



Karta produktu – Pożyczka EKSPANSJA

Definicje na potrzeby Karty produktu

Eksport	W odróżnieniu od <i>Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług</i> (j.t. Dz. U. z 2017 r. poz. 1221 ze zm.), eksport rozumiany jest zarówno jako wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów (zdefiniowana w/w <i>Ustawie</i>), a także jako dostawa towarów wysyłanych lub transportowanych z terytorium Polski poza terytorium UE (jeżeli wywóz towarów poza terytorium Unii Europejskiej jest potwierdzony przez właściwy organ celny określony w przepisach celnych), przez: <ul style="list-style-type: none"> – dostawcę lub na jego rzecz, – nabywcę mającego siedzibę poza terytorium kraju lub na jego rzecz, z wyłączeniem towarów wywożonych przez samego nabywcę do celów wyposażenia lub zaopatrzenia statków rekreacyjnych oraz turystycznych statków powietrznych lub innych środków transportu służących do celów prywatnych.
Ekspansja zagraniczna	W przypadku, gdy: <ol style="list-style-type: none"> 1. Wnioskodawca nie uczestniczył w międzynarodowej wymianie handlowej przed złożeniem <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i> – działaniem ekspansyjnym jest wejście Ostatecznego Odbiorcy na rynek zagraniczny – rozpoczęcie prowadzenia działalności na tym rynku (w formie eksportu towarów albo wytwarzanych przez Ostatecznego Odbiorcę produktów lub świadczonych przez niego usług); 2. Wnioskodawca przed złożeniem <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i> już uczestniczył w międzynarodowej wymianie handlowej – działaniem ekspansyjnym jest rozwój dotychczas prowadzonej działalności na rynkach zagranicznych (w formie eksportu <u>dotychczasowych lub nowych lub ulepszonych towarów albo wytwarzanych przez Ostatecznego Odbiorcę produktów lub świadczonych przez niego usług</u> na rynek zagraniczny, na którym przedsiębiorca ten już funkcjonuje i/lub eksport <u>dotychczasowych lub nowych lub ulepszonych towarów albo wytwarzanych przez Ostatecznego Odbiorcę produktów lub świadczonych przez niego usług, na nowy rynek zagraniczny</u>).

Parametry produktu

Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
Okres naboru	Ciągły – od dnia zamieszczenia <i>Oferty i warunków wsparcia</i> na stronie internetowej WFR do dnia opublikowania na tej stronie informacji o zakończeniu naboru lub zawieszeniu naboru.	
Charakter finansowania	Inwestycyjny lub inwestycyjno-obrotowy	Obrotowy
Przeznaczenie finansowania	Projekty realizowane na obszarze województwa wielkopolskiego, na rzecz rozwoju działalności gospodarczej Ostatecznego Odbiorcy prowadzonej na tym obszarze, bezpośrednio związane z ekspansją zagraniczną Ostatecznego Odbiorcy, tj. umożliwiające osiągnięcie efektu rozwojowego w postaci uzyskania lub zwiększenia udziału Ostatecznego Odbiorcy w międzynarodowej wymianie handlowej.	
Kwalifikowalni Ostateczni Odbiorcy	Mikro-, mali i średni przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów Załącznika I do 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 (Dz. Urz. UE 2014/L 187), szczególnie scharakteryzowani w §2 ust. 2 <i>Regulaminu udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków Województwa Wielkopolskiego</i>	



