



**PROGRAM  
REGIONALNY**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



**ZARZĄD WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO**  
**INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA RPO WO 2007-2013**

**Wytyczne w zakresie zasad udzielania pomocy  
dla osób fizycznych zamierzających założyć  
działalność gospodarczą  
(StartUp)**

**Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego 2007-2013**  
**Poddziałanie 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach***

*Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego  
uchwałą nr 3238/2009 z dnia 27 kwietnia 2009 r.*

Opole, kwiecień 2009 r.

*Wytyczne dla StartUp,  
wersja nr 1  
Kwiecień 2009 r.*

*Opracowanie:*

*Departament Koordynacji Programów Operacyjnych  
Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego*

*We współpracy z Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki*

## SPIS TREŚCI

<b>Wykaz skrótów</b>		4
<b>Wprowadzenie</b>		
<b>Rozdział 1</b>	Podstawy prawne	5
<b>Rozdział 2</b>	Informacje podstawowe	7
	2.1 Rodzaje projektów mogące uzyskać dofinansowanie	7
	2.2 Wnioskodawca	7
	2.3 Warunki dodatkowe	8
	2.4 Wydatki kwalifikujące się do objęcia wsparciem	8
	2.5 Kryteria wyboru projektów	8
	2.6 Wysokość wsparcia	8
	2.7 Pomoc publiczna	9
<b>Rozdział 3</b>	Przebieg procesu aplikowania o dotację	10
	3.1 Dokumenty składane przez wnioskodawcę	10
	3.2 Podpisanie umowy	10
	3.3 Rozliczanie projektu / zaliczki	11
<b>Załączniki</b>		
	Nr 1 Biznes Plan przedsięwzięcia - wzór	13

<b>SKRÓT</b>	<b>WYJAŚNIENIE SKRÓTU</b>
<b>DPO</b>	Departament Koordynacji Programów Operacyjnych UMWO
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
<b>IP II stopnia</b>	Instytucja Pośrednicząca II stopnia RPO WO 2007 - 2013
<b>IZ RPO WO 2007-2013</b>	Instytucja Zarządzająca RPO WO 2007-2013
<b>JST</b>	Jednostka Samorządu Terytorialnego
<b>KE</b>	Komisja Europejska
<b>MRR</b>	Ministerstwo Rozwoju Regionalnego
<b>NSRO</b>	Narodowe Strategiczne Ramy Odniesienia na lata 2007-2013
<b>OCRG</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
<b>Rozporządzenie 800</b>	Rozporządzenie Komisji WE Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych)
<b>RPO WO 2007-2013 Program</b>	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2007-2013
<b>UE</b>	Unia Europejska
<b>UMWO</b>	Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego
<i>Uszczegółowienie</i>	Szczegółowy opis osi priorytetowych RPO WO 2007-2013
<i>Vademecum</i>	Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013
<b>ZWO</b>	Zarząd Województwa Opolskiego

## WPROWADZENIE

Jednym z celów strategicznych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013 jest *wzmocnienie gospodarki regionu poprzez rozwój przedsiębiorczości, innowacyjności, sektora B+R oraz infrastruktury turystycznej i rekreacyjno-sportowej na rzecz rozwoju społeczno-gospodarczego*<sup>1</sup>. Osiągnięcie tego celu wymaga wsparcia dla podmiotów zaangażowanych w te procesy, udzielanego, w wyodrębnionej w ramach Programu, Osi Priorytetowej 1 *Wzmocnienie atrakcyjności gospodarczej regionu*.

Konieczne jest tworzenie warunków dla wzrostu, aktywizacji i poprawy konkurencyjności przedsiębiorstw, zwłaszcza mikroprzedsiębiorstw, które ze względu na swój potencjał odegrać mogą największą rolę w rozwoju społeczno-gospodarczym regionu oraz niwelowaniu skutków przekształceń strukturalnych. W ramach Osi priorytetowej 1 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013 istnieje możliwość wsparcia istniejących już mikroprzedsiębiorstw.

W trakcie negocjacji RPO WO 2007-2013 z Komisją Europejską Zarząd Województwa Opolskiego jako Instytucja Zrządzająca RPO WO 2007-2013 zobowiązał się do wyodrębnienia w ramach poddziałania 1.1.2 alokacji z przeznaczeniem na wsparcie osób fizycznych zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą.

