



Zasady opracowania wniosku o dotację. Najczęściej popełniane błędy

Centralny Punkt Informacyjny Funduszy Europejskich – Spotkanie informacyjne: 17.08.2017

Plan prezentacji:

Kryteria ubiegania się o środki na podjęcie działalności gospodarczej –
przykład PUP Warszawa

Przeznaczenie środków i limity wydatków

Pomoc *de minimis*

Warunki utrzymania dofinansowania i zabezpieczenie dotacji

Przygotowanie wniosku. Załączniki

Najczęściej popełniane błędy

Analiza SWOT

Kryteria ubiegania się o środki na podjęcie działalności gospodarczej (PUP)

- osoby bezrobotne, dla których ustalono profil pomocy (I lub II)
- osoby, które nie pozostają w okresie zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej lub zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej
- zamierzają zarejestrować i prowadzić działalność gospodarczą na terenie wskazanym przez PUP
- nie otrzymały dotychczas bezzwrotnych środków FP lub innych środków publicznych na podjęcie działalności gospodarczej lub rolniczej, założenia lub przystąpienia do spółdzielni socjalnej
- nie otrzymały innego wsparcia w ramach pomocy de minimis

Kryteria ubiegania się o środki na podjęcie działalności gospodarczej (PUP) cd

- nie prowadziły działalności gospodarczej do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku
- nie były karane za przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu
- nie złożyły do innego starosty wniosku o przyznanie środków na podjęcie działalności gospodarczej ani spółdzielni socjalnej
- nie figurują w Krajowym Rejestrze Długów Biura Informacji Gospodarczej
- został dla nich przygotowany Indywidualny Plan Działania.

Przeznaczenie środków i limity wydatków:

- zakup maszyn, urządzeń, oprogramowania oraz wyposażenia koniecznego do utworzenia miejsca pracy – **min. 50% wnioskowanej kwoty łącznie**
- zakup materiałów, surowców i towarów – **max 50% wnioskowanej kwoty łącznie**
- reklama – **max 30%**
- remont i adaptacja lokalu – **max 20%**
- koszty pomocy prawnej, konsultacji, doradztwa związanego z podjęciem działalności gospodarczej – **max 10%**
- zakup domeny internetowej – **max 200 zł**

Maksymalna wysokość środków, o które można wnioskować, nie może przekroczyć **6-krotnej wysokości przeciętnego wynagrodzenia** ogłaszanego przez GUS w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”

Dofinansowane nie będą zakupy:

- pojazdu
- kasy fiskalnej lub drukarki fiskalnej
- bieżąca działalność firmy np. opłaty za abonament, internet, wynajem lokalu, hosting itp.
- koszty przesyłek i transportu zakupionych rzeczy
- usług szkoleniowych.

Przedsięwzięcia wykluczone z dofinansowania:

- działalność rolnicza, leśnicza i rybacka
- agroturystyka
- działalność sezonowa (zapotrzebowanie na dane towary lub usługi pojawia się w ciągu kilku miesięcy w roku w okresie wakacyjnym lub ferii zimowych)
- handel prowadzony na rynkach i targowiskach (wymogiem jest punkt stacjonarny)
- handel akwizycyjny
- przewóz osób oraz transport taksówkami

Pomoc *de minimis*

„de minimis non curat lex”

(prawo nie troszczy się o drobiazgi)

- jest to wsparcie o niewielkich rozmiarach, które nie powoduje naruszenia podstawowych zasad traktatowych (tzw. progu odczuwalności), tj. nie zakłóca konkurencji na rynku
- drobne dotacje dla małych i średnich przedsiębiorstw – o wartości progowej nie przekraczającej 200 000 euro w okresie 3 lat podatkowych

Pomoc de minimis

Pomoc ta jest przeznaczona na pokrycie wydatków kwalifikowanych bezpośrednio związanych z:

- uruchomieniem działalności gospodarczej, z wyjątkiem podmiotów, które w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu prowadziły działalność gospodarczą i ją zakończyły
- zakupów usług doradczych i szkoleniowych oraz uzyskaniem finansowego wsparcia pomostowego w postaci bezpośredniej i bezzwrotnej pomocy kapitałowej przez beneficjentów, w okresie 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia działalności gospodarczej
- adaptacją budynków, pomieszczeń oraz miejsc pracy, w których odbywa się szkolenie, zakup lub leasing zwrotny lub finansowy sprzętów i systemów informatycznych niezbędnych do realizacji szkolenia, do wysokości 10% wartości wydatków kwalifikowanych projektu szkoleniowego

Warunki utrzymania dofinansowania:

- **prorowadzenie działalności przez okres 12 miesięcy od momentu rejestracji w CEDG**; niedopuszczalne jest również jej zawieszenie
- **brak możliwości podjęcia zatrudnienia** w okresie 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej
- działalność musi być założona **do 30 dni od daty zawarcia umowy z PUP**
- wydatki muszą zostać poniesione **do 60 dni od daty podpisania umowy z PUP**
- **zwrot podatku VAT** naliczonego w związku z zakupem towarów i usług w ramach przyznanej dotacji
- w terminie **2 miesięcy** od dnia podjęcia działalności gospodarczej przedstawienia rozliczenia wydatków w ramach otrzymanych środków
- w przypadku **śmierci beneficjenta** przed upływem 12 miesięcy prowadzenia działalności zwrot wypłaconych środków w wysokości proporcjonalnej do okresu nieprowadzenia działalności bez odsetek

Zabezpieczenie dotacji:

- **weksel z poręczeniem wekslowym** – awal poręczony przez osobę fizyczną osiągającą wynagrodzenie lub dochód miesięczny na poziomie 2500 brutto
- **poręczenie 2 osób fizycznych** osiągających wynagrodzenie lub dochód na poziomie min. 2500 zł brutto miesięcznie każda
- **blokada środków na rachunku bankowym** przy założeniu, że kwota ta przekroczy o 30% dotację i ustanowiona na 3 lata od dnia wypłaty środków
- **akt notarialny poddania się egzekucji przez dłużnika** do wysokości przyznanych środków wraz z odsetkami obejmujący okres 3 lat od dnia wypłaty środków

Jeśli Wnioskodawca nie posiada zameldowania na pobyt stały na terenie, którym objęte jest wsparcie obowiązkową formą zabezpieczenia jest poręczenie dwóch osób albo blokada środków na rachunku

Zabezpieczenie dotacji cd:

Poręczyciele:

- ✓ osoba fizyczna pozostająca w stosunku pracy, zatrudniona na czas nieokreślony lub określony min. 1,5 roku
- ✓ osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą nie posiadająca zaległości w ZUS i US
- ✓ osoba prawna, podmiot nieposiadający osobowości prawnej, posiadająca zdolność do czynności prawnych badana na podstawie bilansu lub rachunku zysków i strat
- ✓ osoba fizyczna posiadająca prawo do emerytury lub renty stałej

Poręczycielem nie może być:

- ✓ współmałżonek wnioskodawcy
- ✓ współmałżonek poręczyciela
- ✓ osoba, które udzieliła już poręczenia na niezakończone umowy uzyskania środków publicznych.

Przygotowanie wniosku:

- wniosek wypełniony komputerowo w języku polskim, czcionka Times New Roman 12 pkt, pojedyncza interlinia lub drukowanymi literami czytelnie (dostępna jest edytowalna forma wniosku)
- wniosek wraz z załącznikami trwale zszyty
- podpisy Wnioskodawcy we wskazanych miejscach wniosku oraz załącznikach
- kserokopie dokumentów potwierdzających posiadane uprawnienia zawodowe do wykonywania planowanej działalności lub wskazanie osób, z którymi Wnioskodawca będzie współpracował w tym zakresie na podstawie umowy
- kserokopia dokumentów na okoliczność posiadania tytułu prawnego do lokalu, w którym będzie prowadzona działalność gospodarcza

Załączniki:

Obowiązkowe:

- ✓ Plan działań organizacyjnych
- ✓ Analiza SWOT
- ✓ Kalkulacja planowanych miesięcznych wpływów i wydatków wraz z uzasadnieniem
- ✓ Szczegółowa specyfikacja wydatków z uzasadnieniem
- ✓ Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
- ✓ CV
- ✓ Kserokopie dokumentów potwierdzających tytuł prawny do lokalu, w którym będzie prowadzona działalność oraz zgoda współwłaścicieli
- ✓ Oświadczenie poręczycieli
- ✓ Kserokopie dokumentów potwierdzających posiadane wykształcenie, kwalifikacje, uprawnienia.

Załączniki:

Dodatkowe:

- ✓ Kserokopia dowodu rejestracyjnego oraz zgoda właściciela w przypadku użyczenia pojazdu do celów prowadzenia działalności gospodarczej
- ✓ Listy intencyjne
- ✓ Umowy przedwstępne rekomendacje
- ✓ Referencje.

