

## Metryka Produktu Finansowego Pożyczka Obrotowa Własna

Terminy zdefiniowane w Umowie Linii Pożyczkowej (**Umowa LP**) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

### I. Przeznaczenie finansowania

1. Pożyczka Obrotowa Własna przeznaczana jest na finansowanie zapotrzebowania Odbiorców Ostatecznych (dalej: „OO”) na kapitał obrotowy zapewniający płynność finansową, w tym służący w szczególności na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań wobec dostawców, sfinansowanie zakupu surowców, towarów, materiałów itp.
2. Z Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej (dalej: „JPOW”) finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy OO ma prawną możliwość odzyskana naliczonego podatku VAT.

### II. Wykluczenia finansowania

Wyłączeniu z finansowania w ramach JPOW podlegają:

- 1) finansowanie przedsięwzięć o charakterze inwestycyjnym, w tym obejmujących zakup i/lub nakłady na aktywa przedsiębiorstwa (środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, udziały, akcje, obligacje, wyposażenie itp).;
- 2) zapłata kar pieniężnych oraz spłata zobowiązań wynikających z wyroków sądowych;
- 3) refinansowanie zobowiązań o charakterze pożyczkowym, kredytowym lub leasingowym;
- 4) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 5) finansowanie działalności:
  - a) deweloperskiej,
  - b) w zakresie produkcji rolnej,
  - c) w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w Województwie Zachodniopomorskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 6) cele niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą.

### III. Odbiorcy Ostateczni (kwalifikowane MŚP)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o JPOW muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - a) posiadają status MŚP w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - b) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego w formie organizacyjnej ujawnionej w ogólnodostępnych rejestrach publicznych, z zastrzeżeniem, że jeśli Odbiorca Ostateczny nie posiada siedziby głównej na terenie województwa zachodniopomorskiego, wówczas jego jednostka organizacyjna musi funkcjonować na terenie województwa zachodniopomorskiego przez okres minimum 3 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o JPOW,
  - c) posiadają akceptowalną przez Pośrednika Finansowego zdolność spłaty Pożyczki Obrotowej Własnej oraz posiadają możliwość ustanowienia wymaganego zabezpieczenia spłaty JPOW,
  - d) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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,
  - e) nie jest obciążony obowiązkiem zwrotu pomocy, wynikającym z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - f) nie podlega kryteriom wykluczającym i/lub nie jest wpisana na listy osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z prawnym stosowaniem środków sankcyjnych w zakresie ograniczenia lub wyłączenia z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne,
  - g) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
  - h) nie pozostaje pod zarządem komisarzy, nie został wobec niego złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 18 z późn. zm) z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie,
  - i) w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi – nie został prawomocnie skazany za przestępstwa przeciwko mieniu, składanie fałszywych zeznań, przekupstwo, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym, przestępstwa skarbowe,

- j) nie są podmiotami, w stosunku do których Wykonawca 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 Umowy.

#### **IV. Podstawowe parametry produktu**

1. Pośrednik Finansowy określa w regulaminie udzielania Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej:
  - a) dopuszczalną wartość JPOW,
  - b) maksymalny okres spłaty,
  - c) możliwość i zasady ewentualnej karencji w spłacie kapitału,
  - d) zasady spłaty odsetek,
  - e) zasady spłaty kapitału (np. plan ratalny, kapitał spłacany w dowolnych kwotach przez cały okres trwania umowy, zwrot kapitału w całości po zakończeniu okresu trwania umowy JPOW lub ewentualne zasady rewolwingowania albo odnawiania pożyczki).
2. Jeden Odbiorca Ostateczny może otrzymać dowolną liczbę Jednostkowych Pożyczek Obrotowych Własnych, z zastrzeżeniem, że wartość całkowitego zadłużenia z tytułu kapitału wypłaconej Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej na rzecz jednego OO (limit koncentracji), nie może przekroczyć 500 000,00 PLN (słownie złotych: pięćset tysięcy 00/100).

#### **Oprocentowanie JPOW**

1. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej jest ustalane zgodnie z obowiązującą i stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka i wyceny zabezpieczeń, przy czym nie może przekroczyć poziomu wynikającego z odpowiednich przepisów Kodeksu Cywilnego.
2. Za udzielenie i obsługę JPOW Pośrednik Finansowy może pobrać od OO prowizję, przy czym nie może ona być wyższa niż 3% wartości Pożyczki Obrotowej Własnej.
3. Od środków Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej Pośrednik Finansowy nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i/lub obsługą, innych niż wskazane w pkt 1-2 powyżej. Ograniczenie to nie dotyczy czynności windykacyjnych.

#### **V. Zabezpieczenie spłaty JPOW**

Prawne zabezpieczenia zwrotu Jednostkowej Pożyczki Obrotowej Własnej są ustanawiane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego, w szczególności metodologią oceny ryzyka i wyceny zabezpieczeń oraz w sposób skuteczny i zgodny z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

#### **VI. Inne postanowienia**

Udzielenie JPOW nie może być uzależnione od zawarcia przez OO 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; powyższe nie dotyczy powszechnie

występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez OO na rzecz Pośrednika Finansowego z zawieraną umową JPOW z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” lub równoważnego zabezpieczenia OO ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.