Podstawowymi dokumentami obowiązującymi wnioskodawcę poddziałania 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach* są *Vademecum* i *Uszczegółowienie*. **Dokumenty te dostępne są na stronach internetowych Instytucji Zarządzającej RPO WO 2007-2013: [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz Instytucji Pośredniczącej II stopnia: [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl).**

Niniejsze Wytyczne opisują zasady udzielania pomocy dla osób z terenu województwa opolskiego zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą i mają charakter uzupełniający do *Vademecum* i *Uszczegółowienia*.

---

<sup>1</sup> RPO WO 2007-2013..., s 89.

## **ROZDZIAŁ 1. Podstawy prawne**

**Niniejsze Wytyczne należy stosować z uwzględnieniem aktów prawnych i dokumentów, krajowych i wspólnotowych.**

Wytyczne zostały opracowane na podstawie następujących dokumentów:

1. Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności;
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1080/2006 z dnia 5 lipca 2006r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego;
3. Rozporządzenie Komisji WE Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych);
4. *Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju* (Dz.U. Nr 227, poz. 1658 z późn. zm.);
5. *Ustawa kodeks cywilny* z dn. 23 kwietnia 1964 r. z późn. zm.;
6. Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 2 października 2007 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2007 r. Nr 185, poz. 1317);
7. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (Dz. U. z 2007 r. Nr 53, poz. 354);
8. *Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2007-2013* zaakceptowany Decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 października 2007 r. w sprawie przyjęcia w ramach pomocy wspólnotowej programu operacyjnego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego objętego celem „konwergencja” dla Województwa Opolskiego w Polsce CCI 2007 PL 161 PO 012 oraz przyjęty Uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 1070/2007 z dnia 29 października 2007 r.;
9. *Szczegółowy opis osi priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013* przyjęty Uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 1324/2008 z dnia 3 stycznia 2008 r. z późn. zm.;
10. *Możliwości wsparcia przedsiębiorstw z funduszy Unii Europejskiej w latach 2007-2013* – dokument przyjęty przez Instytucję Zarządzającą RPO WO 2007-2013 (wrzesień 2008 r.)
11. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom I* przyjęte Uchwałą nr 1332/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 7 stycznia 2008 r. z późn. zm.;
12. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom II* przyjęte Uchwałą nr 1333/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 7 stycznia 2008 r. z późn. zm.
13. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom III* przyjęte Uchwałą nr 1453/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 12 lutego 2008 r. z późn. zm.

## ROZDZIAŁ 2. Informacje podstawowe

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia*<sup>2</sup> poddziałanie 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach* w ramach RPO WO 2007-2013 ukierunkowane jest m.in. na zapewnienie osobom, które mają zamiar rozpocząć prowadzenie własnej działalności gospodarczej na podstawie wpisu do Ewidencji Działalności Gospodarczej (spełniającym kryteria określone dla mikroprzedsiębiorstw) bezpośredniego, kompleksowego wsparcia mającego im pomóc w pokonaniu barier utrudniających rozpoczęcie działalności.

**W ramach poddziałania dofinansowanie uzyskują osoby fizyczne zamierzające podjąć działalność gospodarczą i utworzyć mikroprzedsiębiorstwo, na podstawie wpisu do Ewidencji Działalności Gospodarczej, szczególnie w dziedzinach istotnych dla rozwoju województwa i wykorzystujących nowe technologie.**

Za **mikroprzedsiębiorstwo** uważa się przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 mln EUR (Artykuł 2 załącznika do Rozporządzenia 800). Przy obliczaniu progów zatrudnienia i pułapu finansowego uwzględnia się kryteria określone w Artykule 3 załącznika do Rozporządzenia 800 dotyczące niezależności przedsiębiorstw oraz stopnia ich kontroli przez organy publiczne.

### ***2.1 Rodzaje projektów mogące uzyskać dofinansowanie***

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia* w ramach poddziałania 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach* do dofinansowania kwalifikować się będą projekty, w których **beneficjent tj. osoba fizyczna** zamierza utworzyć mikroprzedsiębiorstwo, zarejestrować i prowadzić działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Ewidencji Działalności Gospodarczej **na terenie województwa opolskiego**. Dofinansowanie uzyskają projekty inwestycyjne, a także zakup specjalistycznych usług doradczych z wyłączeniem doradztwa stałego.

