



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> , 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: – 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: 1) <i>Wnioskodawca</i> nie uczestniczył w międzynarodowej wymianie handlowej przed złożeniem <i>Wniosku o udzielenie wsparcia</i> – działaniem ekspansyjnym jest wejście <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> na rynek zagraniczny – rozpoczęcie prowadzenia działalności na tym rynku (w formie eksportu towarów albo wytwarzanych przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> produktów lub świadczonych przez niego usług); 2) <i>Wnioskodawca</i> 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 <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> 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 <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> produktów lub świadczonych przez niego usług, na nowy rynek zagraniczny</u>).

Parametry produktu

Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
Tryb 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	<i>Projekty</i> realizowane na obszarze województwa wielkopolskiego, na rzecz rozwoju działalności gospodarczej <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> prowadzonej na tym obszarze, bezpośrednio związane z ekspansją zagraniczną <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> , tj. umożliwiające osiągnięcie <i>Efektu rozwojowego</i> w postaci uzyskania lub zwiększenia udziału <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w międzynarodowej wymianie handlowej.	



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
Kwalifikowalni Ostateczni Odbiorcy	Mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa 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 (lub dokumentu zmieniającego/zastępującego), szczegółowo scharakteryzowane w §2 ust. 2 <i>Regulaminu udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków Województwa Wielkopolskiego 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: <ul style="list-style-type: none"> – wzrost wolumenu eksportu dotychczasowego produktu/usługi/towaru na dotychczasowy rynek zagraniczny, – wprowadzenie nowego lub ulepszonego produktu/usługi/towaru na dotychczasowy rynek zagraniczny, – wprowadzenie dotychczasowego produktu/usługi/towaru na nowy rynek zagraniczny, – wprowadzenie nowego lub ulepszonego produktu/usługi/towaru na nowy rynek zagraniczny. 	
Efekt rozwojowy	Osiągnięcie <i>Efektu rozwojowego</i> mierzone jest ilościowo (zwiększenie wartości lub [%] przychodów netto) lub jakościowo , przy czym miernik ilościowy jest obligatoryjny, za wyjątkiem <i>Ostatecznych Odbiorców</i> rozwijających działalność międzynarodową, u których udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu w przychodach netto ze sprzedaży ogółem <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> wynosił co najmniej 80% w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym rok zawarcia <i>Umowy</i> . Rokiem bazowym dla oceny udziału przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w przychodach netto ze sprzedaży ogółem <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> oraz dla obliczania docelowego <i>Efektu rozwojowego</i> jest ostatni rok obrotowy poprzedzający rok zawarcia <i>Umowy</i> .	
	a) Miernik ilościowy: <ul style="list-style-type: none"> – w przypadku przedsiębiorców rozpoczynających działalność międzynarodową: [%] udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w przychodach netto ze sprzedaży ogółem <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w trzecim roku obrotowym następującym po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>; – w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową: [%] zmiana wartości przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w trzecim roku obrotowym 	a) Miernik ilościowy: <ul style="list-style-type: none"> – w przypadku przedsiębiorców rozpoczynających działalność międzynarodową: [%] udział przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w przychodach netto ze sprzedaży ogółem <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w roku obrotowym następującym po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>; – w przypadku przedsiębiorców rozwijających działalność międzynarodową: [%] zmiana wartości przychodów netto ze sprzedaży z tytułu eksportu <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> w roku obrotowym następującym po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>;



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	<p>następującym po roku obrotowym, w którym zawarto <i>Umowę</i>;</p> <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 <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> na nowym rynku zagranicznym.</p> <p>W przypadku, gdyby powyższy katalog mierników jakościowych okazał się niewystarczający, istnieje możliwość wskazania przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> własnej propozycji miernika jakościowego.</p>	<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 <i>Ostatecznego Odbiorcy</i> na nowym rynku zagranicznym.</p> <p>W przypadku, gdyby powyższy katalog mierników jakościowych okazał się niewystarczający, istnieje możliwość wskazania przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> własnej propozycji miernika jakościowego.</p>
Waluta Pożyczki	złoty (zł)	
Wartość Pożyczki	Od 500 000,00 do 10 000 000,00 zł	Od 500 000,00 do 10 000 000,00 zł
Minimalny Udział własny Ostatecznego Odbiorcy	<p>a) 10% wartości inwestycji dla <i>Pożyczki</i> do 2 000 000,00 zł;</p> <p>b) 20% wartości inwestycji dla <i>Pożyczki</i> od 2 000 000,01 zł</p>	<i>Udział własny</i> nie jest wymagany.
Maksymalny Okres spłaty Pożyczki	180 miesięcy (15 lat)	60 miesięcy (5 lat)
Maksymalny Okres karencji	<p>24 miesiące, jednak nie dłuższej niż 12 miesięcy od dnia zakończenia inwestycji finansowanej ze środków WFR.</p> <p>W uzasadnionych przypadkach istnieje możliwość ubiegania się przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> o uzyskanie dodatkowej karencji lub zawieszenia spłaty kapitału (zawieszenie maksymalnie na okres 6 miesięcy i może nastąpić po spłaceniu przez</p>	<p>3 miesiące</p> <p>W uzasadnionych przypadkach istnieje możliwość ubiegania się przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> o uzyskanie dodatkowej karencji lub zawieszenia spłaty kapitału (zawieszenie maksymalnie na okres 6 miesięcy i może</p>



