

## Karta Produktu Duża Pożyczka Inwestycyjna (DPI) (Poddziałanie 2.1.1)

### I. Podstawowe parametry DPI

1. Wartość Jednostkowej DPI nie może przekroczyć kwoty określonej przez Pośrednika Finansowego, zgodnej z jego Regulaminem udzielania Jednostkowych DPI, z zastrzeżeniem, że kwota Jednostkowej DPI na finansowanie celów, o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej nie może przekraczać 500 000,00 zł oraz nie może przekraczać:
  - a. dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę, oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności, albo
  - b. 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.
2. Jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota Jednostkowej DPI przeznaczanej na finansowanie celów, o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej, może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, z zastrzeżeniem, że wartość takiej Jednostkowej DPI nie przekroczy 500 000,00 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej DPI:
  - a. w przypadku wydatków, o których mowa w pkt III. ppkt 2 poniżej nie może być dłuższy, niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty przedmiotowej Jednostkowej DPI,
  - b. w przypadku wydatków, o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej, nie może być dłuższy, niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, z zastrzeżeniem pkt 6. lit. a. i b. poniżej.
4. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej DPI wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia – z zastrzeżeniem pkt V. ppkt 4 poniżej. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej DPI, o którym mowa w ppkt 3. powyżej.
5. W związku z wystąpieniem stanu epidemicznego w kraju Pośrednik Finansowy na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy - w okresie od dnia 20.03.2020 r. do odwołania – może:
  - a. udzielić dodatkowej karencji w spłacie rat kapitałowych, w maksymalnym okresie 6 miesięcy, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas dodatkowej karencji,
  - b. zastosować wakacje kredytowe w maksymalnym okresie 4 miesięcy dla spłaty rat kapitałowo-odsetkowych, z możliwością wydłużenia okresu finansowania (spłaty) o czas wakacji kredytowych.

## II. Zasady dotyczące udzielania i udokumentowania DPI

1. Udzielenie Jednostkowej DPI 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 DPI 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 DPI musi zostać należycie udokumentowane w terminie:
  - a. do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej DPI – w przypadku środków o których mowa w pkt III. ppkt 2. Poniżej,
  - b. do 180 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty przedmiotowej Jednostkowej DPI – w przypadku środków o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej.
3. W uzasadnionych przypadkach:
  - a. dla wydatków, o których mowa w pkt III. 2. Poniżej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy – złożony przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej - termin, o którym mowa w pkt II. ppkt 2. lit. a. powyżej może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której Jednostkowa DPI 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,
  - b. dla wydatków o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, termin, o którym mowa w pkt II. ppkt 2. lit. b. powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o kolejne 90 dni.
4. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków, o których mowa w pkt III. ppkt 2. poniżej, 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 DPI została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jakie została udzielona.
5. W ramach rozliczenia wydatkowania środków, o których mowa w pkt III. ppkt 3. poniżej, Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy zestawienie wydatków. Uzupełniająca weryfikacja wydatków może odbywać się w ramach kontroli na miejscu. Jednocześnie Pośrednik Finansowy przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy oświadczenie, że wydatki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz przyjmuje zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie ww. wydatków oraz ich przedstawienia do weryfikacji w trakcie kontroli krzyżowej lub w przypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości.

Ostateczny Odbiorca przechowuje dowody świadczące o wydatkowaniu środków Jednostkowej DPI na określony cel. Mogą to być faktury, inne równoważne dokumenty w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki wydatku. Mogą to być także potwierdzenia przelewu/spłaty – w przypadku płatności bieżących rat kredytu, rat pożyczki czy rat leasingowych.

Wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r, z uwzględnieniem specyfiki wydatku.

6. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej DPI Ostatecznemu Odbiorcy wynosi:
  - a. w przypadku środków, o których mowa w pkt III. ppkt 2. poniżej - maksymalnie 3 miesiące od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi mieścić się w okresie, w którym Pośrednik Finansowy może udzielać / wypłacać Jednostkowe DPI,
  - b. w przypadku środków, o których mowa w pkt III. ppkt 3 poniżej - maksymalnie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić do dnia 31 grudnia 2020 r., chyba, że ulegną zmianie przepisy w tym zakresie.
7. Do każdej Inwestycji realizowanej w ramach Jednostkowej DPI, 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. Powyższe nie dotyczy inwestycji, o których mowa w pkt III. ppkt 3 poniżej.