### ***2.2. Wnioskodawca***

O wsparcie mogą ubiegać się osoby fizyczne, które:

- są pełnoletnie, posiadają pełną zdolność do czynności prawnych,
- nie prowadzą działalności gospodarczej przynajmniej od jednego roku licząc do dnia złożenia wniosku,
- nie posiadają udziałów w innych przedsiębiorstwach, w tym w spółkach,
- nie zostały skazane prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karnoskarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.

---

<sup>2</sup> Dokument dostępny na stronach internetowych [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl).

### **2.3 Warunki dodatkowe**

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia*<sup>3</sup>:

- priorytetowo traktowane będą projekty z obszarów o najniższych wskaźnikach przedsiębiorczości, tj. np. z obszarów wiejskich;
- usługi doradcze mogą stanowić maksymalnie 15% wartości kosztów kwalifikowanych projektu;
- usługi doradcze nie obejmują doradztwa stałego, związanego z codzienną działalnością operacyjną przedsiębiorstwa;
- wsparcia nie uzyskają projekty, które kwalifikują się do dofinansowania w ramach innych programów operacyjnych realizowanych w latach 2007-2013, tj. Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki i Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich<sup>4</sup>;
- w celu zapewnienia demarkacji z *Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich* dofinansowania w ramach poddziałania 1.1.2 RPO WO 2007 – 2013 nie uzyskają osoby podlegające ubezpieczeniu w KRUS na podstawie ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników;
- w ramach jednego konkursu ogłaszanego przez IP II, dany beneficjent może aplikować o dofinansowanie jednego projektu.

### **2.4 Wydatki kwalifikujące się do objęcia wsparciem**

Koszty kwalifikowane w ramach poddziałania 1.1.2 RPO WO 2007 – 2013 zostały wskazane w Załączniku nr 6 *Uszczegółowienia*.

Kwalifikowalność wydatków rozpoczyna się w dniu zarejestrowania przez beneficjenta działalności gospodarczej.

### **2.5 Kryteria wyboru projektów**

Kryteria, na podstawie których projekty wybierane będą do dofinansowania zostały określone w Załączniku nr 5 *Uszczegółowienia*, przy czym nie wszystkie kryteria poddziałania 1.1.2 są obowiązujące dla projektów typu StartUp.

### **2.6 Wysokość wsparcia**

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia* w ramach poddziałania 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach* osoby fizyczne zamierzające założyć działalność gospodarczą mogą uzyskać dofinansowanie **powyżej 40 tys. PLN, jednak nie więcej niż 80 tys. PLN**. Udzielone dofinansowanie może stanowić maksymalnie 85% kosztów kwalifikowanych projektu. Tym samym beneficjent zobowiązany jest do zapewnienia minimum 15 % wkładu własnego.

<sup>3</sup> Dokument dostępny na stronach internetowych [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl).

<sup>4</sup> *Linia demarkacyjna pomiędzy Programami Operacyjnymi Polityki Spójności, Wspólnej Polityki Rolnej i Wspólnej Polityki Rybackiej* zatwierdzona przez Komitet Koordynacyjny NSRO – aktualna wersja znajduje się na stronach internetowych: [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl), [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl), [www.mrr.gov.pl](http://www.mrr.gov.pl).



## 2.7 Pomoc publiczna

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia pomocy przyznawana beneficjentom poddziałania 1.1.2 udzielana będzie zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 2 października 2007 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w regionalnych programach operacyjnych*<sup>5</sup>.

Podmiotem udzielającym pomocy jest IP II stopnia, której funkcje pełni OCRG.

Zgodnie z ww. rozporządzeniem limit uzyskania pomocy de minimis wynosi 200 tys. Euro w okresie trzech kolejnych lat; natomiast dla podmiotów działających w sektorze transportu drogowego limit pomocy de minimis został ustalony w wysokości 100 tys. Euro.

Graniczna kwota pomocy *de minimis* oznacza, że każdy podmiot może otrzymać w ciągu wymienionego okresu, z jednego lub wielu źródeł, pomoc o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 tys. Euro (100 tys. Euro – w przypadku sektora transportu drogowego). Pułapy te stosuje się bez względu na cel i formę pomocy *de minimis*.

### **Pomocy de minimis nie można udzielać:**

- w sektorze rybołówstwa i akwakultury,
- w zakresie podstawowej produkcji produktów rolnych,
- w odniesieniu do niektórych przypadków przetwarzania i obrotu produktów rolnych,
- w działalności związanej z wywozem do krajów trzecich lub państw członkowskich UE,
- w przypadku preferowanych towarów krajowych,
- w sektorze węglowym,
- w sektorze transportu drogowego (w przypadku nabycia pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego przez podmioty wykonujące działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego),
- przedsiębiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji ekonomicznej<sup>6</sup>.

