Fundusz Regionu Wałbrzyskiego

Opis Produktu finansowego
Dolnośląska Pożyczka Obrotowa dla MŚP

Środki na Dolnośląską Pożyczkę Obrotową dla MŚP dla Pośrednika Finansowego stanowią środki finansowe, pochodzące z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007-2013 do instrumentu inżynierii finansowej, wdrażanego na podstawie art. 44 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r., zwrócone i pozostałe po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy", tj. środki niezaangażowane w umowy z MŚP oraz środki pochodzące ze zwrotów od MŚP, przekazane Dolnośląskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o. o. z siedzibą we Wrocławiu, przez Województwo Dolnośląskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego. Środki te zostaną udostępnione Pośrednikowi Finansowemu na Dolnośląską Pożyczkę Obrotową dla MŚP w wyniku przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego- zamówień udzielanych w częściach , zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605, z późn. zm.). Środki finansowe mają charakter publiczny i są wydatkowane na zasadach rynkowych lub zgodnie z pomocą de minimis, na rzecz Pożyczkobiorcy w ramach celu, o którym mowa w art. 78 ust. 7 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. Źródłem Środków jest Dolnośląski Fundusz Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000415829, o numerze identyfikacji podatkowej NIP 8971782009 oraz REGON 021856029.

Produkt finansowy otrzymuje nazwę: Dolnośląska Pożyczka Obrotowa dla MŚP (dalej „DPO")

Podstawowe parametry, w tym przeznaczenie pożyczki i wykluczenia	
Adresat oferty	**Mikro, mały lub średni przedsiębiorca** w rozumieniu przepisów załącznika nr I do rozporządzenia Komisji WE nr 651/2014 z dnia 17czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r.) lub rozporządzenia go zmieniającego/zastępującego oraz Zalecenia Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczącego definicji przedsiębiorstw mikro, małych i średnich (Dz. U. L124 z 20.05.2003 r.), prowadzący działalność gospodarczą i posiadający siedzibę lub oddział, filię, zakład lub przedstawicielstwo na terenie województwa dolnośląskiego, wpisany do CEIDG lub do rejestru KRS. Brak wymogu minimalnego okresu działalności firmy.
Wykluczenia podmiotowe	MŚP, które 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 Umowy.
Limit zaangażowania środków Funduszu dla jednego MŚP	4 000 000,00 PLN Kwota dotyczy zaangażowania środków Funduszu, tj. Środków post-JEREMIE w produktach finansowych oferowanych w ramach wszystkich umów o pośrednictwo finansowe z pominięciem środków z E-wadium oraz z Linii Finansowej, Linii Finansowej 2 oraz kolejnych, jeśli zostaną uruchomione.
Ilość udzielonych pożyczek dla jednego MŚP	Możliwość udzielenia więcej niż jednej pożyczki, z zastrzeżeniem, że łączna kwota wszystkich udzielonych pożyczek w ramach Dolnośląskiej Pożyczki Obrotowej dla MŚP dla Jednego MŚP* nie może przekroczyć 600 000,00 PLN. **zgodnie z definicją z art. 2 ust. 2 Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 2023/2831 z 15.12.2023)*
Przeznaczenie pożyczki	**Wydatki bieżące związane z prowadzoną działalnością gospodarczą w kwocie brutto (zakup środków obrotowych niezbędnych do prowadzonej działalności, bieżące wydatki firmy związane z funkcjonowaniem, np. energia elektryczna, wynagrodzenia, usługi prawne lub księgowe, itp.).**

Parametry jakościowe/inne (wykluczenia)	Środki pożyczki **nie mogą być** przeznaczone na: 1) finansowanie zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez MŚP działalnością gospodarczą, 2) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych (z tym zastrzeżeniem, że z DPO mogą być finansowane wynagrodzenia brutto pracowników) oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych oraz finansowania kar pieniężnych, 3) finansowanie zakupu nieruchomości (gruntów, budynków trwale z gruntem związanych lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności), 4) finansowanie lub refinansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym, w tym środków trwałych / środków trwałych niskocennych, wartości niematerialnych i prawnych, 5) finansowanie lub refinansowanie spłaty jakichkolwiek pożyczek (w tym rat pożyczki) lub kredytów (w tym rat kredytów), jak również przeterminowanych zobowiązań o charakterze leasingowym, 6) refinansowanie całości lub części wydatków poniesionych przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, 7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych na Dolnym Śląsku przez regionalnych producentów) – wyłączenie nie dotyczy MŚP będących sprzedawcami napojów alkoholowych, którzy jednocześnie nie są ich producentami lub importerami, 8) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych, w tym e-papierosów i wyrobów podobnych – wyłączenie nie dotyczy MŚP będących sprzedawcami wyrobów tytoniowych, e-papierosów i wyrobów podobnych, którzy jednocześnie nie są ich producentami lub importerami, 9) finansowanie kar umownych, 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu treściami pornograficznymi oraz artykułami erotycznymi, 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją, 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu środkami odurzającymi, substancjami psychotropowymi prekursorami kategorii 1 i preparatami zawierającymi te środki lub substancje, z wyłączeniem podmiotów posiadających przewidziane prawem zezwolenia, 13) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych, 14) finansowanie inwestycji kapitałowych, jak również zakupu udziałów, akcji, papierów wartościowych, walut, kryptowalut, itp., 15) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (zakaz podwójnego finansowania), 16) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej.
Zakaz spłaty zobowiązań publiczno-prawnych oraz wydatkowania środków pożyczki na cele nie związane bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP	Oświadczenie
Wymaganie od MŚP zaświadczeń o niezaleganiu z US i ZUS jako składnika dokumentacji pożyczki	TAK
Finansowanie VAT	Z Dolnośląskich Pożyczek Obrotowych dla MŚP finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy MŚP ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

