Załącznik nr 2 do Regulaminu PIzP I

KRYTERIA OCENY WNIOSKU O POŻYCZKĘ ZGODNIE ZE STRATEGIĄ ROZWOJU SPOŁECZNO-GOSPODARCZEGO WOJEWÓDZTWA WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO DO ROKU 2025 Z DNIA 25 CZERWCA 2013 R.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Nazwa kryterium** | **Uszczegółowienie nazwy kryterium** | **Ocena** | | | **Uwagi** |
| **Tak** | **Nie** | **Nie dotyczy** |
| 1. **Kryteria formalne dopuszczające do finansowania** | | | | | | |
| 1 | Kompletność wniosku | Informacja o kompletności złożonego wniosku tj. zgodność złożonego wniosku z wykazem wymaganych dokumentów do Wniosku o pożyczkę |  |  |  |  |
| 2 | Kompletność załączników | Do wniosku o pożyczkę należy załączyć wszystkie niezbędne załączniki będące integralną częścią wniosku o pożyczkę tj.: Załącznik nr 1 Biznesplan/plan przedsięwzięcia, Załącznik nr 2 Oświadczenie Ostatecznego Odbiorcy będącego osobą fizyczną, Załącznik nr 3 Oświadczenie Ostatecznego Odbiorcy niebędącego osobą fizyczną, Załącznik nr 4 Oświadczenie Poręczyciela i Małżonka Poręczyciela Załącznik nr 5 Wniosek o udzielenie preferencji/premii w postaci subsydiowania odsetek (załączniki dostępne są na stronie internetowej Pośrednika Finansowego) |  |  |  |  |
| 3 | Siedziba Wnioskodawcy | Finansowaniu w ramach projektu podlegają wyłącznie projekty realizowane przez przedsiębiorców posiadających siedzibę lub oddział na terenie województwa warmińsko- mazurskiego i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego |  |  |  |  |
| 4 | Lokalizacja przedsięwzięcia | województwo warmińsko-mazurskie |  |  |  |  |
| 5 | Kwota pożyczki | >5 000 zł; < 1 000 000 zł |  |  |  |  |
| 6 | Okres spłaty | < 96 miesięcy |  |  |  |  |
| 7 | Okres karencji w spłacie | do 12 miesięcy |  |  |  |  |
| 8 | Łączne zaangażowanie Wnioskodawcy w ramach instrumentu PIzP nie przekracza 1 500 000 zł | Wartość wszystkich udzielonych pożyczek w ramach instrumentu PIzP (dotyczy Wnioskodawcy korzystającego po raz kolejny z instrumentu PIzP) |  |  |  |  |
| **II. Kryteria uprawniające do skorzystania z preferencji** | | | | | | |
| 1 | Poprawa potencjału konkurencyjnego przedsiębiorstw | Opis zawarty w biznes planie/planie przedsięwzięcia w stopniu przekonującym wskazuje, że rezultatem inwestycji będzie poprawa potencjału konkurencyjnego przedsiębiorstw |  |  |  |  |
| 2 | Cel finansowania | maszyny i sprzęt produkcyjny (przedsięwzięcia rozwojowe np. modernizacja środków produkcji, wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy) |  |  |  |  |
| nowoczesne technologie informacyjno-komunikacyjne (TIK) |  |  |  |  |
| innowacje produktowe i procesowe m. in. poprzez adaptowanie gotowych technologii i rozwiązań zakupionych przez przedsiębiorstwo, wprowadzanie tzw. innowacji imitujących, innowacji w skali przedsiębiorstwa |  |  |  |  |
| inwestycje w środki trwałe i wartości niematerialne i prawne zgodnie z przepisami prawa unijnego |  |  |  |  |
| inny (jaki?) |  |  |  |  |
| 3 | Zdolność do rozszerzenia oferty o nowe produkty lub usługi | Opis zawarty w biznesplanie/planie przedsięwzięcia w stopniu przekonującym wskazuje że rezultatem inwestycji będzie rozszerzenie oferty |  |  |  |  |
| **III. Zgodność przeznaczenia finansowania z kartą produktu** | | | | | | |
| 1 | Zgodność przeznaczenia finansowania z kartą produktu | maszyny i sprzęt produkcyjny (przedsięwzięcia rozwojowe, np. modernizacja środków produkcji, wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy) |  |  |  |  |
| nowoczesne technologie informacyjno –komunikacyjne (TIK) |  |  |  |  |
| innowacje produktowe i procesowe, m.in. poprzez adaptowanie gotowych technologii i rozwiązań zakupionych przez przedsiębiorstwo, wprowadzanie tzw. innowacji imitujących, innowacji w skali przedsiębiorstwa |  |  |  |  |
| Inne |  |  |  |  |
| **IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu** | | | | | | |
| 1 | Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu PIzP | refinansowanie zadłużenia, w tym spłata pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów |  |  |  |  |
| spłata zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy |  |  |  |  |
| finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP |  |  |  |  |
| pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub celów konsumpcyjnych |  |  |  |  |
| współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej |  |  |  |  |
| refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone |  |  |  |  |
| finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych |  |  |  |  |
| finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych |  |  |  |  |
| finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją |  |  |  |  |
| finansowania działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych |  |  |  |  |
| finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów |  |  |  |  |
| finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych |  |  |  |  |
| finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE |  |  |  |  |
| finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych |  |  |  |  |
| finansowanie przedsiębiorstw w trudnej sytuacji w rozumieniu unijnych przepisów dotyczących pomocy państwa |  |  |  |  |
| finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba, że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko |  |  |  |  |
|  |  | finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy |  |  |  |  |