Podmiot udzielający pomocy zobowiązany jest do wystawienia zaświadczenia o udzielonej pomocy *de minimis*, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie<sup>7</sup>.

IZ RPO WO 2007-2013 opublikowała dodatkowe opracowanie, mające na celu przybliżenie potencjalnym beneficjentom kwestie pomocy publicznej w RPO WO 2007-2013. Dokument pn. „Pomoc publiczna w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2007-2013” dostępny jest na stronach internetowych IZ RPO WO 2007-2013 oraz IP II stopnia<sup>8</sup>.

<sup>5</sup> Dz. U z 2007 r. Nr 185, poz. 1317.

<sup>6</sup> W rozumieniu *Wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw*, Dz. U. UE, C 244/2 z dnia 1 października 2004 r.

<sup>7</sup> Dz. U. z 2007 r. Nr 53, poz. 354.

<sup>8</sup> [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl).

## Rozdział 3. Przebieg procesu aplikowania o dotację

W ramach poddziałania 1.1.2 RPO WO 2007 – 2013 obowiązuje konkursowa procedura wyboru projektów, opisana w *Uszczegółowieniu* oraz *Vademecum Tom II*<sup>9</sup>. Ogłoszenie o naborze zostanie umieszczone na stronach internetowych [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl) oraz w prasie o zasięgu regionalnym.

Dokumentacja aplikacyjna składana jest przez osobę fizyczną zamierzającą rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej, zgodnie z procedurami wskazanymi w *Vademecum Tom II*.

### Ważne:

**Na etapie składania wniosku projektodawca musi być osobą fizyczną, nie może prowadzić działalności gospodarczej (odpowiednie oświadczenie stanowi element Biznes Planu przedsięwzięcia).**

### 3.1 Dokumenty składane przez wnioskodawcę

1. Wniosek – załącznik nr 1 do *Vademecum Tom II*
2. Biznes Plan przedsięwzięcia – załącznik nr 1 do niniejszych *Wytycznych*.
3. Załączniki obowiązujące przedsiębiorców, wymienione w *Vademecum Tom II*, za wyjątkiem:
  - oświadczenia o niezaleganiu z należnościami wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (Załącznik nr 3.3 do *Vademecum Tom II*);
  - oświadczenia o spełnianiu kryteriów podmiotowych przez przedsiębiorcę (Załącznik nr 3.6 do *Vademecum Tom II*).
  - załącznika nr 3.1.2 *Vademecum Tom II*.

### 3.2 Podpisanie umowy

#### Ważne:

Rejestracja działalności gospodarczej przez wnioskodawcę powinna nastąpić przed podpisaniem umowy o dofinansowanie, jednakże nie później niż w ciągu 3 miesięcy od otrzymania informacji, że projekt został wybrany do dofinansowania.

Przed podpisaniem umowy o dofinansowanie projektu beneficjent zobowiązany jest dostarczyć do IP II stopnia następujące dokumenty:

- kopię zaświadczenia o wpisie do Ewidencji Działalności Gospodarczej;
- kopia nadania numeru REGON;
- kopia potwierdzenia zgłoszenia działalności gospodarczej w urzędzie skarbowym właściwym ze względu miejsca zamieszkania przedsiębiorcy;
- kopia dokumentu potwierdzającego zgłoszenie działalności gospodarczej do ZUS.

<sup>9</sup> Dokument dostępny na stronach internetowych [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl) oraz [www.ocrg.opolskie.pl](http://www.ocrg.opolskie.pl).

### **3.3 Rozliczanie projektu / zaliczki**

Dopuszcza się możliwość udzielania zaliczek beneficjentom zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 7 września 2007 r. (Dz. U. nr 175, poz. 1232, z późn. zm.) w sprawie wydatków związanych z realizacją programów operacyjnych.

Szczegółowe zasady przekazywania zaliczki/refundacji określa umowa o dofinansowanie projektu.

#### **Ważne**

Realizacja projektu powinna przebiegać zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym projektu stanowiącym załącznik do wniosku o dofinansowanie.

Rozliczanie projektu następować będzie zgodnie z zasadami opisanymi w *Vademecum Tom III*.