Podwójne finansowanie	Zobowiązanie do zapewnienia, że w ramach realizacji Umowy nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
Maksymalna kwota pożyczki	**do 600.000,00 PLN**
Maksymalny okres spłaty	**do 60 m-cy**
Możliwość odnowienia pożyczki na kolejny okres	**NIE**
Oprocentowanie	Na warunkach rynkowych: 1) Oprocentowanie stałe lub zmienne, z zastosowaniem stopy referencyjnej stanowiącej sumę obowiązującej stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C 14/02 z dnia 19 stycznia 2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie stosowanej przez Pośrednika Finansowego metodologii oceny ryzyka. 2) W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki naliczane będą odsetki ustawowe za opóźnienie. **Na warunkach korzystniejszych niż rynkowe:** 1) Oprocentowanie stałe przez cały okres trwania umowy zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis lub rozporządzeniu je zmieniającym/ zastępującym oraz na podstawie „Programu udzielania pomocy de minimis w formie pożyczek i poręczeń ze środków zwróconych z regionalnych programów operacyjnych w województwie dolnośląskim" przyjętego w dniu 29 lutego 2024 r. uchwałą nr LXVI/1373/24 przez Sejmik Województwa Dolnośląskiego lub Programu go zmieniającego/ zastępującego. 2) Preferencyjne oprocentowanie ustalone jest w wysokości 1/2 stopy bazowej określanej na dzień ogłoszenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C 14/02 z dnia 19 stycznia 2008 r. lub komunikatu zastępującego). 3) W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych. 5) W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki naliczane będą odsetki ustawowe za opóźnienie.
Forma wypłaty i zasady wypłat	- jednorazowo lub w transzach, z tym, że w przypadku wypłaty w transzach, wypłata kolejnej transzy nastąpi po rozliczeniu poprzedniej; - wypłata jednostkowej pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki;
Obligatoryjne zabezpieczenie	**weksel in blanco** oraz dodatkowe zabezpieczenia, przewidziane w obowiązującej u Pośrednika Finansowego Polityce Zabezpieczeń
Prowizje/ opłaty (pobierana od MŚP przez Pośrednika Finansowego)	1) Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych prowizji/opłat od udzielonych pożyczek, 2) Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do pobierania od MŚP jakichkolwiek opłat/prowizji stanowiących przychód Pośrednika Finansowego lub innego podmiotu z tytułu rozpatrzenia lub udzielenia jednostkowych pożyczek oraz zmian w umowie pożyczki w trakcie jej obowiązywania, dotyczy to również ewentualnych opłat/ prowizji za czynności windykacyjne (np. kosztów monitów telefonicznych/e-mailowych, sporządzenia i przesłania wezwań do zapłaty i innych); 3) treść pkt 2) nie dotyczy kosztów ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia dla Dolnośląskiej Pożyczki obrotowej dla MŚP, a także wynikających ze stosownych uregulowań prawnych kosztów windykacji;

	4) udzielenie pożyczek w ramach Dolnośląskiej Pożyczki Obrotowej dla MŚP nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej" Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
Sposób spłaty pożyczki	- raty kapitałowo-odsetkowe miesięczne równe lub malejące, - **możliwość udzielenia karencji w spłacie kapitału trwającej do 3 miesięcy***. **nie wydłuża okresu spłaty*
Termin wydatkowania środków	**Wypłata jednorazowa - 90 dni od daty wypłaty środków**, przy czym termin 90 dni określa datę, do której mogą być wystawione i zapłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków; w uzasadnionych, indywidulanych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni; Wypłata w transzach - 90 dni od daty wypłaty pierwszej transzy środków, przy czym termin 90 dni określa datę, do której mogą być wystawione i zapłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków; w uzasadnionych, indywidulanych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni;
Sposób udokumentowania wydatkowania środków	Zestawienie wydatków związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą wraz z dokumentami źródłowymi (np. fakturami VAT, rachunkami, itp.) oraz dowodami zapłaty.
Termin rozliczenia pożyczki	Rozliczenie pożyczki w terminie ustalonym pomiędzy Pośrednikiem Finansowym i MŚP w umowie pożyczki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia zakończenia wydatkowania środków.* **w uzasadnionych przypadkach termin może być wydłużony przez Pośrednika Finansowego, po wcześniejszym uzyskaniu zgody DFR;*