

## Załącznik nr 2 do Umowy nr ...

### Metryka Instrumentu Finansowego

#### Pożyczka na Odbudowę Biznesu

Terminy zdefiniowane w Umowie posiadają to samo znaczenie w niniejszym załączniku, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

#### § 1 Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka na Odbudowę Biznesu (Jednostkowa Pożyczka) udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych na terenie województwa pomorskiego, związanych z wdrażaniem rozwiązań m.in. cyfryzacyjnych lub ekoefektywnych, a także ukierunkowanych na inwestycje rozwojowe, realizowanych przez mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. **§ 2 Ogólne zasady budowy Portfela Pożyczek**

1. Pośrednik Finansowy buduje Portfel Pożyczek w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie od dnia zawarcia Umowy (rozumianego jako dzień udostępnienia przez Menadżera Funduszu Funduszy Pośrednikowi Finansowemu Limitu Instrumentu Finansowego), nie dłużej niż do 31 sierpnia 2023 r.<sup>1</sup>
2. W ramach przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego Jednostkowe Pożyczki zostaną udzielone co najmniej 25 unikatowym Ostatecznym Odbiorcom.
3. Co najmniej 40% Limitu Instrumentu Finansowego (bez uwzględnienia Limitu Instrumentu Finansowego wynikającego z Prawa Opcji) należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela.
4. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki należy wypłacić w całości w Okresie Budowy Portfela.
5. 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 lub odzyskanych od Ostatecznych Odbiorców, z zastrzeżeniem §6 ust. 2 pkt 1) Procedury Rozliczeń.
6. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi 15% kwoty wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców Limitu Instrumentu Finansowego.
7. Pośrednik Finansowy może zdecydować o zaangażowaniu środków własnych w przedsięwzięcia finansowane w ramach Jednostkowych Pożyczek. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zawiera z Ostatecznym Odbiorcą odrębną umowę pożyczki, na zasadach i warunkach określonych przez Pośrednika Finansowego. Dla uniknięcia wątpliwości - umowy pożyczek, o których mowa powyżej w niniejszym ust. 7, nie stanowią Jednostkowej Pożyczki w rozumieniu Umowy oraz nie są wpisywane do Portfela Pożyczek.

<sup>1</sup> Z zastrzeżeniem dłuższego terminu w przypadku skorzystania przez MFF z Prawa Opcji.

### § 3 Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 300 tys. zł do 1 mln zł, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
2. Jeden Ostateczny Odbiorca może pozyskać nie więcej niż dwie Jednostkowe Pożyczki o łącznej wartości nie większej niż 1 mln zł.
3. W przypadku, gdy w dyspozycji Pośrednika Finansowego pozostanie kwota Limitu Instrumentu Finansowego mniejsza niż 300 tys. zł możliwe jest udzielenie Jednostkowej Pożyczki w niższej kwocie, za uprzednią zgodą Menadżera Funduszu Funduszy.
4. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.

### § 4 Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
  - 1) przeprowadzeniu oceny ryzyka kredytowego Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
  - 2) weryfikacji spełniania przez Ostatecznego Odbiorcę i Inwestycję warunków i kryteriów określonych w Metryce;
  - 3) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, przy czym każdorazowo obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z porozumieniem wekslowym albo akt notarialny, w którym dłużnik (Ostateczny Odbiorca) poddaje się dobrowolnie egzekucji z całego majątku zgodnie z postanowieniami art. 777 § 1 pkt. 5 Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 z późn. zm.).
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 powiązany 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 Inwestycyjną, 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. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki (liczy się termin wystawienia dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków)<sup>2</sup>. W uzasadnionych przypadkach

<sup>2</sup> Pośrednik Finansowy ma dodatkowo 14 dni kalendarzowych na odebranie od Ostatecznego Odbiorcy dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków oraz jego weryfikację. W przypadku niedochowania maksymalnego

i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Ostateczny termin na należyte udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki to 31.10.2023 r.<sup>3</sup>

4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest co do zasady faktura, a w uzasadnionych przepisami przypadkach inny dokument księgowy równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wraz z dowodem zapłaty. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę 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 Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t. j. Dz.U. 2021 poz. 162) lub aktu zastępującego.
6. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów na udokumentowanie – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów lub zwrot odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
7. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej z zastrzeżeniem §2 ust. 4 powyżej.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do pozyskania od Ostatecznego Odbiorcy informacji na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Pośrednika Finansowego w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na etapie rozliczenia lub w formie innych dokumentów.

## § 5 Przeznaczenie finansowania

1. W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia realizowane na terenie województwa pomorskiego, związane z wdrażaniem rozwiązań m.in. cyfryzacyjnych lub ekoefektywnych, a także ukierunkowanych na inwestycje rozwojowe, w obszarach działalności

---

terminu, Pośrednik Finansowy powinien uzyskać uprzednią zgodę Menadżera Funduszu Funduszy na dalsze procedowanie. Informacja o statusie potwierdzenia wydatkowania przekazywana jest do Menadżera Funduszu Funduszy w procesie sprawozdawczym.