*Wytyczne dla StartUp,  
wersja nr 1  
Kwiecień 2009 r.*

**Załącznik nr 1**  
**Wytycznych w zakresie zasad udzielania**  
**pomocy dla osób fizycznych zamierzających**  
**założyć działalność gospodarczą**

**Biznes Plan przedsięwzięcia – wzór**

**Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego 2007-2013**  
**Poddziałanie 1.1.2 *Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach***

Określenie wnioskodawcy: Imię i nazwisko	
Nazwa projektu:	
PKD planowanej działalności podstawowej	
Kwota projektu: Całkowity koszt projektu [PLN]	
Wnioskowana kwota dofinansowania [PLN]:	
Okres realizacji projektu (od DD.MM.RRRR do DD.MM.RRRR)	

*Uwaga: niniejszy dokument jest wytyczną do przygotowania Informacji Dodatkowej do Projektu (biznes planu dla projektu) i jest konieczny w przypadku ubiegania się o wsparcie w ramach:*

Działanie 1.1 Rozwój przedsiębiorczości

Poddziałanie 1.1.2 Inwestycje w mikroprzedsiębiorstwach.

StartUp

*Uwaga: Należy pamiętać, że dokument ten musi być podpisany przez osobę ubiegającą się o dofinansowanie (Wnioskodawca) oraz parafowany przez tę osobę na każdej stronie.*

## *SPIS TREŚCI*

### *A Podstawowe informacje dotyczące projektu*

- A1 informacje dotyczące wnioskodawcy*
- A2 życiorys zawodowy wnioskodawcy*
- A3 charakterystyka działalności planowanego mikroprzedsiębiorstwa*
- A4 lokalizacja projektu*
- A5 autor planu przedsięwzięcia*

### *B Plan marketingowy*

- B1 produkt/towar/usługa*
- B2 rynek*
- B3 konkurencja na rynku*
- B4 dystrybucja i promocja*
- B5 cena*

### *C Zatrudnienie i Personel*

- C1 personel Wnioskodawcy*

### *D Planowana inwestycja*

- D1 opis planowanej inwestycji*
- D2 aktualne zdolności wytwórcze*
- D3 potrzeby inwestycyjne*

### *E Sytuacja ekonomiczna*

- E1 źródła finansowania projektu*
- E2 prognoza sprzedaży z tytułu realizacji projektu*
- E3 prognoza sprzedaży – ilość*
- E4 przychody*
- E5 wyniki z działalności*

## A Podstawowe informacje dotyczące projektu

A.1 Informacje dotyczące wnioskodawcy	
Prosimy o podanie następujących informacji dotyczących wnioskodawcy.	
1. Nazwisko, Imiona	
2. Numer dowodu osobistego	
3. Numer PESEL	
4. Adres zameldowania	
5. NIP osoby składającej wniosek o dofinansowanie	
6. Telefon kontaktowy	

A.2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy	
Należy przeanalizować doświadczenie umiejętności, które posiada wnioskodawca, gdyż od kwalifikacji osób prowadzących firmę często zależy pozycja przedsiębiorstwa na rynku.	
1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/kierunek/specjalność. Proszę wymienić szkoły ponadpodstawowe, a także informacje o studiach podyplomowych)	
2. Kursy szkoleniowe i doskonalące (proszę także o podanie informacji o stypendiach, grantach oraz innych formach wsparcia uzyskanych przez Wnioskodawcę, w tym z funduszy unijnych)	
3. Dotychczasowe doświadczenie zawodowe	
4. Wszelkie dodatkowe umiejętności	
5. Stan przygotowań do podjęcia działalności gospodarczej	

A.3 Charakterystyka działalności planowanego mikroprzedsiębiorstwa	
Należy zaprezentować w kilku zdaniach planowane mikroprzedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/towarów, świadczonych usług.	
1. Data rozpoczęcia planowanej działalności (DD/MM/RRRR)	
2. Przedmiot i zakres działalności	

A.4 Lokalizacja projektu	
Należy podać dane dotyczące nieruchomości, przy której lub w której projekt będzie zlokalizowany.	
1. Województwo	
2. Powiat	
3. Gmina	
4. Miejscowość	
5. Kod pocztowy	
6. Ulica	
7. Numer domu	



8. Nr lokalu	
9. Tytuł prawny do nieruchomości (własność, użyczenie, najem, dzierżawa); jeśli jest dzierżawiona lub użyczona, prosimy podać na jaki okres oraz jaki jest okres wypowiedzenia?	
10. Pozostałe miejsca realizacji projektu (jeśli dotyczy). Należy podać województwo, powiat, gminę, miejscowość, kod pocztowy, ulicę, nr domu i lokalu.	

