

Instrument Finansowy - Pożyczka Rozwojowa

I. Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi do **500 000,00 zł**, w tym:
 - a. **do 100 000,00 zł** - mikropożyczka dla mikro i małych przedsiębiorstw,
 - b. **od 100 000,01 zł do 500 000,00 zł** – pożyczka dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.
2. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej nie może być dłuższy niż **60 miesięcy**, od momentu jej uruchomienia.
4. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi **6 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, o którym mowa powyżej.
5. Od środków Jednostkowej Pożyczki **nie pobiera się żadnych opłat i prowizji** związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

II. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych

1. Jednostkowe Pożyczki Rozwojowe udzielane przedsiębiorstwom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:

- 1) **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży (**od 2,47%**), 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 metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

- 2) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wyłącznie w obszarach preferencji:**

- **Inwestycje w Mikropresiębiorstwa**

zgodnie z zasadami udzielania 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* oraz *Rozporządzenia 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* (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania przy zastosowaniu stopy procentowej w wysokości stopy bazowej z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki (**obecnie 1,87 %**) przy czym wysokość stopy bazowej określana jest przez Komisję Europejską zgodnie z

Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02 o którym mowa w ppkt 1) powyżej¹.

2. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Ocena wniosku o pożyczkę dokonywana przez Pośrednika Finansowego jest ostateczna i nie podlega odwołaniu.

III. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1. W ramach instrumentu finansowane będą:
 - przedsięwzięcia zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP),
 - przedsięwzięcia rozwojowe i inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności.
2. Powyższy cel realizowany będzie poprzez inwestycje związane m. in. z:
 - wprowadzaniem przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług,
 - rozwojem/rozbudową istniejącego przedsiębiorstwa,
 - inwestycjami w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy.

IV. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej

1. Jednostkowa Pożyczka Rozwojowa udzielana jest po:
 - przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
 - ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Podstawowym zabezpieczeniem pożyczki jest **weksel własny in blanco** wraz z deklaracją wekslową.
Dodatkowym obligatoryjnym zabezpieczeniem jest **zabezpieczenie wskazane w regulaminie** Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.
3. W przypadku zabezpieczenia na ruchomościach lub nieruchomościach obowiązkowe jest ponadto ubezpieczenie rzeczy od wszelkich ryzyk wraz z cesją praw z polisy na rzecz Pośrednika Finansowego.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej musi zostać należycie udokumentowane przez Pożyczkobiorcę w terminie **do 90 dni** od jej uruchomienia. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

¹ Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej (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).

V. Wykluczenia z finansowania

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej 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) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek kredytów lub rat leasingowych;
 - 4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. IV powyżej;
 - 6) 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;
 - 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - 9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - 10) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 13) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - 14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 15) 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.

VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości **10%** środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości **40%** Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, o której mowa w pkt II.1.a) oraz **30%** Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej, o której mowa w pkt II.1.b), przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.

3. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Rozwojowej **maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę Rozwojową**.

VII. Ostateczni Odbiorcy (Kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę Rozwojową muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 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 lub małym przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę Rozwojową o której mowa w pkt II.1.a) oraz mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę Rozwojową, o której mowa w pkt II.2.b), 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 dolnośląskiego,
 - 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.

VIII. Preferencje

W ramach Instrumentu Finansowego preferowane będą Inwestycje w **Mikroprzedsiębiorstwa**.

IX. Definicja Start-up

Start-up – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- dla osób fizycznych - od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki,

- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS,
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych - od daty rejestracji w KRS,
- dla przedsiębiorstw zagranicznych - od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego,

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.

Szczegółowe informacje na temat zasad udzielania pożyczek przez WARR SA w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa znajdują się w „Regulaminie udzielania i obsługi pożyczek przez Wrocławską Agencję Rozwoju Regionalnego SA w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka Rozwojowa”.

Kontakt:

Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego SA
ul. E. Kwiatkowskiego 4
52-407 Wrocław
Business House, II piętro
tel.: 887 350 161 do 163
mail: pozyczki@warr.pl
www.warr.pl