

Pożyczki i inne formy wsparcia dla przedsiębiorców

**Oferta Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
na rozpoczęcie i rozwój działalności gospodarczej**



Fundusz Pożyczkowy

Głównym celem działalności funduszu jest ułatwienie przedsiębiorcom z terenu województwa lubelskiego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania przedsięwzięć gospodarczych.

Pożyczki na rozpoczęcie i rozwój działalności gospodarczej udzielane są obecnie ze środków:

- **Samorządu Województwa Lubelskiego** (do końca 2016 roku były to środki EFRR w ramach RPO WL 2007 – 2013 i budżetu Państwa),
- **Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014 – 2020**, (pożyczka mała i pożyczka duża)
- **Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014 – 2020** (RPO WL 9.3 i 10.2)

Do końca 2017 r. ze środków Funduszu Pożyczkowego BARR SA udzielono **570** Pożyczek na kwotę **29 305 860 zł**

Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)- okres trwałości

Przedsiębiorcy mogą ubiegać się o pożyczkę na rozwój działalności gospodarczej, w tym na pokrycie wydatków inwestycyjnych, zakup środków trwałych lub uzupełnienie środków obrotowych. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na sfinansowanie wydatków o charakterze konsumpcyjnym, spłatę innych zobowiązań finansowych.

Pożyczki są oprocentowane według stałej rocznej stopy procentowej będącą sumą:

1. stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r. str.6), obowiązującej w dniu udzielenia pożyczki
2. marży Funduszu w wysokości od 0 do 3 punktów procentowych, ustalonej każdorazowo przez Komisję Kwalifikacyjną w zależności od oceny ryzyka finansowanego przedsięwzięcia

Aktualne oprocentowanie **od 2,85% do 5,85%.**



Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)

1. Wysokość pożyczki nie może przekroczyć **kwoty 120.000 zł**.
2. Okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć **60 miesięcy**.
3. W przypadku pożyczek na sfinansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym wymagany jest wkład własny Pożyczkobiorcy w wysokości 20% kosztów przedsięwzięcia.
4. Od udzielanych pożyczek pobierana jest jednorazowa prowizja w wysokości **od 0,5% - 2% kwoty udzielonej pożyczki**. Prowizja od pożyczek udzielanych przedsiębiorcom rozpoczynającym i prowadzącym działalność gospodarczą krócej niż 3-m-ce wynosi 0,5%
5. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych – **3 miesiące**,
6. Wymagane pełne zabezpieczenie prawne spłaty pożyczki, np. w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową, poręczenia osób fizycznych lub prawnych, hipoteki na nieruchomości, zastawu rejestrowego i przewłaszczenia na zabezpieczenie na środkach trwałych



Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)

Podmioty uprawnione do ubiegania się o pożyczkę:

1. mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa 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
2. 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.)
3. przedsiębiorstwa te nie mogą spełniać kryteriów przedsiębiorstwa zagrożonego, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. C 244, z 01.10.2004 r., str. 2-17)



Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

16 października 2017 roku nastąpiło podpisanie umowy pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”.

Agencja jest pierwszym podmiotem z terenu województwa lubelskiego, który podpisał umowę z BGK z siedzibą w Warszawie na wdrażanie instrumentów zwrotnych w ramach RPO WL 2014 – 2020.



Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Parametry produktu	Pożyczka mała	Pożyczka duża
Wartość pożyczki	do 250 000 zł	od 250 000,01 zł do 1 000 000 zł
Okres spłaty	do 5 lat	do 8 lat
Okres karencji w spłacie kapitału	do 6 miesięcy	do 6 miesięcy
Grupa docelowa	Mikro i małe przedsiębiorstwa	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
Zasady udzielania pożyczek	Na zasadach rynkowych lub na zasadach pomocy de minimis	Na zasadach rynkowych lub na zasadach pomocy de minimis
Wymogi dodatkowe	Zasadniczo 1 pożyczka dla jednego ostatecznego odbiorcy	Zasadniczo 1 pożyczka dla jednego ostatecznego odbiorcy

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy wynosi
90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki,

Wydatkowanie środków z pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni** kalendarzowych od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.

Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przeznaczone jest **faktura lub dokument równoważny.**

Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić
do 100% netto jego wartości.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Z pożyczek finansowane będą inwestycje początkowe na terenie województwa lubelskiego, tj. inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z:

- założeniem nowego zakładu, lub
- zwiększenie zdolności produkcyjnych istniejącego zakładu, lub
- dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nie produkowanych w zakładzie, lub
- zasadniczą zmianą dotyczącą procesu produkcyjnego istniejącego zakładu.

Środki z pożyczek mogą być przeznaczone w szczególności na:

- stworzenie/doposażenie infrastruktury przedsiębiorstw w celu wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów/usług;
- zastosowanie nowoczesnych technologii – rozwój produktów i usług opartych na TIK (np. optymalizacja procesów zarządzania przedsiębiorstwem, współpraca pomiędzy przedsiębiorcami poprzez nowe rozwiązania informatyczne),
- wsparcie działań inwestycyjnych, związanych z rozszerzeniem działalności eksportowej np. zakup linii produkcyjnych dostosowanych do potrzeb nowego rynku zbytu.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Efektem inwestycji musi być wprowadzenie produktu nowego dla Ostatecznego Odbiorcy
w ramach nowej umowy efekt wprowadzenia nowego produktu będzie dotyczył

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków z pożyczki.

Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.

Środki Pożyczki nie mogą nakładać się z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Przedsiębiorstwa ubiegające się o Pożyczkę 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, 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 – w przypadku Pożyczki małej tylko mikro i małe przedsiębiorstwa,
4. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego;

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

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,
7. są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub zakładu na terenie województwa lubelskiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki,
8. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Jednostkowe Pożyczki mogą być oprocentowane:

- 1. na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE 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 – **aktualne oprocentowanie wynosi od 2,45%**, lub
- 2. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, 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 UE 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 późn. zmianami) – **aktualne oprocentowanie wynosi 1,85%**
- 3. Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą**

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Podstawą ubiegania się o pożyczkę jest wypełniony **Wniosek o przyznanie pożyczki** (dostępny na stronie www.barr.org.pl w zakładce Fundusz Pożyczkowy → RPO WL 2014-2020) wraz z kompletem dokumentów (Wykaz załączników pod wnioskiem)

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,

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

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.:

- poręczenie osób trzecich,
- przewłaszczenie / zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
- hipoteka na nieruchomości,
- blokada środków na rachunku bankowym / lokacie,
- Inne formy zabezpieczenia przewidziane prawem.

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

Środki na pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej pochodzą ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014 – 2020 w ramach działania **9.3 oraz 10.2.**

W ramach instrumentu finansowane będą wydatki związane z rozpoczynaniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, który skorzystał z Mikropożyczki 9.3 lub 10.2 na rozpoczęcie działalności gospodarczej

Udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić **do 100% jego wartości.**



Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

Wartość Jednostkowej Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej nie może przekroczyć:

- **80 000,00 zł w przypadku mikropożyczki 9.3**
- **60 000,00 zł w przypadku mikropożyczki 10.2**

Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące (7 lat) od momentu jej uruchomienia.

Maksymalna karencja w spłacie pożyczki wynosi 6 miesięcy (z możliwością uelastycznienia wykorzystania okresu karencji spłaty, aby Pożyczkobiorca mógł go wykorzystywać niekoniecznie od początku realizacji przedsięwzięcia i w całości, nieprzerwanie)

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:

- przeprowadzeniu oceny Ostatecznego Odbiorcy, w tym ryzyka;
- ustanowieniu zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.

Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni od jej uruchomienia**. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.

Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest **faktura lub dokument równoważny**.

Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi **90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej**.

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach instrumentu nie jest możliwe:

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. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji,
3. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone,
4. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy,

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

5. finansowanie inwestycji w ramach sektorów wykluczonych, tj.
- a. pomocy przyznawanej przedsiębiorstwom prowadzącym działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury,
 - b. pomocy przyznawanej przedsiębiorstwom zajmującym się produkcją podstawową produktów rolnych;
 - c. pomocy przyznawanej przedsiębiorstwom prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych
 - d. pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - e. pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy.

