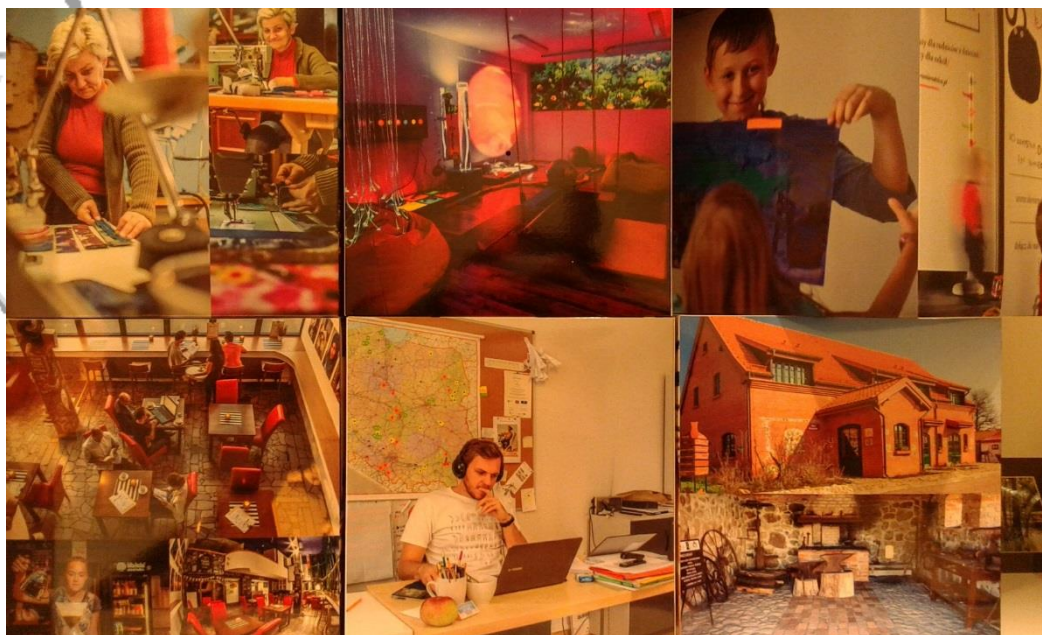
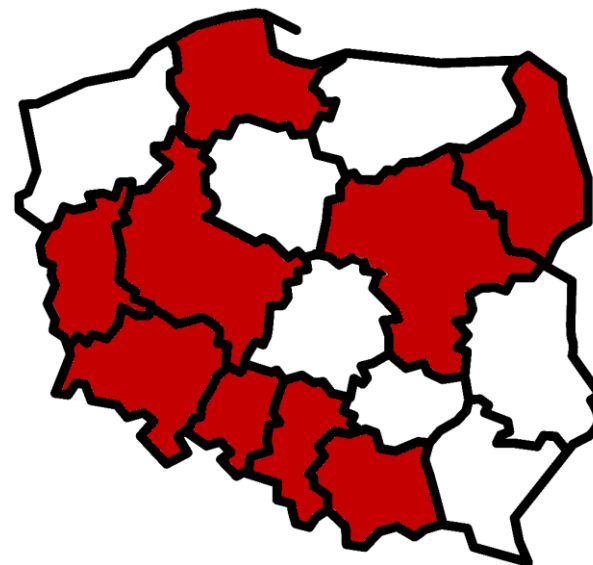




Warszawa, 11 marca 2020 roku

Fundusz Pożyczkowy TISE – gdzie jesteśmy?



Mikro, Małe i Średnie Przedsiębiorstwa
realizujące inwestycje i prowadzące działalność
na terenie określonego województwa

Pożyczki preferencyjne RPO

- Pomorze
- Dolny Śląsk
- Małopolska
- Wielkopolska
- Opolskie
- Podlasie
- Mazowsze
- Śląsk
- Lubuskie

