

Załącznik nr 9  
do Umowy Operacyjnej 2/FELD/9025/2026/II/EFRR/389  
oraz 2/FELD/9025/2026/V/EFRR/390  
– Instrument Finansowy Pożyczka na inwestycje w MŚP II

## Karta Produktu

### Pożyczka na inwestycje w MŚP II (Pożyczka)

#### Część I. Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki nie może przekroczyć 3.000.000,00 PLN.
2. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki przez Pożyczkodawcę wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - a. 60 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN będącej mikropożyczką,
  - b. 84 miesiące – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 PLN do 3.000.000,00 PLN,od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki wynosi:
  - a. do 6 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie do 100.000,00 PLN,
  - b. do 12 miesięcy – dla Pożyczki w kwocie od 100.000,01 PLN do 3.000.000,00 PLN,od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża przyjętego zgodnie z pkt. 3. okresu spłaty.
5. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Pożyczki, podlegają sfinansowaniu przez Pożyczkobiorcę.
6. Uzyskanie Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, odpowiednich przepisów prawa wspólnotowego i krajowego, a także kryteriów dopuszczalności udzielania pomocy de minimis / pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o pożyczkę.
7. Oprocentowanie Pożyczki może mieć charakter preferencyjny (z pomocą de minimis / pomocą publiczną) lub charakter rynkowy (na poziomie stopy referencyjnej KE).
8. Na etapie konsultacji z Pożyczkodawcą, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej (tj. np. pomoc de minimis / pomoc publiczna).

## **Część II. Wymogi dotyczące Inwestycji**

1. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
2. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Pożyczkobiorcę w tym wniosek o udzielenie Pożyczki (dalej: Wniosek), biznesplan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z tym typem.
3. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy.
4. Środki z Pożyczek muszą zostać poniesione na wydatki kwalifikowalne zgodnie z Zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027<sup>1</sup>. Do oceny kwalifikowalności wydatków stosuje się wersję Zasad obowiązującą w dniu poniesienia wydatku.
5. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji, z zastrzeżeniem zasad i warunków dotyczących udzielania pomocy publicznej (jeśli dotyczy). Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji, tj. takie, które nie mogą być finansowane z Pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
6. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt. 7. i 8.
7. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
8. W przypadku łączenia Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

## **Część III. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania Pożyczki**

1. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku<sup>2</sup>.
2. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 90 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność na rzecz Pożyczkobiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone

<sup>1</sup><https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/zasady-kwalifikowania-wydatkow-w-ramach-programu-regionalnego-fundusze-europejskie-dla-lodzkiego-2021-2027/>

<sup>2</sup> Do takich rozwiązań operacyjnych lub zabezpieczeń mogą należeć rachunki standardowo otwierane przez Pożyczkodawcę będących bankami dla Pożyczkobiorcy, związane z udzieleniem Pożyczek.

dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.

3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem / dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części II pkt 1. Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 3., Pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony) wraz z potwierdzeniem płatności. Formę przekazanej informacji określa Pożyczkodawca.
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
6. 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, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
7. W okresie do końca spłaty Pożyczki, Pożyczkobiorca bez zbędnej zwłoki, informuje Pożyczkodawcę o zamiarze zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, dokonania zmian w projekcie finansowanym Pożyczką, sprzedaży zakupionych z pożyczki środków trwałych.

#### **Część IV. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. Warunkiem zawieszającym tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. O czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w pkt. 2., zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

#### **Część V. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)**

1. W ramach Pożyczki finansowane są inwestycje realizowane na terenie województwa łódzkiego polegające na zwiększeniu zdolności produkcyjnych przedsiębiorstw z sektora MŚP. Przykładowe rodzaje przedsięwzięć możliwych do sfinalizowania z Pożyczki:
  - 1) wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych projektów, przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,

- 2) wsparcie rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzanie technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).
2. Wyłącznie jako element projektu w ramach Pożyczek, o których mowa w pkt. 1. powyżej, możliwe jest wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP.

## **Część VI. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
  - 2) finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi;
  - 3) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 5) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 6) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 8) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Pożyczki.
3. Finansowanie zakupu środków transportu podgrupy KST 741 (wg. klasyfikacji środków trwałych GUS) oraz nieruchomości jest możliwe jedynie w sytuacji, gdy są one związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością i finansowaną inwestycją, oraz powinno być poprzedzone wyczerpującą i szczegółową analizą, przeprowadzoną przez Pożyczkodawcę, z punktu widzenia ich celowości wraz z zapewnieniem odpowiedniego śladu rewizyjnego.
4. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 30% Pożyczki, z zastrzeżeniem Części VII pkt 3. ppkt 1) przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. W przypadku Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków Pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
  - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - 2) zobowiązania publiczno-prawne Pożyczkobiorcy.
5. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać kwoty 3.000.000,00 PLN.
6. Wydatkując środki Pożyczki, Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia).

## **Część VII. Preferencje przy udzielaniu Pożyczek**

1. W ramach Pożyczki finansującej wydatki, o których mowa w Części V pkt. 1., z preferencji mogą skorzystać przedsiębiorstwa:

- a) które posiadają - najpóźniej w dniu zawarcia Umowy - siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze<sup>3</sup> w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia) lub
  - b) których planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną w Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego RIS 2030+ aktualnej na dzień udzielenia wsparcia<sup>4</sup>.
2. Oceny możliwości skorzystania przez Pożyczkobiorcę z preferencji, o których mowa w pkt. 3., Pożyczkodawca dokonuje na podstawie dokumentów rejestrowych przedsiębiorstwa oraz przedłożonego Biznesplanu wraz ze stosownymi innymi dokumentami, pozostawiając w dokumentacji pożyczkowej właściwy ślad rewizyjny.
  3. Pożyczkobiorcy mogą otrzymać preferencję polegającą na:
    - 1) zwiększeniu udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Pożyczki i/lub
    - 2) obniżeniu oprocentowania Pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej Pożyczki.
  4. Pożyczkobiorca ma możliwość skorzystania z wszystkich preferencji wymienionych w pkt. 3.

## **Część VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek**

1. Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt. 3. i 11., Części VI pkt 3. ppkt. 2).
3. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe Pożyczki przeznaczonej na inwestycje określone w Części VII pkt. 2., jest obniżane do poziomu wskazanego w Części VII pkt. 3. ppkt. 2). W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu Pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w Części VII pkt. 3. ppkt. 2), nie zostały spełnione, oprocentowanie Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania, do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w pkt. 2.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
5. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
6. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy, występowania nierozliczonych

---

<sup>3</sup> Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

<sup>4</sup> Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w ‘Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego oraz wynikających z nich nisz specjalizacyjnych’, źródło: <https://www.funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/dokumenty/regionalna-strategia-innowacji-wojewodztwa-lodzkiego-rsi-lodzkie-2030/>

wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.

7. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
  - 1) pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021 - 2027;
  - 2) regionalnej pomocy inwestycyjnej – na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
8. Koszty określone w Części V. pkt. 2. Karty mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w pkt. 7 pkt. 1).
9. Formy pomocy, o których mowa w pkt. 7. powyżej mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 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.
10. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy Pożyczki.
11. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
12. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych wskazanych w pkt 5., o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

.....

(podpis Pożyczkodawcy)

Oświadczam, iż zapoznałem/am się z treścią niniejszego dokumentu:

.....

(podpis Pożyczkobiorcy)