

Instrument Finansowy - Pożyczka Rozwojowa – edycja II

I. Podstawowe parametry Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej wynosi do **1 000 000,00 zł**, w tym:
 - a. **do 100 000,00 zł** - mikropożyczka dla mikro i małych przedsiębiorstw,
 - b. **od 100 000,01 zł do 1 000 000,00 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 **84 miesiące**, 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 1,21%**), 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 Mikroprzedsiębiorstwa**

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 0,61 %**) 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 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** (pożyczka do 500 000,00 zł) lub **do 180 dni** (pożyczka powyżej 500 000,00 zł) od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z potwierdzeniami zapłaty i innymi dokumentami wymaganymi przez Pośrednika Finansowego.

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

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) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
- 3) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone),
- 4) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez WARR SA zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,
- 5) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek kredytów lub rat leasingowych,
- 6) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych Pożyczkobiorcy,
- 7) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celami określonymi w p. III,
- 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- 9) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału;
- 10) 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,
- 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- 19) 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,
- 20) finansowanie inwestycji w infrastrukturę instytucji opiekuńczo – pobytowych świadczących opiekę dla osób z niepełnosprawnościami, osób z problemami psychicznymi oraz dzieci pozbawionych opieki rodzicielskiej, chyba, że rozpoczęty w nich został proces przechodzenia z opieki zinstytucjonalizowanej do opieki świadczonej w społeczności lokalnej lub proces ten zostanie rozpoczęty w okresie realizacji Operacji
- 21) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów,
- 22) finansowanie transakcji, co do których WARR SA poweźmie wątpliwości co do rzetelności i gospodarności w wydatkowaniu pożyczki.

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 **50%** Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w kwocie do 500 000,00 zł oraz **25%** Jednostkowej Pożyczki Rozwojowej w kwocie powyżej 500 000,0 zł, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
3. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, z zastrzeżeniem, że łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu przedsiębiorstwu nie może być wyższa niż 1 000 000,00zł i że każda z pożyczek musi być przeznaczona na inny cel.

VII. Ostateczni Odbiorcy (Kwalifikowalne przedsiębiorstwa)

Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytocznych 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.),
- b) 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,
- c) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) oraz mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 2), w rozumieniu przepisów załącznika 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,
- d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
- e) 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),
- f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- g) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- h) zostaną pozytywnie zweryfikowani w bazach informacji gospodarczych,

- i) nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo składania fałszywych zeznań, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, systemowi bankowemu lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym odnosi się to również do podmiotów reprezentujących wnioskodawcę, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary; również żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających lub współnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.
- j) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy 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 Operacji,
- k) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie dolnośląskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa dolnośląskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

VIII. Preferencje

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

IX. Definicja Start-up

Start-up – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej działa na rynku nie dłużej niż dwa lata. Dwuletni okres, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym 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. Kwiatkowskiego 4, Budynek Business House II piętro
52-407 Wrocław
tel.: (71) 79 70 400
mail: pozyczki@warr.pl
www.warr.pl