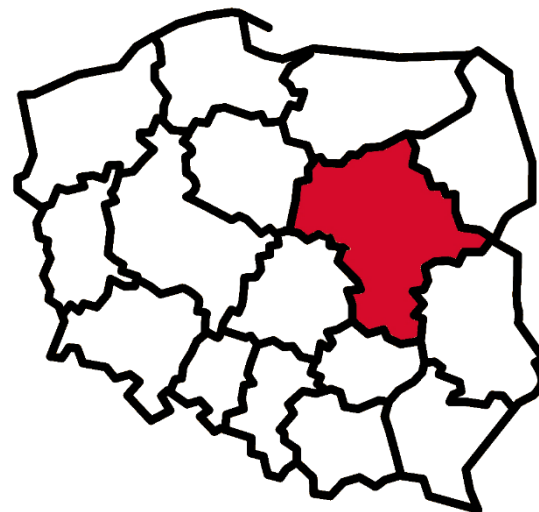


POŻYCZKI UE WSPARCIE DLA MAZOWSZA

Dla kogo ?



**Mikro, Małe i Średnie
Przedsiębiorstwa** realizujące
inwestycje na terenie województwa
mazowieckiego



Na co ?

- 1) wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług
budowa, rozbudowa infrastruktury lub rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa,- realizacja zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmiana w zakresie sposobu świadczenia usług (w tym usług świadczonych drogą elektroniczną),- wdrożenie wyników prac B+R do działalności gospodarczej
- 2) rozwój produktów i usług opartych na handlu elektronicznym oraz zaawansowanych rozwiązaniach technologii informacyjno-komunikacyjnych TIK
- 3) wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystania zasobów w MŚP
- 4) zakup surowców i towarów pod warunkiem powiązania z działalnością inwestycyjną i dalszą ekspansją przedsiębiorstwa

Co zazwyczaj finansują przedsiębiorcy ?

- zakup nowych urządzeń i maszyn
- zakup samochodów
- remont, adaptacja, wyposażenie
- zakup nowych programów (zarządczych, licencyjnych) i technologii
- możliwy zakup towarów/materiałów /surowców (do 50% kwoty pożyczki)
- zakup nieruchomości na prowadzenie działalności gospodarczej

Kwoty pożyczek



Pożyczka rozwojowa: **od 10.000 do 250 000 zł**

do 500 000zł dla przedsiębiorców spełniających pewne dodatkowe warunki:

- *Działalność poza Warszawą, aglomeracją warszawską, Płockiem, Radomiem i Siedlcami*
- *Branża w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji dla Mazowsza*
- *Ekologiczne procesy produkcyjne*
- *Zastosowanie technologii informacyjno – komunikacyjnej (TIK)*



Pożyczka inwestycyjna: **od 500.000 do 2.500 000 zł**

Uwaga: finansowanie **do 100% całkowitych nakładów brutto** związanych z realizowanym przedsięwzięciem



Pozostałe parametry pożyczek

	Pożyczka rozwojowa	Pożyczka Inwestycyjna
Okres finansowania	▪ Do 5 lat	▪ Do 8 lat
Karencja	▪ Do 6 miesięcy	▪ Do 12 miesięcy
Oprocentowanie	▪ 1,84% w skali roku ▪ 2,84% w skali roku	▪ 1,4% w skali roku ▪ 1,84% w skali roku ▪ 2,84% w skali roku
Prowizje i inne opłaty	▪ brak	▪ brak

Dokumenty do pożyczki

- Wniosek o pożyczkę – druk TISE
- Informacja o właścicielu/poręczycielu – druk TISE
- Check lista – zawiera listę dokumentów jako załączniki do wniosku:
 - dokumenty finansowe za 2 ostatnie lata,
 - historia rachunku za 3 ostatnie miesiące
 - pozwolenia/zezwoleń/koncesje
 - informacja o zabezpieczeniu pożyczki
 - dokumentacja fotograficzna,
 - ZUS, US – przed podpisaniem umowy
- Prognoza finansowa – formularze TISE
(nie dotyczy firm, które wnioskują o pożyczkę w kwocie nie wyższej niż 150 tys zł, prowadzą działalność co najmniej 18 miesięcy, mają zdolność kredytową),
- Wniosek o pożyczkę przyjmujemy mailowo na adres: wnioski@tise.pl lub pocztą tradycyjną – oryginały wniosków pożyczkowych należy dostarczyć przed umową
- Dokumenty do pożyczki prosimy przysyłać mailem pogrupowane tematycznie, dobrej jakości skanem – w innym przypadku proponujemy przesłanie pocztą oryginałów
- Prosimy o zwrócenie uwagi aby wypełnione zostały wszystkie pola druków.

