

## Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa

### I. Podstawowe parametry Pożyczki Płynnościowej

1. Wartość Pożyczki wynosi do 600 tys. zł.
2. Wkład własny Pożyczkobiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach może wydłużyć termin na wypłatę środków pożyczki.
4. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem ppkt 4. Skorzystanie z karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych nie wyklucza Pożyczkobiorcy z możliwości ubiegania się o udzielenie wakacji kredytowych zgodnie z ppkt 6.
6. Raz do roku na 2 miesiące, w pierwszym i drugim roku okresu spłaty Pożyczki, Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Pożyczki, z zastrzeżeniem ppkt 4.

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

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach w związku z zawieraniem umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. 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 Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 180.

3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
4. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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 Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.

### III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Pożyczki przeznaczone są na wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z terenu województwa podkarpackiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19. W ramach Pożyczki finansowane będą wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej.
2. Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe, w tym np.:
  - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US),
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy<sup>1</sup>,
  - 3) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,
  - 4) zatowarowanie, półprodukty itp.,
  - 5) wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Odbiorcy.
3. Z Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

### IV. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Pożyczki 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 na dzień złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 7) finansowanie zobowiązań dla których termin zapadalności przypadł przed 1 lutym 2020 r.
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;

<sup>1</sup> Zobowiązania publiczno-prawne nie mogą być finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki w przypadku udzielenia pożyczki na warunkach określonych w pkt. VI.1.2.)

- 9) 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;
- 10) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 14) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 16) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

#### V. Ograniczenia w finansowaniu

1. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach Limitu Pożyczki Płynnościowej więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie przekroczy 10% wartości Limitu Pożyczki Płynnościowej, przy czym wskazany 10- proc. % limit nie obowiązuje Ostatecznego Odbiorcy, któremu udzielana jest tylko jedna Jednostkowa Pożyczka
2. Środki Pożyczki nie mogą nakładać się finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

#### VI. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczki Płynnościowej

1. Pożyczka może być oprocentowana:
  - 1) **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. 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.

**Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie:**

[http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)

oraz

[https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)

- 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, 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 Rozporządzenia 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 późniejszymi zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%.

- 3) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, 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. Jeżeli odpowiednie przepisy Rozporządzenia o którym mowa powyżej stawiają dodatkowe warunki udzielenia pomocy, które są bardziej restrykcyjne w stosunku do postanowień niniejszej Karty Produktu, zapisy Rozporządzenia mają pierwszeństwo stosowania do udzielenia danej Pożyczki, dotyczy to m. in. oprocentowania Pożyczki.
2. Od środków Pożyczki 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