### **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 DPI finansowane mogą być:
  - a. Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP 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 / działalności Przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń w zakresie niniejszego kryterium.
3. W celu niwelowania skutków wystąpienia epidemii COVID-19, Ostateczny Odbiorca może otrzymać Jednostkową DPI, która może sfinansować wydatki bieżące, obrotowe lub inwestycyjne, z zastrzeżeniem, że wydatki muszą mieć status nieopłaconych na dzień 1 lutego 2020 r. Środki z takiej Jednostkowej MPI mogą zostać przeznaczone np. na:
  - a. wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
  - b. zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - c. spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,

- d. zatowarowanie, półprodukty itp.,
  - e. wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy, których poniesienie niezbędne było po dniu 31 stycznia 2020 r.,
  - f. bieżące raty<sup>1</sup> kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
4. Jednostkowe Pożyczki, o których mowa w pkt III. ppkt 3 powyżej, mogą być przyznane pod warunkiem, że według oceny Pośrednika Finansowego Ostateczny Odbiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie.
5. Udział Jednostkowej DPI w koszcie realizowanego przedsięwzięcia, o którym mowa w pkt III. ppkt 3 powyżej, może stanowić do 100% jego wartości.

#### **IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. W ramach Jednostkowej DPI nie jest możliwe:
- a. finansowanie majątku obrotowego, w przypadku innym, niż ten, o którym mowa w pkt III. ppkt 3. powyżej;
  - b. refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
  - c. spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku innym, niż ten, o którym mowa w pkt III. ppkt 3. powyżej;
  - d. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą Ostatecznego Odbiorcy;
  - e. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych, w przypadku innym, niż ten, o którym mowa w pkt III. ppkt 3. powyżej;
  - 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;

---

<sup>1</sup> Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki.

- 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 DPI, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji 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 DPI finansującego wydatki, o których mowa w pkt III. ppkt 2 powyżej, 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 wydłużeniu karencji w spłacie Jednostkowej DPI z 6 miesięcy do maksymalnie do 24 miesięcy od dnia jej uruchomienia.
5. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej DPI, o którym mowa w pkt I ppkt 3. powyżej.

## **VI. Zasady odpłatności za udzielenie DPI**

1. Jednostkowe DPI 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.);
  - c. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (dotyczy wyłącznie finansowania wydatków, o których mowa w pkt III. ppkt 3. powyżej), 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 (Rozporządzenie). Maksymalny poziom oprocentowania nie może przekraczać stopy bazowej (jednorocznej stopie IBOR lub równoważnej opublikowanej przez Komisję Europejską<sup>2</sup>), powiększonej o wartość określoną w § 8 ust. 3 pkt 3 ppkt a) Rozporządzenia.
2. Jeśli skutki epidemii COVID-19 mają negatywny wpływ na realizację Inwestycji, o których mowa w pkt III. ppkt 2. powyżej, to Pośrednik Finansowy ma możliwość obniżenia oprocentowania Jednostkowej DPI. Obniżenie oprocentowania, o którym mowa w niniejszym punkcie, może być zastosowane pod warunkiem, że według oceny Pośrednika Finansowego Ostateczny Odbiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z epidemią COVID-19

---

<sup>2</sup> Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008).

spowodowała problemy płynnościowe w przedsiębiorstwie. Pośrednik Finansowy może dokonać przedmiotowego obniżenia oprocentowania w okresie od 20 marca 2020 r. do odwołania.

3. Od środków Jednostkowej DPI nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą, z zastrzeżeniem ppkt 4. poniżej.
4. Dopuszcza się możliwość pobierania kar od Ostatecznych Odbiorców za niewykonanie postanowień Umowy Inwestycyjnej oraz opłat z tytułu odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
5. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis lub pomocy, o której mowa w pkt 1. lit. c. powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.