<b>A.5 Autor planu przedsięwzięcia</b>	
Jeśli niniejszy dokument został przygotowany samodzielnie, to tabelę należy pozostawić nie wypełnioną. Jeśli natomiast korzystano z pomocy innej osoby (innych osób) lub firmy, prosimy wstawić „x” w odpowiednie miejsce.	
1. Firma zewnętrzna	
2. Inna osoba	

## **B Plan Marketingowy**

<b>B.1 Produkt /towar/usługa</b>	
Należy napisać czego dotyczyć będzie planowana inwestycja. W jaki sposób wpłynie ona na poprawę zadowolenia przyszłych odbiorców.	
1. Co jest celem przedsięwzięcia.	
2. Jak przedsięwzięcie wpłynie na zachowania przyszłych odbiorców. Należy w kilku zdaniach opisać reakcję odbiorców na planowany przez Wnioskodawcę produkt/towar/usługę.	

<b>B.2 Rynek</b>	
Należy wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż.	
1. Kim będą nabywcy produktów/towarów/usług? Należy podać szacunkową liczbę potencjalnych odbiorców i opisać odbiorców kluczowych.	
Czy produkty/towary/usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy lub eksport?	
3. Czy popyt na produkt/towar/usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?	
2. Jakie są oczekiwania i potrzeby odbiorców odnośnie planowanych produktów/towarów/usług?	

### B.3 Konkurencja na rynku

Należy wskazać głównych konkurentów na rynku

1. Należy podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach. Należy dokonać oceny ich produktów/towarów/usług w skali od 1 (ocena najniższa) do 10 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu a następnie wstawić oceny w kolumnach 2, 3, 4 oraz wyliczyć średnią w kolumnie 5.

1	2	3	4	5
Nazwa	Jakość	Cena	Reklama / promocja	Średni wynik punktowy
Oferta wnioskodawcy				
Konkurent 1				
Konkurent 2				
Konkurent 3				
Konkurent 4				

### B.4 Dystrybucja i promocja

Należy opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Należy pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi/towaru.

1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?

2. W jaki sposób odbiorcy będą informowani o produktach / usługach/towarach? Należy opisać formę promocji / reklamy.

3. Jakie są relacje kosztów bezpośrednich (sprzedaż, reklama, magazynowanie, dystrybucja) w stosunku do kosztów całkowitych?

### B.5 Cena

Należy opisać zaplanowaną politykę cenową wszystkich oferowanych przez mikroprzedsiębiorstwo produktów, towarów usług, biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona.

Należy wyjaśnić aktualnie planowane ceny oraz określić ich poziom w przyszłych okresach. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów/towarów/ usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu, towaru lub usługi).

<i>Produkt / usługa / towar</i>	Rok bazowy/ okres bieżący	1 rok ....	2 rok ....	3 rok ....
1				
2				
Etc.				

Dlaczego zastosowano określone ceny? Należy podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, itp.	
Jakie będą warunki płatności (podać w % przychodów)	
Sprzedaż za gotówkę	
Płatność w terminie 14 dni	
Płatność w terminie 30 dni	
Termin płatności dłuższy niż 30 dni	

### **C      *Zatrudnienie i personel***

<b>C.1 Personel wnioskodawcy</b>	
Należy scharakteryzować poziom i strukturę planowanego zatrudnienia w mikroprzedsiębiorstwie maksymalnie do 12 m-cy od dnia zakończenia projektu . Należy uzasadnić jakie osoby będą zatrudniane i na jakie stanowiska.	
1. Osoby zatrudnione w pełnym wymiarze czasu pracy	
2. Pozostałe osoby :	
3. Ogółem:	
4. Należy opisać stanowiska pracy (opis stanowiska, zakres czynności na każdym stanowisku). Jaki jest związek pomiędzy istotą inwestycji oraz tymi stanowiskami pracy?	
4.1 stanowisko 1:	
4.2 stanowisko 2:	

*W przypadku, gdy wnioskodawca nie planuje zatrudnienia pracowników w tabeli należy wpisać „nie dotyczy”*