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach mikropożyczki 9.3

Osoby fizyczne ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą przed złożeniem wniosku o pożyczkę spełniać łącznie następujące warunki:

- a. są to osoby fizyczne w wieku 30 lat i więcej pozostające bez pracy (w tym zarejestrowane w urzędzie pracy jako bezrobotne), zamierzające rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej w szczególności należące do co najmniej jednej z następujących grup znajdujących się w szczególnie trudnej sytuacji na rynku pracy:
 - i. osoby w wieku powyżej 50 roku życia,
 - ii. kobiety,
 - iii. osoby z niepełnosprawnościami,
 - iv. osoby długotrwale bezrobotne,
 - v. osoby o niskich kwalifikacjach,
- b. zamieszkują na obszarze województwa lubelskiego

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach mikropożyczki 10.2

Osoby fizyczne ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą przed złożeniem wniosku o pożyczkę spełniać łącznie następujące warunki:

- a. należą do jednej z poniżej wymienionych grup:
 - i. pracownicy dużych przedsiębiorstw przechodzących procesy restrukturyzacyjne z terenu województwa lubelskiego;
 - ii. pracownicy pracodawców przechodzący procesy restrukturyzacyjne z terenu województwa lubelskiego, tj.:

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

- 1) pracownicy przewidziani do zwolnienia, tj. pracownicy którzy znajdują się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy lub stosunku służbowego z przyczyn nie dotyczących pracownika lub który został poinformowany przez pracodawcę o zamiarze nieprzedłużenia przez niego stosunku pracy lub stosunku służbowego;
- 2) pracownicy zagrożeni zwolnieniem z pracy z przyczyn dotyczących zakładu pracy, tj. pracownicy zatrudnieni u pracodawcy, który w okresie 12 miesięcy poprzedzających przystąpienie tego pracownika do projektu dokonał rozwiązania stosunku pracy lub stosunku służbowego z przyczyn nie dotyczących pracowników, w przypadku rozwiązania stosunku pracy lub stosunku służbowego z tych przyczyn u pracodawcy zatrudniającego mniej niż 20 pracowników albo dokonał likwidacji stanowisk pracy z przyczyn ekonomicznych, organizacyjnych, produkcyjnych lub technologicznych;
- 3) osoby, które utraciły pracę z przyczyn dotyczących zakładu pracy w okresie nie dłuższym niż 6 miesięcy przed dniem przystąpienia do projektu

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach mikropożyczki 9.3 i 10.2

- a. pracują lub zamieszkują na obszarze województwa lubelskiego,
- b. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy,
- c. są osobami fizycznymi zamierzającymi prowadzić działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego,
- d. będą prowadzić działalność gospodarczą przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia faktycznego rozpoczęcia działalności gospodarczej (zgodnie z aktualnym wpisem do CEIDG lub KRS), przy czym do okresu prowadzenia działalności gospodarczej zalicza się przerwy w jej prowadzeniu z powodu choroby lub korzystania ze świadczenia rehabilitacyjnego,

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach mikropożyczki 9.3 i 10.2

- e. nie są i nie byli zarejestrowani w Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub prowadziły działalność na podstawie odrębnych przepisów (w tym m.in. działalność adwokacką, komorniczą lub oświatową) w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu
- f. złożą oświadczenie o niekorzystaniu równolegle z innymi środkami publicznymi, w tym zwłaszcza ze środków Funduszu Pracy, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, środków oferowanych w ramach PO WER, RPO oraz środków oferowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020 na pokrycie tych samych wydatków służących podjęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej bądź też założeniem spółdzielni lub spółdzielni socjalnej.

Pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej

W ramach mikropożyczki 9.3 i 10.2

Oprocentowanie pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **wynosi 0,20 stopy bazowej (tj. 0,37%)** określonej oraz opublikowanej odpowiednio przez Komisję Europejską.

W przypadku nieutrzymania przez Ostatecznego Odbiorcę działalności gospodarczej przez 12 miesięcy, traci on prawo do preferencyjnych warunków na jakich udzielone zostało mu finansowanie.

W przypadku, gdy działalność gospodarcza została zamknięta lub zawieszona po upływie 12 miesięcy, Ostateczny Odbiorca spłaca pożyczkę na dotychczasowych warunkach.

Od środków Jednostkowej Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą.

Fundusz Pożyczkowy BARR S.A.
ul. Kościuszki 65, 23-400 Biłgoraj
tel. 84 686-53-93; 604564148
biuro@barr.org.pl