<sup>3</sup> W przypadku skorzystania przez Menadżera Funduszu Funduszy z Prawa Opcji – dla części Wkładu Funduszu Funduszy wynikającej z tego prawa – termin na należyte udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki to 30.11.2023 r.

Ostatecznego Odbiorcy, obejmujące m.in.:

- 1) zakup środków trwałych i produkcji, wartości niematerialnych i prawnych,
  - 2) modernizację środków trwałych i produkcji, wyposażenia i pomieszczeń wykorzystywanych w działalności,
  - 3) adaptację nowych pomieszczeń z przeznaczeniem na prowadzenie działalności,
  - 4) wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących stanowisk pracy,
  - 5) doradztwo w zakresie wyżej wymienionych działań,
  - 6) inne związane z ekologiczną i cyfrową odbudową gospodarki, w tym np. ograniczające oddziaływanie na środowisko, dążące do niskoemisyjności, wprowadzające transformację cyfrową,
  - 7) zdolność do rozszerzania działalności o nowe produkty i usługi,
  - 8) zwiększenie produktywności m.in. poprzez wdrażanie nowych lub zmianę dotychczasowych rozwiązań produkcyjnych, a także zmiany w zakresie świadczenia usług,
  - 9) zakup maszyn i sprzętu lub rozbudowa zaplecza.
2. Preferowane będą projekty z zakresu cyfryzacji i efektywności, przy czym:
- 1) przez cyfryzację należy rozumieć rozwój infrastruktury łączności cyfrowej oraz rozwiązań w zakresie e-usług poprzez wykorzystanie technologii cyfrowej, a także wzrost kompetencji cyfrowych społeczeństwa, zastosowanie przełomowych technologii cyfrowych w gospodarce, poprawę w obszarze cyberbezpieczeństwa;
  - 2) przez efektywność należy rozumieć wszelkie działania zmierzające do osiągnięcia neutralności klimatycznej i zrównoważonego rozwoju, w formie inwestycji wspierających zieloną transformację gospodarki, inwestycje w innowacyjne technologie ograniczające emisje i przyczyniające się do zmniejszenia wpływu na środowisko, a także inwestycje zmierzające do rozwoju elektromobilności z wykorzystaniem energii odnawialnej i paliw alternatywnych.
3. W ramach Instrumentu Finansowego możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego do wysokości 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego lub inwestycji rozwojowej, na które przyznane zostało finansowanie.
4. Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego lub inwestycji rozwojowej może stanowić do 100% jego wartości.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zapewnienia, że Ostateczni Odbiorcy będą wybierani z uwzględnieniem charakteru Instrumentu Finansowego oraz potencjalnej trwałości ekonomicznej Inwestycji, która ma być finansowana.

## § 6 Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej 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) finansowanie inwestycji fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej;
- 4) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);
- 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 6) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 7) finansowanie kapitału obrotowego powyżej 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji;
- 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- 10) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem przedsięwzięcia inwestycyjnego lub inwestycji rozwojowej określonym w § 5 powyżej;
- 11) 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;
- 12) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- 14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 15) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 16) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 17) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 18) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 19) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 20) 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;

- 21) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo-pobytowych (rozumianych zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020, a w przypadku instytucji zdrowotnych – zgodnie z Policy Paper dla ochrony zdrowia na lata 2014-2020 Krajowe Strategiczne Ramy) świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Inwestycji.

## § 7 Ograniczenia w finansowaniu

Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych oraz nieruchomości lokalowych w ramach finansowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego lub inwestycji rozwojowej możliwe jest do wysokości 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

## §8 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 i 24 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) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego;
  - 5) 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);
  - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
  - 7) 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, chyba że Pośrednik Finansowy wystąpi o stosowną uprzednią zgodę do Menadżera Funduszu Funduszy o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska.

## § 9 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<sup>4</sup> 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 metodyki wyznaczania współczynnika ryzyka;
  - 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji o których mowa w § 5 ust. 2, przy czym:**
    - a) Jednostkowe Pożyczki są udzielane zgodnie z zasadami:
      - 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 (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 352, str. 1 z późn. zm.) 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 (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 900 ze zm.); albo
      - programu pomocowego opracowanego na podstawie art. 107(3)(b) TFUE zgodnie z Komunikatem KE Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 z 19 marca 2020 r. (Dz. U. UE. C. z 2020 r. str. 91 z późn. zm.);
    - b) o ile przepisy wskazane w lit. a) powyżej nie stanowią inaczej, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i równe jest wysokości **stopy bazowej** 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. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków pozwalających na udzielenie finansowania na warunkach opisanych w ust. 1 pkt 2) powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. W przypadku braku spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zapłaci za czas opóźnienia odsetki ustawowe za opóźnienie, obliczone zgodnie z postanowieniami art. 481 §2 Kodeksu Cywilnego.
4. W ramach Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem lub obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności

<sup>4</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](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](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)).

windykacyjnych oraz kosztów innych niezbędnych działań Pośrednika Finansowego spowodowanych niewywiązaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.