### **D      *Planowana inwestycja***

<b>D.1 Opis planowanej inwestycji</b>		
Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np.: budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń, zagospodarowanie terenu, itp.) oraz wskazać jakie efekty ona przyniesie. W pkt. 1 należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując w nim udział wszystkich kosztów (kwalifikowanych i nie kwalifikowanych). W pkt. 2 należy odnieść się jedynie do kosztów kwalifikowanych.		
1. Zakres inwestycji (należy wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady)		
Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie	Koszty* (PLN)
1.		
2.		
3.		
VAT**		
<b>RAZEM (PLN)</b>		
2. Należy wymienić jedynie koszty kwalifikowane w ramach działań do zrealizowania		
Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie	Koszty* (PLN)

1.		
2.		
3.		
VAT (jeśli dotyczy)***		
	<b>RAZEM (PLN):</b>	

\* Poszczególne koszty/ nakłady inwestycyjne należy wykazywać w kwotach netto.

\*\* Podatek VAT należy wykazać jako odrębną pozycję kosztów projektu. Zakres inwestycji, jako całkowitą wartość podatku naliczoną od wszystkich kosztów (bez względu na fakt czy podatek VAT jest kosztem kwalifikowanym czy też nie).

\*\*\* W sytuacji, jeżeli VAT jest kosztem kwalifikowanym, należy wykazać całkowitą wartość podatku naliczoną od wszystkich kosztów kwalifikowanych jako osobną pozycję kosztów kwalifikowanych.

W celu dodania większej listy w kolumnie „Rodzaj działania/kosztów” należy wkleić dodatkowy wiersz.

<b>D.2 Aktualne zdolności wytwórcze</b>			
Aby posiadać ofertę produktów, towarów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Należy wymienić wszystkie składniki majątku trwałego, którymi dysponuje Wnioskodawca.			
1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub lokalizację?			
2. Należy opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, warunki, itp.).			
3. Należy określić zasoby techniczne	Rodzaj maszyny / urządzenia	Rok produkcji	Szacunkowa wartość

<b>D.3 Potrzeby inwestycyjne</b>	
Zgłaszany projekt z pewnością jest związany z potrzebami wynikającymi z analizy rynku. należy scharakteryzować te potrzeby oraz wyjaśnić, z czego one wynikają. W tym celu należy odpowiedzieć na poniższe pytania.	
Jakie są potrzeby wnioskodawcy? Od kiedy one istnieją? Dlaczego nie zostały zaspokojone?	
Czy dzięki realizacji zgłoszonego projektu inwestycyjnego wszystkie bieżące potrzeby zostaną zaspokojone? Jeśli nie to, dlaczego wybrano właśnie taki a nie inny zakres inwestycji?	

Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup nieruchomości niezabudowanej należy opisać planowany zakres zakupu, uzasadnić jego konieczność, określić jej wielkość i cechy oraz uzasadnić konieczność jej zakupu w kontekście realizacji projektu.	
Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup nieruchomości zabudowanej należy opisać planowany zakres zakupu, uzasadnić jego konieczność, określić jej wielkość i cechy oraz uzasadnić konieczność jej zakupu w kontekście realizacji projektu.	
Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup robót i materiałów budowlanych, należy uzasadnić związek tego zakupu z celami przedsięwzięcia objętego wsparciem (tzn. że są niezbędne do prawidłowej realizacji i osiągnięcia celów projektu);	
Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczne jest nabycie środków transportu należy uzasadnić, że stanowią one niezbędny element projektu i będą wykorzystywane jedynie do celu określonego w projekcie. Należy przedstawić wiarygodną metodę weryfikacji wykorzystania środków transportu jedynie do celu określonego w projekcie.	

## **E Sytuacja ekonomiczna**

<b>E.1 Źródła finansowania projektu</b>		
1. Wartość planowanych do poniesienia kosztów kwalifikowanych musi mieć zagwarantowane źródła finansowania. Istotne jest zatem, aby wnioskodawca posiadał wystarczające środki własne oraz pochodzące z oszczędności, pożyczki, kredytu do realizacji projektu. Suma tych źródeł finansowania oraz wnioskowana wartość wsparcia musi zapewnić finansowanie kosztów kwalifikowanych (łącznie z VAT jeśli dotyczy).		
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>PLN</b>	<b>% kosztów kwalifikowanych</b>
Łączna wartość kosztów kwalifikowanych		100%
Środki zapewniane przez Wnioskodawcę (bez wnioskowanego wsparcia), w tym:		
środki własne		

