



Fundusze Europejskie

FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA LUBELSKIEGO 2021-2027



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską





Instrumenty finansowe

Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027

- Pożyczka Rozwojowa
- Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Jakie są parametry pożyczki?

1. Kwota pożyczki – do 2 000 000 zł,
2. Okres kredytowania – do 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia,
3. Karencja w spłacie rat kapitałowych – do 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia,
4. Oprocentowanie – stałe przez cały okres obowiązywania umowy pożyczki:
 - i. Na warunkach preferencyjnych – 2,0% w skali roku,
 - ii. Na warunkach rynkowych – od 6,28% w skali roku,
 - iii. Brak opłat związanych z uzyskaniem/obsługą pożyczki,
5. Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości brutto!

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Warunki UMORZENIA części kapitału:

1. Dla Inwestycji Końcowych określonych w Regulaminie przewidziana została dotacja w postaci umorzenia części kapitału pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy).
2. Wsparciem w formie, o której mowa powyżej, mogą być objęte wyłącznie MŚP na wczesnym etapie rozwoju, tj. nowe przedsiębiorstwa, które nie istniały przez okres 36 miesięcy przed złożeniem wniosku o pożyczkę oraz przedsiębiorstwa powracające na rynek po uprzedniej likwidacji działalności (likwidacja nastąpiła w okresie 36 miesięcy przed złożeniem wniosku o pożyczkę a przerwa w prowadzeniu działalności trwała nie krócej niż 6 miesięcy).

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Warunki UMORZENIA części kapitału: (cd)

3. Wnioskodawca we wniosku o pożyczkę, deklaruje, że planowana Inwestycja Końcowa spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków. W poniższych przypadkach wysokość umorzenia wynosi odpowiednio:
 - **10% kapitału pożyczki**, gdy planowana Inwestycja Końcowa będzie realizowana na obszarach określonych jako priorytetowe przez samorząd województwa tj. na obszarach zmarginalizowanych (Tabela 1) lub w miastach średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze (Tabela2),
 - **10% kapitału pożyczki**, gdy planowana Inwestycja Końcowa będzie wpisywała się w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację (RSI) określoną w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Lubelskiego do 2030 roku aktualnej na dzień udzielenia wsparcia,
 - **5% kapitału pożyczki**, gdy planowana Inwestycja Końcowa będzie realizowana przez mikroprzedsiębiorstwo.

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Warunki UMORZENIA części kapitału: (cd)

4. W przypadku spełnienia przez Wnioskodawcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń sumuje się.
5. Wysokość umorzenia dla Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 25% jej wartości.
6. Warunki umorzenia będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia na rzecz Pożyczkobiorcy. Ostateczna decyzja o umorzeniu części kapitału zostanie podjęta po zakończeniu inwestycji i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez inwestycję warunków umorzenia z uwzględnieniem, że ocena warunku umorzenia związanego z RSI dokonywana jest zgodnie z RSI WL obowiązującą na dzień podpisania Umowy z Pożyczkobiorcą.

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Warunki UMORZENIA części kapitału: (cd)

Tabela 1. Wykaz obszarów zagrożonych trwałą marginalizacją

Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie lubelskim (w porządku alfabetycznym):

Abramów, Adamów (w powiecie łukowskim), Adamów (w powiecie zamojskim), Aleksandrów, Annapol, Batorz, Bełzec, Białopole, Biłgoraj, Biszcza, Borki, Chodel, Chrzanów, Czemierniki, Dębowa Kłoda, Dołhobyczów, Dorohusk, Drelów, Dubienka, Dzierzkowice, Dzwola, Fajstowice, Frampol, Godziszów, Goraj, Gorzków, Gościeradów, Grabowiec, Hanna, Hańsk, Horodło, Hrubieszów, Izbica, Jabłoń, Janów Podlaski, Jarczów, Jeziorzany, Józefów nad Wisłą, Józefów, Kamień, Karczmiska, Kąkolewnica, Kłoczew, Kock, Kodeń, Komarówka Podlaska, Komarów Osada, Konstantynów, Krasnobród, Krasnystaw, Kraśniczyn, Kraśnik, Krynice, Krzywda, Księżpol, Leśna Podlaska, Leśniowice, Lubycza Królewska, Łabunie, Łaszczów, Łaziska, Łomazy, Łopiennik Górny, Łukowa, Miączyn, Michów, Międzyrzec Podlaski, Milanów, Mircze, Modliborzyce, Nielisz, Nowodwór, Obsza, Ostrówek, Piszczac, Podewórze, Potok Górny, Potok Wielki, Rachanie, Radecznica, Rejowiec Fabryczny, Rejowiec, Rokitno, Rossosz, Ruda-Huta, Rudnik, Sawin, Serokomla, Siedliszcze, Siemień, Siennica Różana, Sitno, Skierbieszów, Sławatycze, Sosnowica, Sosnówka, Stanin, Stary Brus, Stary Zamość, Stoczek Łukowski, Sułów, Susiec, Szastarka, Szczepieszyn, Tarnawatka, Telatyn, Terespol, Terespol, Tomaszów Lubelski, Trzebieszów, Trzeszczany, Trzydnik Duży, Tucznia, Turobin, Tyszowce, Uchanie, Ulan-Majorat, Ulhówek, Ułęż, Urzędów, Uścimów, Werbkowice, Wierzbica, Wilkołaz, Wilków, Wisznice, Wołyń, Wojcieszków, Wojsławice, Wola Mysłowska, Wola Uhruska, Wiryki, Wysokie, Zakrzew, Zakrzówek, Zalesie, Zwierzyniec, Żmudź, Żółkiewka, Żyrzyn