Zabezpieczenie pożyczki (1)

- Weksel pożyczkobiorcy – obligatoryjnie
- Poręczenie wekslowe właścicieli spółki prawa handlowego – zazwyczaj – odstępujemy w nielicznych wyjątkach
- Poręczenie współmałżonka – zawsze w przypadku wspólnoty ustawowej, zazwyczaj w przypadku rozdzielności majątkowej – odstępujemy gdy jest dokonany rzeczywisty podział majątku i rozdzielność nie jest dokonana w krótkim czasie,
- Poręczenie lub poddanie się egzekucji (777) w przypadku właściciela nieruchomości dającego zabezpieczenie hipoteczne,
- Poręczyciel musi posiadać zdolność kredytową,
- Przewłaszczenie na zabezpieczenie dotyczy zasadniczo rzeczy zbywalnych i rynkowo płynnych (samochody, koparki..). Nie zabezpieczamy się na urządzeniach specjalistycznych, wyjątkowych na rynku,
- Przewłaszczenie warunkowe dotyczy możliwości zabezpieczenia na kupowanym przedmiocie – zawsze płatność do sprzedającego,
- W przypadku przewłaszczenia na **używanych** środkach trwałych, konieczne jest przedstawienie zaświadczenia z Rejestru Zastawów

Zabezpieczenie pożyczki (2)

- Zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomościach – nie wymagamy wyceny nieruchomości jednak w przypadku braku możliwości sprawdzenia wartości prosimy o akt notarialny zakupu lub inne możliwe dokumenty umożliwiające sprawdzenie wartości,
- Nie zabezpieczamy się na nieruchomościach rolnych,
- Dopuszczamy możliwość zabezpieczenia poprzez wpis hipoteki na II miejscu – jednak wówczas wartość nieruchomości musi być znaczna i jej płynność większa,
- W przypadku zabezpieczenia rzeczowego konieczna jest cesja z polisy ubezpieczeniowej
- W przypadku zabezpieczenia rzeczowego prosimy o dokumentację fotograficzną nieruchomości lub przedmiotów przewłaszczanych,

Wypłata pożyczki

- Maksymalny okres na wypłatę pożyczki: **90 dni od podpisania umowy dla Pożyczki Rozwojowej i 180 dni dla Pożyczki Inwestycyjnej**
- Wypłata pożyczki: jednorazowo lub w transzach,
- Wypłata na rachunek pożyczkobiorcy lub na rachunek dostawcy/sprzedawcy:
 - zdecydowanie preferujemy wypłatę na rachunek dostawców,
 - dopuszczamy wypłatę na rachunek pożyczkobiorcy ale zazwyczaj transzujemy – dzielimy kwotę pożyczki na części – kolejna transza jest wypłacana po rozliczeniu wcześniej wypłaconej,
- Nie jest możliwa wypłata pożyczki na rachunek dostawców zagranicznych w walutach obcych,
- Wypłata pożyczki następuje niezwłocznie po dostarczeniu podpisanych umów pożyczki i ustanowionych zabezpieczeń

Rozliczenie pożyczki

- Rozliczenie pożyczki: przedstawienie dokumentu potwierdzającego wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane; dokumentem takim jest faktura lub dokument równoważny oraz potwierdzenie dokonania przelewu,
- Dopuszcza się wydatkowanie środków w formie gotówkowej do kwoty **15.000 zł**
- Standardowy termin na rozliczenie pożyczki wynosi 90 dni od daty jej całkowitej wypłaty
- W uzasadnionych przypadkach i na wniosek pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
- Konieczne jest
 - opisanie faktury oryginalnej: *„Wydatek poniesiony ze środków RPO WMP 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z Pośrednikiem Finansowym - Towarzystwem Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A.”.*
 - wykonanie kserokopii tej faktury i potwierdzenie jej za zgodność z oryginałem.