kredyt (zgodnie z promesą/umową kredytową)		
lub pożyczki		
Wnioskowana wartość wsparcia		:
<p>2. Wypłata wsparcia będzie dokonana w formie zaliczki w I etapie realizacji projektu a następnie w formie refundacji po częściowym i/lub zrealizowaniu projektu i zaakceptowaniu do wypłaty kwalifikowanych wydatków lub wyłącznie w formie refundacji. Ponieważ wartość planowanych do poniesienia kosztów kwalifikowanych musi mieć zagwarantowane źródła finansowania także przed wypłatą wsparcia należy podać źródło finansowania tej części do czasu wypłaty wsparcia (w przypadku posiłkowania się zewnętrznymi źródłami finansowania należy dołączyć odpowiednie dokumenty):</p>		
<p>3. Wartość kosztów niekwalifikowanych: należy pamiętać, że Wnioskodawca musi zapewnić wykonalność całego projektu pod względem finansowym. Dlatego należy przedstawić źródła finansowania także wydatków nie kwalifikujących się do objęcia wsparciem, niezbędnych do realizacji projektu.</p>		
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>PLN</b>	
Wartość pozostałych kosztów niezbędnych do realizacji projektu (niekwalifikowanych)		
Sposób finansowania pozostałych kosztów (należy podać, w jaki sposób będą sfinansowane koszty niekwalifikowane):		
1.		
2.		
3.		

### E.2 Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji projektu

Należy przedstawić wartość sprzedaży podstawowych produktów, towarów, usług, jakie będą oferowane na rynku bezpośrednio w wyniku realizacji projektu. Należy wymienić je w kolejności, wg prognozowanego udziału przychodów z ich sprzedaży w przychodach ogółem (od największego do najmniejszego). W przypadku usług/produktów/towarów podobnych można je grupować ze względu na charakterystyczne cechy i jednakowe jednostki miary. Wartość należy podać w złotych. Prognozę należy określić dla okresu równego 3 lat od roku, w którym realizacja projektu ulegnie zakończeniu.

Produkt/usługa/towar	Rok bazowy / okres bieżący	1 rok ....	2 rok ....	3 rok ....
<b>RAZEM</b>				

Uwaga: poniżej należy wyjaśnić, na jakiej podstawie cena i prognozowana wielkość sprzedaży zostały skalkulowane:

### E.3 Prognoza sprzedaży - ilości

Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu.

Należy podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów / usług/ towarów w kolejnych okresach.

<i>Produkt / usługa / towar</i>	Rok bazowy/ okres bieżący	1 rok ....	2 rok ....	3 rok ....
1				
2				
Etc.				
Należy uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa.				

### E.4 Przychody

Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / towarów / usług

<i>Produkt / usługa / towar</i>	Rok bazowy/ okres bieżący	1 rok ....	2 rok ....	3 rok ....
1				
2				
Etc.				
Ogółem				

### E.5 Wynik z działalności

Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / towarów / usług. W pozycji koszty prosimy podać sumaryczną wartość planowanych kosztów działalności.

<i>Produkt / usługa / towar</i>	Rok bazowy/ okres bieżący	1 rok ....	2 rok ....	3 rok ....
Przychody				
Koszty działalności				
Wynik				

**Oświadczenie Wnioskodawcy o nie spełnianiu przesłanek, wykluczających z ubiegania się o wsparcie.**

Oświadczam, że nie jestem przedsiębiorcą, nie zostałem skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karnoskarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.

Oświadczam że:

1. nie prowadzę działalności rolniczej,
2. nie jestem ubezpieczony w KRUS,
3. nie jestem płatnikiem KRUS,
4. nie prowadzę działalności gospodarczej przynajmniej od jednego roku, licząc do dnia złożenia niniejszego dokumentu w IP II,
5. nie posiadam udziałów w innych przedsiębiorstwach, spółkach.
6. nie będę zbywać nowo założonego mikroprzedsiębiorstwa w drodze sprzedaży lub darowizny na inne osoby fizyczne lub przekształcać go spółkę przez cały okres trwałości projektu, tj. trzech lat od zakończenia realizacji projektu,
7. jestem osobą pełnoletnią i posiadam pełną zdolność do czynności prawnych,
8. oświadczam, że przedstawione w biznes planie dane są prawdziwe. Wszystkie obliczenia i kalkulacje są prawdziwe i zostały sporządzone na potrzeby planowanej inwestycji.

<b>Podpis Wnioskodawcy</b>
<b>Imię i nazwisko:</b>
..... czytelny podpis
<b>Data, miejscowość:</b>