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	<i>powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o., którzy identyfikują lub zamierzają zidentyfikować swój rynek zbytu jako międzynarodowy.</i>	
Cele finansowania	a) uzyskanie potencjału ekspansyjnego przedsiębiorstwa umożliwiające wejście na rynek zagraniczny b) wzmocnienie potencjału ekspansyjnego przedsiębiorstwa umożliwiające wzrost wolumenu eksportu dotychczasowego produktu/usługi/towaru na dotychczasowy rynek zagraniczny c) wzmocnienie potencjału ekspansyjnego przedsiębiorstwa umożliwiające wprowadzenie nowego lub ulepszonego produktu/usługi/towaru na dotychczasowy rynek zagraniczny d) wzmocnienie potencjału ekspansyjnego przedsiębiorstwa umożliwiające wprowadzenie dotychczasowego produktu/usługi/towaru na nowy rynek zagraniczny e) wzmocnienie potencjału ekspansyjnego przedsiębiorstwa umożliwiające wprowadzenie nowego lub ulepszonego produktu/usługi/towaru na nowy rynek zagraniczny	
Co można sfinansować	a) Budowa lub modernizacja infrastruktury produkcyjnej, usługowej i handlowej b) Zakup lub dzierżawa nieruchomości c) Zakup lub modernizacja linii produkcyjnej d) Zakup maszyn, urządzeń i innego wyposażenia e) Stworzenie i wdrożenie nowych technologii dla produktów i usług f) Zakup środków transportu g) Zakup surowców, materiałów i towarów h) Informatyzacja przedsiębiorstwa i) Promocja firmy, produktów, towarów i usług w kraju i za granicą j) Bieżące koszty funkcjonowania przedsiębiorstwa k) Inwestycje w kapitał ludzki l) Współpraca z pośrednikami handlowymi m) Zakup licencji, patentów, know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej n) <i>Research</i> potencjalnych rynków zbytu o) Przygotowanie dokumentacji związanej z projektem ekspansyjnym p) Zakup innych środków trwałych i obrotowych, służących osiągnięciu ww. celów finansowania	
Miernik efektu rozwojowego	Osiągnięcie efektu rozwojowego mierzone jest ilościowo (zmiana wartości lub [%] przychodów netto) lub jakościowo , przy czym miernik ilościowy jest obligatoryjny, za wyjątkiem Ostatecznych Odbiorców rozwijających działalność międzynarodową, u których udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu w przychodach netto ze sprzedaży ogółem Ostatecznego Odbiorcy wynosił co najmniej 80% w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym rok zawarcia <i>Umowy</i> .	



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	<p>Rokiem bazowym dla oceny udziału przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy w przychodach netto ze sprzedaży ogółem Ostatecznego Odbiorcy oraz dla obliczania docelowego efektu rozwojowego jest ostatni rok obrotowy poprzedzający rok zawarcia <i>Umowy</i>.</p>	
	<p>a) Miernik ilościowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> – w przypadku przedsiębiorców rozpoczynających działalność międzynarodową: [%] udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy w przychodach netto ze sprzedaży ogółem Ostatecznego Odbiorcy w okresie trzech lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>; – w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową: [%] zmiana wartości przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy w okresie trzech lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>. <p>b) Miernik jakościowy: np. zwiększenie rozpoznawalności marki, poprawa wizerunku marki, uzyskanie dodatkowych certyfikatów na danym rynku zagranicznym, wprowadzenie innowacji, zmniejszenie presji na środowisko w związku z wytwarzaniem danego produktu/usługi, wejście w nową branżę, utrzymanie działalności Ostatecznego Odbiorcy na nowym rynku zagranicznym itd.</p> <p>W przypadku, gdyby powyższy katalog mierników jakościowych okazał się niewystarczający, istnieje możliwość wskazania przez Ostatecznego Odbiorcę własnej propozycji miernika jakościowego.</p>	<p>a) Miernik ilościowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> – w przypadku przedsiębiorców rozpoczynających działalność międzynarodową: [%] udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy w przychodach netto ze sprzedaży ogółem Ostatecznego Odbiorcy w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>; – w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową: [%] zmiana wartości przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy w okresie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>. <p>b) Miernik jakościowy: np. zwiększenie rozpoznawalności marki, poprawa wizerunku marki, uzyskanie dodatkowych certyfikatów na danym rynku zagranicznym, wprowadzenie innowacji, zmniejszenie presji na środowisko w związku z wytwarzaniem danego produktu/usługi, wejście w nową branżę, utrzymanie działalności Ostatecznego Odbiorcy na nowym rynku zagranicznym itd.</p> <p>W przypadku, gdyby powyższy katalog mierników jakościowych okazał się niewystarczający, istnieje możliwość wskazania przez Ostatecznego Odbiorcę własnej propozycji miernika jakościowego.</p>
Poziom efektu rozwojowego	<p>Ostateczny Odbiorca jest zobligowany w okresie maksymalnie trzech lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i> uzyskać, w wyniku realizacji projektu wspartego pożyczką ze środków WFR, efekt rozwojowy polegający na:</p>	<p>Ostateczny Odbiorca jest zobligowany w okresie maksymalnie dwóch lat obrotowych następujących po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i> uzyskać, w wyniku realizacji projektu wspartego pożyczką ze środków WFR, efekt rozwojowy polegający na:</p>
	<p>a) w przypadku przedsiębiorców rozpoczynających działalność międzynarodową – przychody netto ze sprzedaży z tytułu eksportu będą stanowiły zadeklarowany przez Ostatecznego Odbiorcę we <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i> i wskazany w <i>Umowie</i> [%] przychodów netto ze sprzedaży ogółem Ostatecznego Odbiorcy;</p>	



