

## 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 2,43%), 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 1,83% 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 pkt 1) powyżej<sup>1</sup>.

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.

<sup>1</sup> Aktualna wysokość stopy bazowej dla Polski publikowana jest na stronie Komisji Europejskiej ([http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html)) oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_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. Krupnicza 13, III piętro  
50-075 Wrocław  
tel.: (71) 79 70 400  
mail: [pożyczki@warr.pl](mailto:pożyczki@warr.pl)  
[www.warr.pl](http://www.warr.pl)