

**Karta Produktu**  
**Mała Pożyczka Inwestycyjna (MPI)**  
**(Poddziałanie 2.1.1)**

**I. Podstawowe parametry MPI**

1. Wartość Jednostkowej MPI nie może przekroczyć kwoty 150.000,00 zł.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej MPI nie może być dłuższy, niż 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej MPI, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 4. lit. a.
3. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej MPI wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 4. lit. b. poniżej. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej MPI, o którym mowa w ppkt 2. powyżej.

**II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania MPI**

1. Udzielenie Jednostkowej MPI 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 powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego lub przez niego wskazanym. Wyjątek stanowi uzależnienie udzielenia Jednostkowej MPI od ustanowienia zabezpieczeń przez Ostatecznego Odbiorcę z zastrzeżeniem, że nie może to dotyczyć podmiotu wskazanego przez Pośrednika Finansowego, ani oferty, którą posiada tylko jeden podmiot na rynku.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej MPI musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej MPI.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy - złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa w pkt 2 powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa MPI dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości, z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami, a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków. Wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Inwestycyjnej, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej MPI została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej MPI Ostatecznemu Odbiorcy wynosi maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi mieścić się w okresie, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać / wypłacać Jednostkowe MPI.
6. Do każdej Inwestycji realizowanej w ramach Jednostkowej MPI, udzielonej MŚP niebędącym Start-up'em, tj. działającym na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej dłużej, niż 24 miesiące (zgodnie z definicją dostępną u Pośrednika Finansowego), Ostateczny Odbiorca

zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości nie mniejszej, niż 5% wartości Inwestycji brutto.

### III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Ostatecznego Odbiorcy lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego (weryfikacji dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie zapisów w dokumentach rejestrowych).
2. W ramach Produktu Finansowego MPI, finansowane mogą być:
  - a. Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w Osi Priorytetowej I RPO WO 2014-2020;
  - b. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
  - c. Inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu. Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Pośrednik Finansowy na podstawie przedłożonego przez Ostatecznego Odbiorcę Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami. Na etapie oceny dokonywanej przez Pośrednika Finansowego, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalność Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń w zakresie niniejszego kryterium.

### IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. W ramach Jednostkowej MPI nie jest możliwe:
  - a. finansowanie majątku obrotowego;
  - b. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
  - c. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - d. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy;
  - e. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych;
  - f. nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
  - g. 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;
  - h. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;

- i. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - j. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
  - k. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - l. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - m. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - n. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
  - o. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - p. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - q. 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.
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

#### V. Preferencje w finansowaniu

1. W ramach Produktu Finansowego MPI, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Inwestycyjną Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne):
  - a. chemiczne (Otrzymywanie i przetwórstwo materiałów polimerowych, Technologie chemiczne organiczne, Chemia specjalistyczna, Produkty chemiczne na bazie surowców odnawialnych),
  - b. budownictwa i drewna (Technologie budownictwa niskoenergetycznego, Technologie cementu, wapna i betonu, Technologie drewna),
  - c. przemysłu maszynowego i metalowego (Technologie układów napędowych, Technologie projektowania i wytwarzania maszyn i urządzeń, Technologii metali),
  - d. przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej (Technologie wytwarzania energii, Technologie silników, Technologie wysokich napięć),
  - e. rolno-spożywcze (Technologie produkcji roślinnej, Technologie produkcji i przetwarzania żywności w szczególności przetwarzanie mleka),
  - f. procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska (Produkty ochrony zdrowia, Zintegrowany przestrzennie regionalny produkt turystyczny, Proces organizacyjny systemu transportu intermodalnego przyjaznego środowisku.

Spełnienie niniejszego kryterium weryfikuje Pośrednik Finansowy na podstawie dokumentów rejestrowych Przedsiębiorstwa.

Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD zawiera Załącznik nr 14 do Umowy.

2. W ramach Produktu Finansowego MPI, z preferencji w finansowaniu mogą skorzystać:
  - a. Przedsiębiorstwa ekologiczne, tj. Przedsiębiorstwa związane z alternatywnymi paliwami, energią odnawialną i innymi zaawansowanymi technologiami nakierowanymi na ekologizację rozwoju;
  - b. Przedsiębiorstwa realizujące Inwestycje ekologiczne, tj. Inwestycje mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko kurczących się nieodnawialnych surowców energetycznych poprzez zastąpienie ich surowcami odnawialnymi.

Na etapie oceny dokonywanej przez Pośrednika Finansowego, spełnienie powyższych warunków jest deklaratywne, niemniej oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalność Przedsiębiorstwa umożliwi realizację wskazanych w Biznes Planie założeń.

3. Oceny możliwości skorzystania Przedsiębiorstwa z preferencji, o których mowa w ppkt 4. poniżej, dokonuje Pośrednik Finansowy na podstawie Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami.
4. Preferencje, z których mogą skorzystać Przedsiębiorstwa wskazane w ppkt 2. powyżej polegają na:
  - a. wydłużeniu okresu spłaty Jednostkowej MPI maksymalnie do 84 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej MPI;
  - b. wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej MPI 6 miesięcy do maksymalnie 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia.

Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej MPI, o którym mowa w pkt I ppkt 2. powyżej.
5. Preferencje, o których mowa w pkt V ppkt 4. lit. a. i b. powyżej, mogą występować łącznie w ramach jednej Jednostkowej MPI.

## VI. Zasady odpłatności za udzielenie MPI

1. Jednostkowe MPI udzielane kwalifikowalnym przedsiębiorstwom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
  - a. 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., str. 6 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;
  - b. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Nr 1407/2013 oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (tj. Dz. U. z 2011 r. nr 245, poz. 1461 z późn. zm.). Obowiązek zgłoszenia faktu

udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP (tj. Dz. U. 2014, poz. 59 z późn. zm.).

2. Od środków Jednostkowej MPI nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 3 poniżej.
3. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
4. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.