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	b) w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową – wartość przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu Ostatecznego Odbiorcy będzie wyższa niż w roku bazowym o [%] zadeklarowany przez Ostatecznego Odbiorcę we <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i> i wskazany w <i>Umowie</i> ; c) w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową, u których udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu w przychodach netto ze sprzedaży ogółem wynosił co najmniej 80% w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym rok zawarcia <i>Umowy</i> – przedsiębiorców tych obowiązuje wyłącznie miernik jakościowy.	
Waluta pożyczki	PLN	
Wartość pożyczki	Od 500 000,00 do 10 000 000,00 PLN	Od 500 000,00 do 10 000 000,00 PLN
Minimalny udział własny Ostatecznego Odbiorcy	a) 10% wartości pożyczki dla pożyczki do 2 000 000,00 PLN b) 20% wartości pożyczki dla pożyczki od 2 000 000,01 PLN	a) 10% wartości pożyczki dla pożyczki do 2 000 000,00 PLN b) 20% wartości pożyczki dla pożyczki od 2 000 000,01 PLN – jeżeli okres spłaty wynosi maksymalnie 60 miesięcy c) 25% wartości pożyczki dla pożyczki od 5 000 000,01 PLN – jeżeli okres spłaty przekracza 60 miesięcy
Maksymalny okres spłaty	180 miesięcy (15 lat)	a) 60 miesięcy (5 lat) b) 96 miesięcy (8 lat) dla pożyczki od 5 000 000,01 do 10 000 000,00 PLN w przypadku zadeklarowania udziału własnego w wysokości przynajmniej 25% wartości pożyczki
Maksymalny okres karencji	a) 12 miesięcy dla pożyczki do 2 000 000,00 PLN b) 18 miesięcy dla pożyczki od 2 000 000,01 do 5 000 000,00 PLN c) 24 miesiące dla pożyczki od 5 000 000,01 PLN	3 miesiące
Częstotliwość oraz model spłaty rat	Raty kapitałowo-odsetkowe równe lub malejące; częstotliwość spłaty – miesięcznie	
Odpłatność (zasady)	Oprocentowanie rynkowe, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o <i>Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych</i> (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej w WFR i akceptowanej w sektorze finansowym <i>Metodyki oceny ryzyka</i> .	



