

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	
I. 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	Wartość wszystkich udzielonych pożyczek w ramach instrumentu PlzP (dotyczy Wnioskodawcy korzystającego po raz kolejny z instrumentu PlzP)				

	instrumentu PIzP nie przekracza 1 500 000 zł					
<b>II. Kryteria uprawniające do skorzystania z preferencji</b>						
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				
<b>III. Zgodność przeznaczenia finansowania z kartą produktu</b>						
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 PlzP	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 PlzP						
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 PlzP						
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.  <i>*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 <a href="http://www.ris.warmia.mazury.pl">www.ris.warmia.mazury.pl</a></i>				
		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				
<b>VII. Realizowany projekt spełnia kryteria uprawniające do subsydiowania odsetek</b>						
1	Kryteria uprawniające do subsydiowania odsetek	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- o 1 pełny etat dla pożyczek ≤ 200 000 zł</li> <li>- o 2 pełne etaty dla pożyczek &gt; 200 000 zł ≤ 500 000 zł</li> <li>- o 3 pełne etaty dla pożyczek &gt; 500 000 zł</li> </ul> <p>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)</p>				
		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				
		<p>Inwestycja jest ukierunkowana na ekspansję rynkową w wymiarze geograficznym lub ofertowym – opis biznesplanu/planu przedsięwzięcia przekonuje o:</p> <p>[ ] 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</p> <p>[ ] 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 czym wskaźnik ten musi zostać osiągnięty najpóźniej w ciągu 24 miesięcy od zawarcia Umowy Pożyczki Inwestycyjnej z Premią</p>				
<b>VIII. Kryteria uprawniające do skorzystania z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis</b>						
1	Sektory działalności gospodarczej nie podlegające wykluczeniu z możliwości	Z oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis mogą ubiegać się podmioty realizujące				

	<p>ubiegania się o pomoc de minimis zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014, Rozporządzeniem Komisji (UE) 1407/2013 oraz 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</p>	<p>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 dnia 18 grudnia 2013 r. 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</p>				
--	---	--	--	--	--	--