Tabela 2. Wykaz miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze

Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie lubelskim (w porządku alfabetycznym)

Biała Podlaska, Biłgoraj, Chełm, Hrubieszów, Krasnystaw, Kraśnik, Lubartów, Łuków, Radzyń Podlaski, Tomaszów Lubelski, Zamość



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem – zasady udzielania

Pożyczka udzielana jest:

- po przeprowadzeniu oceny wniosku o udzielenie pożyczki (dokumentacja dostępna na stronie www.barr.org.pl),
- po decyzji o udzieleniu pożyczki podjętej przez Komisję Kwalifikacyjną FP BARR SA – do 30 dni od dnia złożenia kompletu dokumentacji,
- po zawarciu Umowy pożyczki oraz ustanowieniu prawych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
- maksymalny termin na wypłatę pożyczki wynosi do 90 dni od dnia zawarcia Umowy pożyczki – możliwość wypłaty pożyczki w transzach,
- wydatkowanie środków z pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty środków z pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawione dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, BARR SA może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
- dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty.



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem - Przeznaczenie

Na co można otrzymać pożyczkę?

Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa lubelskiego:

- Wsparcie MŚP na wczesnym etapie rozwoju obejmujące inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne. Interwencja ukierunkowana będzie przede wszystkim na inwestycje produkcyjne MŚP, wprowadzające **innowacje produktowe, procesowe, marketingowe lub organizacyjne**. Możliwe będzie wsparcie obejmujące inwestycje w infrastrukturę oraz nowoczesne technologie IT służące wprowadzaniu nowych produktów/usług/technologii, w tym wsparcie przedsiębiorstw powracających na rynek po uprzedniej likwidacji działalności.
- Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A. (szczegóły wg regulaminu)



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem - Przeznaczenie

Innowacyjność Inwestycji Końcowych – na poziomie firmy / OO

Innowacyjność produktowa - nowy lub ulepszony wyrób bądź usługa, które różnią się znacząco od dotychczasowych wyrobów lub usług przedsiębiorstwa i które zostały wprowadzone na rynek

Innowacyjność procesowa (technologiczna) - Wdrożenie nowych lub istotnie ulepszonych metod produkcji, dystrybucji i wspierania działalności w zakresie wyrobów i usług



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem - Przeznaczenie

Innowacyjność Inwestycji Końcowych – na poziomie firmy / OO

Innowacyjność organizacyjna - Wdrożenie nowej metody organizacyjnej w przyjętych przez przedsiębiorstwo zasadach działania (w tym w zakresie zarządzania wiedzą - knowledge management), w organizacji miejsca pracy lub w stosunkach z otoczeniem, która nie była dotychczas stosowana w przedsiębiorstwie

Innowacyjność marketingowa - Wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej różniącej się znacząco od metod marketingowych dotychczas stosowanych w przedsiębiorstwie. Obejmuje znaczące zmiany w projekcie/konstrukcji produktów, opakowaniu, dystrybucji produktów, promocji produktów i kształtowaniu cen.



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem – Ostateczni Odbiorcy

Wnioskodawcy muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR , za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
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, małym lub średnim przedsiębiorstwem 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. nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR SA



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem – Ostateczni Odbiorcy

Wnioskodawcy muszą spełniać łącznie następujące kryteria (cd):

4. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubelskim 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
5. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
6. istnieją nie dłużej niż 36 miesięcy przed złożeniem wniosku o pożyczkę lub powracają na rynek po uprzedniej likwidacji działalności (likwidacja nastąpiła w okresie 36 miesięcy przed złożeniem wniosku o pożyczkę, a przerwa w prowadzeniu działalności trwała nie krócej niż 6 miesięcy).



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem – Ograniczenia

1. Łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy nie może przekroczyć 2 000 000 zł,
2. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach pożyczki możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy,
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Pożyczkobiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki:
 - a) wynagrodzeń pracowników,
 - b) zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy
4. Wydatkując środki z pożyczki Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego lub częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.



Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem – Wykluczenia

Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
- 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027.

Pożyczka Rozwojowa z Umorzeniem

Jakie jest zabezpieczenie spłaty pożyczki?

- Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel własny wystawiany przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową. W przypadku ustawowej wspólności majątkowej Przedsiębiorcy – również poręczenie wekslowe współmałżonka.
- Dodatkowe zabezpieczenie spłaty pożyczki uzależnione jest od kwoty pożyczki, okresu spłaty, ryzyka związanego z wnioskowaną transakcją, itp. (np. poręczenie osób fizycznych i prawnych, hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy i przewłaszczenie na zabezpieczenie na środkach trwałych, itp.)



Fundusze Europejskie

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Renata Łokaj

tel. 605 253 388 e-mail: r.lokaj@barr.org.pl

Kontakt: Fundusz Pożyczkowy BARR S.A.
ul. Kościuszki 65, 23-400 Biłgoraj
e-mail: pozyczki@barr.org.pl



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



lubelskie
Smakuj życie!