Wykluczenia z finansowania (1)

- Refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych,
- Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
- Dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych,
- Finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem inwestycji,
- Finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników,
- Finansowanie działalności bieżącej firmy (wynagrodzenia, czynsz, opłaty eksploatacyjne i.in.),
- Finansowanie projektów deweloperskich,
- Finansowanie najmu nieruchomości o charakterze rentierskim,

Wykluczenia z finansowania (2)

Finansowanie zakupu towarów lub usług od dostawców, którzy na dzień dokonania zakupu lub w okresie 12 miesięcy poprzedzających zakup są lub byli powiązani z Pożyczkobiorcą, osobami upoważnionymi do reprezentacji tych podmiotów, przy czym przez powiązania rozumie się:

- uczestniczenie w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej, lub
- posiadanie co najmniej 10% udziałów lub akcji, lub
- pełnienie funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika, lub
- pozostawanie w stosunku pracy lub zlecenia, lub
- pozostawanie w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
- pozostawanie w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do bezstronności tych osób.

Warunki finansowania zakupu nieruchomości

Dopuszcza się możliwość finansowania zakupu nieruchomości w następującym zakresie:

nieruchomość będzie przeznaczony w całości i wyłącznie **do celów prowadzenia działalności gospodarczej** w zakresie: produkcji, usług lub działalności handlowej,
zakup dotyczy budynków lub lokali,
finansowana nieruchomość będzie ściśle powiązana z prowadzoną działalnością gospodarczą,
finansowanie nieruchomości **gruntowych zabudowanych** jest możliwe o ile głównym przedmiotem nabycia jest budynek lub lokal, a grunt pełni funkcję służebną w stosunku do tej nieruchomości i jest niezbędny z punktu widzenia działalności gospodarczej, która ma być prowadzona w nabywanym budynku lub lokalu.

Nie jest możliwe finansowanie zakupu nieruchomości w następującym zakresie:

zakup nieruchomości gruntowych niezabudowanych powyżej kwoty stanowiącej 10% kwoty pożyczki,
nieruchomości mieszkaniowych,
nieruchomości komercyjnych, w których część stanowi nieruchomość mieszkaniowa,
przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
przeznaczonych na wynajem, zarówno długo jak i krótkoterminowy,
dla firm start up,
z Programu pożyczkowego "Rozwój Śląska"

Zakup nieruchomości wymaga przedstawienia przez Wnioskodawcę oceny zasadności tej inwestycji pod kątem:

opłacalności ekonomicznej w odniesieniu do rodzaju, charakteru i skali prowadzonej działalności gospodarczej,
ograniczonych możliwości alternatywnych sposobów zaspokajania potrzeb lokalowych przedsiębiorcy.

Maksymalna, oczekiwana kwota pożyczki przeznaczona na zakup nieruchomości: 500.000 zł.

Jak oceniamy ?

- ✓ Sprawdzamy zgodność celu finansowania z wytycznymi programu
- ✓ Badamy zdolność do spłaty zobowiązań
- ✓ Sprawdzamy historię kredytową
- ✓ Weryfikujemy zabezpieczenie



*W trakcie pracy nad wnioskiem **analityk kontaktuje się bezpośrednio z przedsiębiorcą** w celu omówienia transakcji i ewentualnie uzupełnienia dokumentacji, co przyspiesza proces analizy. **Przedsiębiorca ma wpływ na ostateczny kształt decyzji.***

Na co zwracamy uwagę?

- ➡ Czy przedsięwzięcie jest uzasadnione ekonomicznie i „skrojone na miarę” – co do jego wielkości i skali możliwości firmy,
- ➡ Na rentowność i realny potencjał do rozwoju firmy,
- ➡ Na zasoby i dorobek właściciela firmy,
- ➡ Na poziom sprecyzowania pomysłu na działalność gospodarczą, wiedza i doświadczenie
- ➡ Na stopień rzetelności informacji we wniosku o pożyczkę (sprawdzamy w bazach),
- ➡ Na zabezpieczenie pożyczki

Dziękuję za uwagę!

Marta Wanat-Klujew

Z-ca Dyr. Ds. MSP

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA

ul. Okopowa 56, 01-042 Warszawa

www.tise.pl, [facebook/tisesa](https://www.facebook.com/tisesa)

+48 22 636 07 40

662 834 361