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	<p>Dodatkowo do marży obliczonej na podstawie powyższej metodologii dodaje się:</p> <ol style="list-style-type: none">W zależności od charakteru finansowania:<ol style="list-style-type: none">0,0 p.p. – jeżeli pożyczka i udział własny są w 100% przeznaczone na finansowanie inwestycji¹;0,25 p.p. – jeżeli pożyczką finansuje się łącznie inwestycje i obrót (w tym koszty działalności bieżącej)¹.W zależności od tego, czy realizowany projekt (PKD związane z projektem) wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w <i>Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020</i>, zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik do <i>Oferty i warunków wsparcia</i>:<ol style="list-style-type: none">0,0 p.p. – jeżeli TAK;0,25 p.p. – jeżeli NIE.W zależności od poziomu (klasy) ryzyka kraju docelowej ekspansji zagranicznej wg klasyfikacji OECD², spośród wszystkich krajów, które Wnioskodawca wskazuje we <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i>:<ol style="list-style-type: none">0,00 p.p. – dla klasy ryzyka 0;0,44 p.p. – dla klasy ryzyka 1;0,55 p.p. – dla klasy ryzyka 2;0,70 p.p. – dla klasy ryzyka 3;0,90 p.p. – dla klasy ryzyka 4;1,49 p.p. – dla klasy ryzyka 5;2,10 p.p. – dla klasy ryzyka 6;2,90 p.p. – dla klasy ryzyka 7. <p>Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania pożyczki, a jego wysokość jest ustalana na dzień zawarcia <i>Umowy</i>.</p>	<p>Dodatkowo do marży obliczonej na podstawie powyższej metodologii dodaje się 0,5 p.p. oraz:</p> <ol style="list-style-type: none">W zależności od tego, czy realizowany projekt (PKD związane z projektem) wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w <i>Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020</i>, zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik do <i>Oferty i warunków wsparcia</i>:<ol style="list-style-type: none">0,0 p.p. – jeżeli TAK;0,25 p.p. – jeżeli NIE.W zależności od poziomu (klasy) ryzyka kraju docelowej ekspansji zagranicznej wg klasyfikacji OECD², spośród wszystkich krajów, które Wnioskodawca wskazuje we <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i>:<ol style="list-style-type: none">0,00 p.p. – dla klasy ryzyka 0;0,44 p.p. – dla klasy ryzyka 1;0,55 p.p. – dla klasy ryzyka 2;0,70 p.p. – dla klasy ryzyka 3;0,90 p.p. – dla klasy ryzyka 4;1,49 p.p. – dla klasy ryzyka 5;2,10 p.p. – dla klasy ryzyka 6;2,90 p.p. – dla klasy ryzyka 7. <p>Oprocentowanie jest stałe w całym okresie obowiązywania pożyczki, a jego wysokość jest ustalana na dzień zawarcia <i>Umowy</i>.</p>

¹ W przypadku powzięcia przez WFR informacji o wydatkowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę środków pożyczki lub udziału własnego w sposób niezgodny z zadeklarowanym charakterem finansowania, WFR ma prawo podnieść marżę o 0,25 p.p. dla całości kapitału pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy, w tym kapitału spleconego (wstecznie).

² *Country Risk Classifications of the Participants to the Arrangement on Officially Supported Export Credits* (wersja z 4 lutego 2019 r. lub komunikat zastępujący, obowiązujący na moment podjęcia przez WFR decyzji o udzieleniu wsparcia). Dla krajów nieklasyfikowanych WFR ustala poziom (klasę) ryzyka w sposób indywidualny. W przypadku większej liczby krajów WFR bierze pod uwagę kraj dominującej ekspansji Ostatecznego Odbiorcy (o największym udziale w ogólnej sprzedaży na rynki zagraniczne).
Wielkopolski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
Opłaty, prowizje i inne	<p>Brak prowizji za udzielenie pożyczki</p> <p>Opłaty za czynności dotyczące obsługi pożyczki oraz windykacji – zgodnie z <i>Tabelą opłat i prowizji</i>, obowiązującą na dzień dokonania czynności.</p> <p>W przypadku nieosiągnięcia efektu rozwojowego do daty docelowej określonej w <i>Umowie</i>, WFR jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania o 1,0 p.p. w stosunku do oprocentowania ustalonego w <i>Umowie</i> z Ostatecznym Odbiorcą. Nowe oprocentowanie będzie naliczane dla całości kapitału pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy, w tym kapitału spłaconego (wstecznie). Szczegóły niniejszego postępowania zostaną każdorazowo określone w <i>Umowie</i>.</p> <p>W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca zamierza spłacić pożyczkę przed datą docelową wskazaną w <i>Umowie</i> na osiągnięcie efektu rozwojowego, ale nie osiągnął efektu rozwojowego do daty spłaty – WFR jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania o 1,0 p.p. w stosunku do oprocentowania ustalonego w <i>Umowie</i> z Ostatecznym Odbiorcą. Nowe oprocentowanie będzie naliczane dla całości kapitału pożyczki udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy, w tym kapitału spłaconego (wstecznie). Szczegóły niniejszego postępowania zostaną każdorazowo określone w <i>Umowie</i>.</p>	
Finansowanie	Finansowanie brutto	
Wykluczenia z finansowania	Zgodnie z §5 <i>Regulaminu udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków Województwa Wielkopolskiego powierzonych Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o.</i>	
Ograniczenia w finansowaniu	<p>a) Finansowanie kapitału obrotowego (w tym pokrycie kosztów działalności bieżącej) – do 50% całkowitych wydatków/ kosztów;</p> <p>b) Finansowanie działań informacyjno-promocyjnych (wliczających się do kosztów działalności bieżącej) – do 30% całkowitych wydatków/ kosztów;</p> <p>c) Ww. limity mają zastosowanie zarówno do wydatkowania ze środków pożyczki, jak i do wnoszenia udziału własnego Ostatecznego Odbiorcy;</p> <p>d) Wszelkie wydatki pokrywane ze środków pożyczki i udziału własnego Ostatecznego Odbiorcy muszą być związane z realizowanym projektem.</p>	<p>a) Finansowanie działań informacyjno-promocyjnych (wliczających się do kosztów działalności bieżącej) – do 30% wydatków/ kosztów;</p> <p>b) Ww. limit ma zastosowanie zarówno do wydatkowania ze środków pożyczki, jak i do wnoszenia udziału własnego Ostatecznego Odbiorcy;</p> <p>c) Wszelkie wydatki pokrywane ze środków pożyczki i udziału własnego Ostatecznego Odbiorcy muszą być związane z realizowanym projektem.</p>
Sposób wypłaty środków (transzowanie)	<p>Pożyczka jest wypłacana w minimum 2 transzach.</p> <p>Maksymalna wysokość pierwszej transzy – 2 000 000,00 PLN, ale nie więcej niż 50% wartości pożyczki.</p>	<p>Pożyczka jest wypłacana w minimum 2 transzach.</p> <p>Maksymalna wysokość pierwszej transzy – 2 000 000,00 PLN, ale nie więcej niż 50% wartości pożyczki.</p>