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	<i>Ostatecznego Odbiorcę</i> minimum 3 kolejnych następujących po sobie pełnych rat kapitałowo-odsetkowych).	nastąpić po spłaceniu przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> minimum 3 kolejnych następujących po sobie pełnych rat kapitałowo-odsetkowych).
Model spłaty rat	Raty kapitałowo-odsetkowe równe lub malejące, płatne miesięcznie.	
Odpłatność	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 <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej w WFR i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.	
	Dodatkowo do marży obliczonej na podstawie powyższej metodologii dodaje się: 1) W zależności od charakteru finansowania: a) 0,0 p.p. – jeżeli pożyczka i <i>Udział własny</i> są w 100% przeznaczone na finansowanie inwestycji ¹ ; b) 0,25 p.p. – jeżeli pożyczką finansuje się łącznie inwestycje i obrót ¹ . 2) W zależności od tego, czy <i>Projekt</i> (PKD związane z <i>Projektem</i>) wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w <i>Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030</i> (lub dokumencie zmieniającym/zastępującym): a) 0,0 p.p. – jeżeli TAK; b) 0,25 p.p. – jeżeli NIE. 3) W zależności od poziomu (klasy) ryzyka kraju docelowej ekspansji zagranicznej wg klasyfikacji OECD ² :	Dodatkowo do marży obliczonej na podstawie powyższej metodologii dodaje się 0,5 p.p. oraz: 1) W zależności od tego, czy <i>Projekt</i> (PKD związane z <i>Projektem</i>) wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w <i>Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030</i> (lub dokumencie zmieniającym/zastępującym): a) 0,0 p.p. – jeżeli TAK; b) 0,25 p.p. – jeżeli NIE. 2. W zależności od poziomu (klasy) ryzyka kraju docelowej ekspansji zagranicznej wg klasyfikacji OECD ² : a) 0,00 p.p. – dla klasy ryzyka 0; b) 0,44 p.p. – dla klasy ryzyka 1; c) 0,55 p.p. – dla klasy ryzyka 2; d) 0,70 p.p. – dla klasy ryzyka 3; e) 0,90 p.p. – dla klasy ryzyka 4; f) 1,49 p.p. – dla klasy ryzyka 5; g) 2,10 p.p. – dla klasy ryzyka 6;

¹ W przypadku powzięcia przez WFR informacji o wydatkowaniu przez *Ostatecznego Odbiorcę* środków *Pożyczki* w sposób niezgodny z zadeklarowanym charakterem finansowania, WFR ma prawo podnieść marżę o 0,25 p.p. dla całkowitej wartości *Pożyczki* udzielonej *Ostatecznemu Odbiorcy*, w tym kapitału spłaconego (wstecznie), z zastrzeżeniem możliwości wypowiedzenia przez WFR *Umowy* w przypadku wydatkowania przez *Ostatecznego Odbiorcę* środków z *pożyczki* inwestycyjnej na cele wyłącznie obrotowe.

² *Country Risk Classifications of the Participants to the Arrangement on Officially Supported Export Credits* (lub dokument zastępujący) obowiązujący na moment podjęcia przez WFR decyzji o udzieleniu *Pożyczki*. 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).



