*Załącznik nr 1 do Regulaminu* ***Funduszu dla Start – up***

***Załącznik nr [2] do Umowy Operacyjnej – Pożyczka dla Start-upów   
nr [2/RPMP/14818/2019/0/DIF/163]***

**Metryka Instrumentu Finansowego**

**Pożyczka dla start-upów**

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowie”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

1. **Opis Instrumentu Finansowego**

Pożyczka dla start-upów (dalej „Pożyczka”) udzielana przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP we wczesnej fazie rozwoju (Start-up)[[1]](#footnote-1).

1. **Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek** 
   1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 10.000,00 PLN do 1.000.000,00 PLN i jednocześnie nie może przekroczyć 10% kwoty przyznanego Limitu Pożyczki.
   2. Co najmniej 30%[[2]](#footnote-2) Limitu Pożyczki musi zostać przeznaczone na Jednostkowe Pożyczki w udziale Wkładu Funduszu Funduszy do kwoty 100.000,00 PLN. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż 10% jej wartości[[3]](#footnote-3).
   3. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela[[4]](#footnote-4), tj. w terminie maksymalnie do 18 miesięcy od dnia wypłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
   4. Wypłata Wkładu Funduszu Funduszy w ramach Limitu Pożyczki dokonywana jest na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy, na zasadach określonych w Zał. nr 3 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń Operacji).
   5. Co najmniej 40% Limitu Pożyczki należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela, wskazanego w Umowie Operacyjnej.
   6. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki powinny zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela, z zastrzeżeniem terminu, o którym mowa w pkt. III. 3.
   7. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki.
   8. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji w spłacie Jednostkowej Pożyczki o okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. II.7 powyżej.
   9. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
   10. Jakiekolwiek środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek podlegają przekazaniu do MFF, w sposób zgodny z Zał. nr 3 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń Operacji) oraz Zał. nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
   11. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi 15% przyznanego Limitu Pożyczki.
2. **Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki** 
   1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
      1. przeprowadzeniu oceny zdolności kredytowej/pożyczkowej Ostatecznego Odbiorcy, przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z metodyka służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia;
      2. ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń, zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacja Zamówienia
   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 Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym 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, 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 Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
   4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest w szczególności faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
3. **Przeznaczenie finansowania** 
   1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia, na terenie województwa małopolskiego realizowane przez MŚP działające na rynku nie dłużej niż 24 miesiące, mające na celu wsparcie inwestycyjne i wspomaganie rozwoju kolejnych etapów dojrzałości gospodarczej przedsiębiorstw we wczesnej fazie rozwoju, w tym w szczególności:
      1. inwestycje w nowoczesne maszyny, urządzenia i sprzęt produkcyjny, w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
      2. rozwój sprzedaży produktów i usług w Internecie (handel elektroniczny),
      3. inwestycje dotyczące stosowania w działalności gospodarczej technologii informacyjno – komunikacyjnych (TIK),
      4. przedsięwzięcia z zakresu dostosowania istniejących instalacji produkcyjnych do standardów najlepszych dostępnych technik (BAT – best available technology) – nowoczesne rozwiązania umożliwiające redukcję kosztów działalności rynkowej w przedsiębiorstwach, wynikającą z mniejszego zużycia energii lub bardziej efektywnego wykorzystania surowców (jako element kompleksowego projektu),
      5. finansowanie kapitału obrotowego wyłącznie pod warunkiem, iż będzie powiązane z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa oraz zgodne z wytycznymi KE w tym zakresie.
   2. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.
4. **Preferencje finansowania** 
   1. Wsparcie w ramach instrumentu Pożyczka będzie udzielane na zasadach korzystniejszych niż rynkowe tj. wyłącznie na zasadach pomocy de minimis jeżeli projekty będą realizowane:
      1. w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji, zgodnie z definicją zawartą w Umowie Operacyjnej.
      2. na terenach o niskiej aktywności gospodarczej[[5]](#footnote-5), wskazanych w Zał. 13 do Umowy Operacyjnej (Wykaz obszarów o niskim poziomie aktywności gospodarczej w województwie małopolskim). Obszary te będą podlegały cyklicznej aktualizacji zgodnie z danymi publikowanymi przez GUS.
5. **Wykluczenia z finansowania** 
   1. W ramach instrumentu nie jest możliwe:
      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 zrealizowane;
      3. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów;
      4. spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy,
      5. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
      6. finansowanie zakupu udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa;
      7. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
      8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
      9. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
      10. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
      11. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
      12. l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
      13. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
      14. 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.
6. **Ograniczenia w finansowaniu** 
   1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% całkowitych wydatków kwalifikowalnych projektu finansowanego Jednostkową Pożyczką udzieloną na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
   2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki.
7. **Ostateczni Odbiorcy (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)** 
   1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę 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 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,
      3. 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,
      4. 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),
      5. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
      6. 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,
8. **Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek** 
   1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
      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.
      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). 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.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalane jest w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki, dla przedsiębiorców działających w obszarach preferencji, wskazanych w pkt. V, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej nr 2008/C 14/02, o którym mowa w pkt. IX.1.a) powyżej.

* 1. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
  2. Wszelkie czynności dokonywane przez Pośrednika Finansowego na etapie udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki, w tym monitorowania, rozliczenia i spłaty, nie generują dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

1. Start-up- zgodnie z definicją zawartą w Umowie Operacyjnej [↑](#footnote-ref-1)
2. W uzasadnionych przypadkach Menadżer dopuszcza obniżenie udziału % Jednostkowych Pożyczek w kwocie do 100.000,00 zł w Limicie Pożyczki, pod warunkiem osiągnięcia wartości wskaźników określonych w § 7 Umowy Operacyjnej. [↑](#footnote-ref-2)
3. Udział własny Pośrednika Finansowego wniesiony powyżej 10%, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego. [↑](#footnote-ref-3)
4. Długość Okresu Budowy Portfela deklarowana przez Pośrednika Finansowego w Biznes Planie, stanowi punktowe Kryterium wyboru ofert na etapie postępowania przetargowego. [↑](#footnote-ref-4)
5. Decydujące jest miejsce prowadzenia działalności lub siedziba Ostatecznego Odbiorcy [↑](#footnote-ref-5)