| **V. Realizowany projekt znajduje się w Obszarze Interwencji Strategicznej (OSI) zgodnie z klasyfikacją stanowiącą Załącznik nr 3 do Regulaminu PIzP** | | | | | | |
| 1 | Obszary Interwencji Strategicznej (OSI) | obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej |  |  |  |  |
| obszary o słabym dostępie do usług publicznych |  |  |  |  |
| obszary przygraniczne |  |  |  |  |
| **VI. Realizowany projekt wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje zgodnie z klasyfikacją stanowiącą Załącznik nr 5 do Regulaminu PIzP** | | | | | | |
| 1 | Inteligentne Specjalizacje | drewno i meblarstwo |  |  |  |  |
| żywność wysokiej jakości |  |  |  |  |
| ekonomia wody |  |  |  |  |
| 2 | Projekt spełnia następujące warunki kwalifikacji do inteligentnych specjalizacji | wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT\* dla danej inteligentnej specjalizacji.  *\*Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie www.ris.warmia.mazury.pl* |  |  |  |  |
| wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji |  |  |  |  |
| dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji |  |  |  |  |
| stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości |  |  |  |  |
| wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu |  |  |  |  |
| **VII. Realizowany projekt spełnia kryteria uprawniające do subsydiowania odsetek** | | | | | | |
| 1 | Kryteria uprawniające do subsydiowania odsetek | Inwestycja przyczynia się do tworzenia trwałych miejsc pracy – stworzenie i utrzymanie nowych miejsc pracy przez okres 12 miesięcy (weryfikacja na podstawie ZUS DRA oraz umów o pracę; wzrost liczony w stosunku do średniego zatrudnienia z ostatnich 12 miesięcy). Dla uznania spełnienia tego kryterium wymaga się wzrost zatrudnienia:  - o 1 pełny etat dla pożyczek ≤ 200 000 zł  - o 2 pełne etaty dla pożyczek > 200 000 zł ≤ 500 000 zł  - o 3 pełne etaty dla pożyczek > 500 000 zł  Realizacja warunku wzrostu zatrudnienia w okresie 12 miesięcy (Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest określić termin osiągnięcia wskaźnika, przy czym wskaźnik ten musi zostać osiągnięty najpóźniej w ciągu 24 miesięcy od Zawarcia Umowy Pożyczki Inwestycyjnej z Premią) |  |  |  |  |
| Wnioskodawca przedstawił opinię wyspecjalizowanej jednostki potwierdzającą, że projekt przyczyni się do oszczędności surowców i energii oraz ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska |  |  |  |  |
| Inwestycja jest realizowana na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej – wykaz obszarów stanowi Załącznik nr 6 do Regulaminu PIzP |  |  |  |  |
| Inwestycja jest realizowana na obszarze o wysokiej stopie bezrobocia (klasyfikacja obszarów według poziomu stopy bezrobocia województwa warmińsko-mazurskiego zgodnie z Załącznikiem nr 4 do Regulaminu PIzP, określającym obszary o stopie bezrobocia wyższej od średniego poziomu bezrobocia dla woj. warmińsko- mazurskiego). Klasyfikacja dokonywana będzie wg danych na koniec poprzedniego roku kalendarzowego; zmiana załącznika będzie następowała na koniec I kwartału roku i będzie obowiązywała w okresie czterech kolejnych kwartałów tj. od 01.04 roku n do 31.03.roku n+1 |  |  |  |  |
|  |  | Inwestycja jest ukierunkowana na ekspansję rynkową w wymiarze geograficznym lub ofertowym – opis biznesplanu/planu przedsięwzięcia przekonuje o:  [ ] ekspansji w wymiarze geograficznym, rozumianej jako realizacja 10% przyrostu obrotu do odbiorców spoza województwa warmińsko-mazurskiego. Realizację ekspansji geograficznej Ostateczny Odbiorca winien potwierdzić na podstawie faktur sprzedaży. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest określić termin osiągnięcia wskaźnika, przy czym wskaźnik ten musi zostać osiągnięty najpóźniej w ciągu 24 miesięcy od zawarcia Umowy pożyczki Inwestycyjnej z Premią  [ ] ekspansji w wymiarze ofertowym, rozumianej jako realizacja części obrotów z tytułu sprzedaży nowego produktu/usługi. Realizację ekspansji w wymiarze ofertowym Ostateczny Odbiorca winien potwierdzić na podstawie faktur sprzedaży nowego produktu/usługi. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest określić termin osiągnięcia wskaźnika, przy cym wskaźnik ten musi zostać osiągnięty najpóźniej w ciągu 24 miesięcy od zawarcia Umowy Pożyczki Inwestycyjnej z Premią |  |  |  |  |
| **VIII. Kryteria uprawniające do skorzystania z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis** | | | | | | |
| 1 | Sektory działalności gospodarczej nie podlegające wyklu-czeniu z możliwości ubiegania się o pomoc de minimis zgodnie z Rozpo-rządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014, Rozporządzeniem Komisji (UE) 1407/2013 oraz Rozporządzeniem Ministra Infra-struktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regional-nych programów operacyjnych na lata 2014-2020 | Z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis mogą ubiegać się podmioty realizujące przedsięwzięcia w ramach przynajmniej jednej z preferencji oraz nie podlegające wykluczeniu z możliwości ubiegania się o pomoc de minimis zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 uznające, niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniem Komisji (UE) 1407/2013 z dnia18 grudnia 2013r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej i Rozporządzeniem 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 |  |  |  |  |