Parametr	Pożyczka inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	Wypłata kolejnej transzy następuje po spełnieniu warunków określonych w <i>Umowie</i> .	Wypłata kolejnej transzy następuje po spełnieniu warunków określonych w <i>Umowie</i> .
Wydatkowanie środków (termin na wydatkowanie i przedstawienie rozliczenia z wydatkowania środków)	Ostateczny Odbiorca zobligowany jest wydatkować środki z pożyczki od dnia wypłaty pierwszej transzy na rzecz Ostatecznego Odbiorcy (obciążenia rachunku WFR), a następnie przedstawić rozliczenie z wydatkowania tych środków oraz udziału własnego w terminie maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty pierwszej transzy.	Ostateczny Odbiorca zobligowany jest wydatkować środki z pożyczki od dnia wypłaty pierwszej transzy na rzecz Ostatecznego Odbiorcy (obciążenia rachunku WFR), a następnie przedstawić rozliczenie z wydatkowania tych środków oraz udziału własnego w terminie maksymalnie 12 miesiące od dnia wypłaty pierwszej transzy.
Zabezpieczenie	Minimum 130% wartości pożyczki. Obligatoryjnie weksel własny <i>in blanco</i> wystawiony przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu” oraz dodatkowo, przynajmniej jedna spośród poniżej wymienionych, akceptowalnych przez WFR form zabezpieczenia pożyczki, m.in.: <ol style="list-style-type: none">1) poręczenie wekslowe2) poręczenie3) gwarancja bankowa4) gwarancja ubezpieczeniowa5) gwarancja Skarbu Państwa lub innego podmiotu publicznego6) przelew wierzytelności na zabezpieczenie (w tym cesja praw z umowy ubezpieczenia)7) przystąpienie do długu8) pełnomocnictwo do rachunku bankowego9) zastaw rejestrowy10) przewłaszczenie na zabezpieczenie11) kaucja12) blokada środków na rachunku bankowym13) hipoteka14) inne w zależności od typu projektu, wysokości wsparcia, charakteru przedsiębiorstwa, ryzyka rynku docelowego itd. Wymienione powyżej formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.	

Ostateczne warunki dotyczące produktu *Pożyczka ekspansja* każdorazowo zostaną określone w *Umowie* pomiędzy WFR a Ostatecznym Odbiorcą.