Wniosek o przyznanie jednorazowych środków na podjęcie działalności gospodarczej

- **wybór PKD** – Polska Klasyfikacja Działalności www.stat.gov.pl
- **wnioskowana kwota** – zgodna ze wskazaną przez PUP wysokością w ogłoszeniu o naborze wniosków
- **Nr rachunku bankowego** – nie może być wskazany nr członka rodziny; może być rachunek osobisty, jednak preferowany jest nr wyodrębniony na potrzeby dotacji ułatwiający wydzielenie wydatków
- **Posiadane kwalifikacje** - spójne z prowadzoną działalnością, jeśli nie ma to wskazanie szkoleń wskazujących na kompetencje umożliwiające prowadzenie działalności, zarządzanie nią lub umiejętności ułatwiające kontakt i zdobycie klienta
- **Szkolenia z przedsiębiorczości** – warunek, który jest stawiany przez PUP w przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku
- **forma opodatkowania VAT** – wybór powoduje konieczność zwrotu PUP odzyskanego podatku z zakupu towarów i usług

Wniosek o przyznanie jednorazowych środków na podjęcie działalności gospodarczej

- **potrzeba realizacji** i cel planowanego przedsięwzięcia
- **motywacje do rozpoczęcia działalności** – społeczne i zawodowe
- **wybór profilu działalności i uzasadnienie** w oparciu o dane liczbowe, statystyczne, analizy, opracowania
- **uwarunkowania rynkowe** wybranej branży
- **konkurencja** – oszacowanie ryzyka, analiza mocnych i słabych stron w odniesieniu do konkurencji
- **profil klienta** – adresaci usług, grupy odbiorców, charakterystyka, sposoby promocji i informacji
- **lokalizacja** – plusy i minusy wyboru miejsca i wpływ na możliwość pozyskania klientów
- **sposób zarządzania przedsiębiorstwem** – planowane zatrudnieni, dostawcy, kontrahenci
- **działania organizacyjne, reklama, promocja**

Najczęściej popełniane błędy:

- **Właściwa wysokość dofinansowania zgodna z zasadami**
- **Właściwa wersja wniosku o dofinansowanie**
- **Podpisy Wnioskodawcy:**
 - ✓ oświadczenie (cz. IV wniosku)
 - ✓ upoważnienie do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej SA
 - ✓ Załącznik nr 3 (kalkulacja planowanych miesięcznych wpływów i wydatków)
 - ✓ Załącznik nr 5 (Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis)
- **Załączniki 3 i 4 wypełnione komputerowo**

Analiza SWOT

MOCNE STRONY	SŁABE STRONY
• Korzyści z przedsięwzięcia? • Możliwości? • Przewaga konkurencyjna? • Tzw. USP – unique selling points, czyli unikalne cechy, ważne dla konsumenta, których nie ma konkurencja? • Zasoby, aktywa, ludzie? • Doświadczenie, wiedza, dane? • Rezerwy finansowe, przewidywane zyski? • Marketing – dostępność, dystrybucja, świadomość? • Lokalizacja i położenie geograficzne? • Cena, wartość, jakość? • Akredytacje, kwalifikacje, certyfikacje?	• Wady przedsięwzięcia? • Brak możliwości rozwoju? • Brak siły konkurencyjnej? • Słaba reputacja? • Aspekty finansowe? • Własne, znane wrażliwe punkty? • Nieterminowa realizacja zamówień. • Przepływy pieniężne, brak środków finansowych na nowe przedsięwzięcie? • Zakłócenia podstawowej działalności?

SZANSE

- Wydarzenia na rynku?
 - Słabe strony konkurentów?
 - Tendencje w branży lub stylach życia?
 - Rozwój i nowe technologie?
 - Wpływy globalne?
 - Rynki dla produktów niszowych?
 - Aspekty geograficzne
 - Nowe unikalne cechy produktów?
 - Taktyka – korzystne
- Nieprzewidywalne zmiany na rynku?
- Rozwój przedsiębiorstwa i produktu?

ZAGROŻENIA

- Zmiany w prawie?
- Zamiary konkurencji?
- Możliwa współpraca?
- Wielkość rynku?
- Aspekty związane z sezonowością, pogoda, wpływem mody?
- Rosnące wymagania rynku?
- Nowe technologie, usługi, pomysły?
- Istotne umowy i partnerzy?
- Czynniki hamujące rozwój?
- Bariery wejścia na rynek?
- Nie do pokonania czynniki zewnętrzne?
- Brak stałego wsparcia finansowego?
- Stan gospodarki – krajowej, zagranicznych?

Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis

CZEŚĆ A

- NIP
- NAZWA PODMIOTU (imię i nazwisko w nazwie firmy)
- ADRES SIEDZIBY
- IDENTYFIKATOR GMINY (ZAŁACZNIK)
- FORMA PRAWNA – jednoosobowa działalność gospodarcza
- WIELKOŚĆ PODMIOTU – mikroprzedsiębiorstwo
- PKD – działalność wiodąca REGON

Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis

CZĘŚĆ C

- NIE DOTYCZY

CZĘŚĆ E

- STANOWISKO SŁUŻBOWE – właściciel
- PODPIS

Dziękuję za uwagę!

Centralny Punkt Informacyjny Funduszy Europejskich
ul. Żurawia 3/5, 00-503 Warszawa
tel. 22 626 06 32
faks 22 201 97 25

punktinformacyjny@cpe.gov.pl

www.funduszeuropejskie.gov.pl

Agnieszka Sobaszek-Aumüller