 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki na innowacje, z zastrzeżeniem ppkt. 6 poniżej.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki na innowacje wynosi 24 miesiące od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki na innowacje.
6. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może podjąć decyzję o udzieleniu Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowej albo kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
 - 1) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
 - 2) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
 - 3) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
 - 4) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki na innowacje,
 - 5) decyzja Pośrednika Finansowego w sprawie udzielenia wakacji kredytowych oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki na innowacje poprzedzona jest oceną wniosku, o którym mowa w ppkt. 3) powyżej.

II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki na innowacje

1. Udzielenie Pożyczki na innowacje nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Towarzystwem Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. lub

podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Towarzystwa Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A.; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Towarzystwa Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. w związku z zawieraną umową Pożyczki na innowacje, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

2. Wydatkowanie środków Pożyczki na innowacje musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 2 lat dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejny rok ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

Pożyczki na innowacje dla przedsiębiorstw będą przeznaczone na finansowanie rozwoju realizowanego w oparciu o działalność badawczo-rozwojową i kierowane, wyłącznie na inwestycje wpisujące się w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza¹ realizowane na terenie województwa pomorskiego.

W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia B+R przedsiębiorstw (w tym przedsięwzięcia kontynuacyjne, dla przedsiębiorstw wspartych uprzednio w formie wejść kapitałowych), będące na wczesnych etapach gotowości technologicznej (co do zasady VII – IX TRL², a w uzasadnionych przypadkach również II – VI TRL³), oraz służące opracowaniu nowych lub istotnie ulepszonych produktów i procesów produkcyjnych i zmierzające do wdrożenia wyników prac B+R do działalności gospodarczej poprzez finansowanie w szczególności:

- badań przemysłowych ;
- prac rozwojowych;
- procesu zabezpieczenia i ochrony własności intelektualnej przedsiębiorstwa dla własnych rozwiązań technicznych;
- zakup wyników prac B+R i praw do własności intelektualnej oraz dostosowanie przedsiębiorstwa do ich wdrożenia;

oraz uzupełniająco:

¹ Inteligentne Specjalizacje Pomorza przyjęte uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego nr 316/31/15 z dnia 9 kwietnia 2015 r. z późn. zm. (71/110/16 z dnia z dnia 26 stycznia 2016 r.) - szczegółowo określone w porozumieniach na rzecz ISP przyjętych uchwałą Zarządu Województwa Pomorskiego nr 72/110/16 z dnia 26 stycznia 2016 r. z późn. zm. (612/150/16 z dnia 16 czerwca 2016 r.).

² Zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 4 stycznia 2011 r. w sprawie sposobu zarządzania przez Narodowe Centrum Badań i Rozwoju realizacją badań naukowych lub prac rozwojowych na rzecz obronności i bezpieczeństwa państwa (Dz.U. z 2011 Nr 18 poz. 91). Przeznaczenie przez MŚP (mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014) części środków pochodzących z Inwestycji na wdrożenie i komercjalizację prac B+R, będzie możliwe w przypadku odpowiedniej zmiany w Programie, o czym Menadżer poinformuje Pośrednika Finansowego w formie Wytycznych.

³ Wsparcie inwestycji na poziomie poniżej VII TRL wymagać będzie oceny Pośrednika Finansowego w zakresie zapewnienia finansowania przedsięwzięcia B+R do poziomu IX TRL.

- infrastruktury B+R przedsiębiorstwa (budowy, rozbudowy, przebudowy, zakupu wyposażenia laboratoriów lub działów B+R w przedsiębiorstwach).

IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki na innowacje 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - 5) finansowanie kapitału obrotowego;
 - 6) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. III powyżej;
 - 7) 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;
 - 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów - za wyjątkiem celów medycznych określonych dla Inteligentnej Specjalizacji Pomorza;
 - 14) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - 15) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 16) 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.

V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie, z Wkładu Funduszu Funduszy, zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki na innowacje maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę na innowacje.
3. Przedsięwzięcie B+R będące na poziomie IX TRL nie może być samodzielnym i jedynym przedmiotem finansowania w ramach Pożyczki na innowacje.
4. Finansowanie zakupu i wdrożenia wyników prac B+R jest możliwe tylko w przypadku konieczności przeprowadzenia prac rozwojowych uzupełniających/dostosowujących technologie do specyfiki przedsiębiorstwa.
5. Warunkiem wsparcia tworzenia i rozwoju infrastruktury B+R, inwestycji w aparaturę, sprzęt i inne niezbędne wyposażenie służące tworzeniu działów B+R i laboratoriów w przedsiębiorstwach jest przedstawienie planu w zakresie prac B+R.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki na innowacje

1. Jednostkowe Pożyczki na innowacje udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego są oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe:
 - 1) 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 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. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).
 - 2) zgodnie z zasadami udzielania pomocy na projekty badawczo-rozwojowe, o których mowa w art. 25 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 21 lipca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy na badania podstawowe, badania przemysłowe, eksperymentalne prace rozwojowe oraz studia wykonalności w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 1075 z późniejszymi zmianami).
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na innowacje jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w oparciu o następujące zasady:
 - 1) Wkład Funduszu Funduszy jest oprocentowany na poziomie **25% stopy bazowej, nie mniej jednak niż 0,5%** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, określanej przez Komisję Europejską, o której mowa w Komunikacie Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych;
 - 2) Wkład Pośrednika Finansowego może być oprocentowany na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na poziomie rynkowym obliczanym przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej⁴ oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych;
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis lub pomocy na projekty badawczo-rozwojowe finansowanie, z zastrzeżeniem w ppkt 4 poniżej, jest udzielane na zasadach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w

⁴ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (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).

oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego), , przy czym Wkład Funduszy jest oprocentowany na takich samych zasadach jak Wkład Pośrednika Finansowego. oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

4. W ramach Jednostkowej Pożyczki na innowacje dopuszcza się łączenie pomocy *de minimis*, o której mowa w pkt IX1.1) z pomocą na projekty badawczo-rozwojowe, o której mowa w pkt IX1.2) albo pomocy na projekty badawczo-rozwojowe, o której mowa w pkt IX1.2) z zasadami rynkowymi, o których mowa w ppkt 3 powyżej, przy czym odpowiedni podział wydatków (kosztów) kwalifikowalnych objętych poszczególnymi zasadami powinien być zawarty w biznes planie Ostatecznego Odbiorcy oraz - wraz z ich oprocentowaniem - w Umowie Inwestycyjnej. Jednocześnie połączenie pomocy *de minimis* o której mowa w pkt IX1.1) z pomocą na projekty badawczo-rozwojowe, o której mowa w pkt IX1.2) nie może powodować naruszenia zasad ogólnych określonych dla pomocy *de minimis*.
5. W ramach Jednostkowej Pożyczki na innowacje nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem lub obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

Podpis pośrednika finansowego

Oświadczam, iż zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu:

Podpis pożyczkobiorcy