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	a) 0,00 p.p. – dla klasy ryzyka 0; b) 0,44 p.p. – dla klasy ryzyka 1; c) 0,55 p.p. – dla klasy ryzyka 2; d) 0,70 p.p. – dla klasy ryzyka 3; e) 0,90 p.p. – dla klasy ryzyka 4; f) 1,49 p.p. – dla klasy ryzyka 5; g) 2,10 p.p. – dla klasy ryzyka 6; h) 2,90 p.p. – dla klasy ryzyka 7.	h) 2,90 p.p. – dla klasy ryzyka 7.
	<p>Oprocentowanie jest stałe (tzn. nie ulega zmianom wraz ze zmianą wartości stopy bazowej, z zastrzeżeniem podwyższenia oprocentowania w przypadku nieosiągnięcia <i>Efektu rozwojowego</i> oraz wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę środków <i>Pożyczki</i> w sposób niezgodny z zadeklarowanym charakterem finansowania) lub zmienne – wyboru rodzaju oprocentowania <i>Wnioskodawca</i> dokonuje jednorazowo, przed zawarciem <i>Umowy</i>, z zastrzeżeniem, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> – oprocentowanie stałe obowiązuje w całym <i>Okresie spłaty Pożyczki</i> i ustalane jest według stopy referencyjnej z dnia zawarcia <i>Umowy</i>; – oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych”. Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały <i>Okres spłaty Pożyczki</i> i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu¹. <p>Oprocentowanie <i>Pożyczki</i> nie może być niższe niż 1% w stosunku rocznym.</p>	
Opłaty i prowizje	<p>Brak prowizji za udzielenie <i>Pożyczki</i>.</p> <p>Opłaty za czynności dotyczące obsługi <i>Pożyczki</i> oraz windykacji – zgodnie z <i>Tabelą opłat i prowizji</i>, obowiązującą na dzień dokonania czynności.</p> <p>WFR jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania o 1,0 p.p. w stosunku do oprocentowania ustalonego w <i>Umowie</i> w przypadku nieosiągnięcia <i>Efektu rozwojowego</i> do daty określonej w <i>Umowie</i> oraz o 0,25 p.p. w przypadku wydatkowania środków <i>Pożyczki</i> inwestycyjnej lub inwestycyjno-obrotowej w sposób niezgodny z zadeklarowanym charakterem finansowania. Nowe oprocentowanie będzie naliczane dla całości kapitału <i>Pożyczki</i> udzielonej <i>Ostatecznemu Odbiorcy</i>, w tym kapitału spłaconego (wstecznie). Szczegóły niniejszego postępowania zostaną każdorazowo określone w <i>Umowie</i>.</p> <p>W przypadku, gdy <i>Ostateczny Odbiorca</i> zamierza spłacić <i>Pożyczkę</i> przed datą docelową wskazaną w <i>Umowie</i> na osiągnięcie <i>Efektu rozwojowego</i>, ale nie osiągnął <i>Efektu rozwojowego</i> do daty spłaty – WFR jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania o 1,0 p.p.</p>	



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
	w stosunku do oprocentowania ustalonego w <i>Umowie</i> . Nowe oprocentowanie będzie naliczane dla całości kapitału <i>Pożyczki</i> udzielonej <i>Ostatecznemu Odbiorcy</i> , w tym kapitału spłaconego (wstecznie). Szczegóły niniejszego postępowania zostaną każdorazowo określone w <i>Umowie</i> .	
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% wartości <i>Pożyczki</i> (dot. pożyczki inwestycyjno-obrotowej);</p> <p>b) finansowanie działań informacyjno-promocyjnych (wliczających się do kosztów działalności bieżącej) – do 30% wartości <i>Pożyczki</i>.</p>	Finansowanie działań informacyjno-promocyjnych (wliczających się do kosztów działalności bieżącej) – do 30% wartości <i>Pożyczki</i> .
Sposób wypłaty środków	<p><i>Pożyczka</i> jest wypłacana w minimum 2 <i>Transzach</i>. Wypłata <i>Pożyczki</i> w jednej <i>Transzy</i> jest możliwa wyłącznie w przypadku jednorazowego zakupu lub jednorazowej płatności na rzecz kontrahenta.</p> <p>Maksymalna wysokość pierwszej <i>Transzy</i> – 2 000 000,00 zł, ale nie więcej niż 50% wartości <i>Pożyczki</i>.</p> <p>Wypłata kolejnej <i>Transzy</i> następuje po spełnieniu warunków określonych w <i>Umowie</i>.</p>	
Termin na wydatkowanie i przedstawienie rozliczenia z wydatkowania środków z <i>Pożyczki</i> i <i>Udziału własnego</i>	<i>Ostateczny Odbiorca</i> zobligowany jest wydatkować środki z <i>Pożyczki</i> od dnia wypłaty pierwszej <i>Transzy</i> (obciążenia rachunku WFR), a następnie przedstawić rozliczenie z wydatkowania tych środków oraz <i>Udziału własnego</i> w terminie maksymalnie 24 miesięcy od dnia wypłaty pierwszej <i>Transzy</i> .	<i>Ostateczny Odbiorca</i> zobligowany jest wydatkować środki z <i>Pożyczki</i> od dnia wypłaty pierwszej <i>Transzy</i> (obciążenia rachunku WFR), a następnie przedstawić rozliczenie z wydatkowania tych środków w terminie maksymalnie 12 miesięcy od dnia wypłaty pierwszej <i>Transzy</i> .



Parametr	Pożyczka inwestycyjna / inwestycyjno-obrotowa	Pożyczka obrotowa
Zabezpieczenie Pożyczki	<p>Minimum 130% wartości <i>Pożyczki</i>.</p> <p>Obligatoryjnie weksel własny <i>in blanco</i> wystawiony przez <i>Ostatecznego Odbiorcę</i> wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach oraz przynajmniej jedna spośród poniżej wymienionych, akceptowalnych przez WFR form <i>Zabezpieczenia Pożyczki</i>, m.in.:</p> <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. <p>Wymienione powyżej formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.</p>	

Ostateczne warunki dotyczące produktu *Pożyczka Ekspansja* każdorazowo zostaną określone w *Umowie*.