

## Przewodnik po kryteriach dostępu uprawniających do skorzystania z gwarancji spłaty kredytu (Biznesmax) w ramach portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR)

**Ścieżka oceny 1** - Kryteria dostępu definiujące innowacyjność przedsiębiorcy poprzez określenie cech podmiotu realizującego projekt inwestycyjny finansowany kredytem z gwarancją mające zastosowanie w przypadku oceny dokonywanej przez Bank Kredytujący na podstawie informacji zawartych w planie projektu inwestycyjnego<sup>1</sup> lub Informacji potwierdzającej spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis<sup>2</sup>, składanych wraz z wnioskiem o udzielenie gwarancji

Kryteria podmiotowe określające cechy przedsiębiorcy z sektora MŚP podlegają ocenie dokonywanej przez Bank Kredytujący na podstawie oświadczenia. Wynik weryfikacji przeprowadzonej przez Bank Kredytujący będzie wskazywał, czy zostały/nie zostały spełnione kryteria uprawniające do skorzystania z gwarancji FG POIR. Bank Kredytujący po dokonaniu powyższej weryfikacji oraz sprawdzeniu przyjętych dokumentów pod względem kompletności i formalnej poprawności;

- potwierdza możliwość udzielenia pomocy de minimis albo regionalnej pomocy inwestycyjnej;
- **przeprowadza ocenę zdolności kredytowej, w tym określa cel kredytowania lub jeżeli finansowanie dotyczy inwestycji, dokonuje analizy finansowej projektu na podstawie przyjętych od klienta dokumentów.**
- decyduje o zasadności udzielenia kredytu objętego gwarancją FG POIR.

Spełnienie co najmniej jednego z poniższych kryteriów świadczy o posiadaniu przez przedsiębiorcę statusu, uprawniającego do skorzystania z gwarancji FG POIR zabezpieczającej spłatę kredytu obrotowego lub inwestycyjnego. W treści kryteriów nr 2, 5, 8 i 9 pojawia się warunek prowadzenia/finansowania działalności innowacyjnej, którą zdefiniowano jako wszystkie działania o charakterze naukowym (badawczym), technicznym, organizacyjnym, finansowym i handlowym (komercyjnym), których celem jest opracowanie i wdrożenie nowych lub istotnie ulepszonych wyrobów, usług lub procesów. Niektóre z tych działań mogą mieć same z siebie charakter innowacyjny, natomiast inne nie są nowością, ale stanowią niezbędną część na drodze ku wdrożeniu innowacji.

Kryterium wskazane w planie projektu inwestycyjnego w formie oświadczenia Wnioskodawcy <sup>3</sup>	Opis kryterium wraz z katalogiem przykładowych dokumentów źródłowych wskazanych przez Wnioskodawcę w planie projektu inwestycyjnego (w treści oświadczenia – pole opisowe) <sup>4</sup>
---	---

<sup>1</sup> Plan projektu inwestycyjnego składany jest w przypadku wnioskowania o gwarancję w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej.

<sup>2</sup> Informacja potwierdzająca spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis składana jest w przypadku wnioskowania o gwarancję w formie pomocy de minimis.

<sup>3</sup> Przedsiębiorca wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR oświadcza spełnienie co najmniej jednego z kryteriów.

<sup>4</sup> Złożone oświadczenie podlega sprawdzeniu na podstawie dokumentów źródłowych w przypadku wytypowania do kontroli. Wnioskodawca w polu opisowym oświadczenia zawartego w planie projektu inwestycyjnego lub Informacji potwierdzającej spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis wymienia dokument/y, które potwierdzają wiarygodność informacji zawartych w oświadczeniu. Dodatkowo, co wynika z umowy kredytowej, Kredytobiorca będzie na wypadek kontroli zobowiązany do przedłożenia dokumentów, na które powołał się w treści oświadczenia. Niemniej jednak w przypadku kryterium nr 9, 10, 15 jeżeli z procedury kredytowej Banku wynika, że od klienta wymagane jest np. sprawozdanie finansowe lub odpowiednie jego elementy, to dla zminimalizowania ryzyka operacyjnego Bank dokonuje stosownej weryfikacji jeszcze przed udzieleniem gwarancji.

- 1) ***zgłosił do ochrony lub posiada prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną patentową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem z rejestracji lub topografii układu scalonego objętego prawem z rejestracji;***

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który:

- dokonał zgłoszenia obejmującego prawo własności przemysłowej w zakresie wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego;
- lub
- uzyskał ochronę obejmującą prawo własności przemysłowej w zakresie wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego.

Przykładowe dokumenty potwierdzające zgłoszenia wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego:

1. **Wynalazki i wzory użytkowe** - podanie wraz z przyjęciem zgłoszenia wystawionym przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, ogłoszenie o zgłoszeniu wynalazku lub wzoru użytkowego opublikowane w Biuletynie Urzędu Patentowego RP, wstępne orzeczenie rzecznika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego.
2. **Wzory przemysłowe i topografia układów scalonych** - podanie wraz z przyjęciem zgłoszenia wystawionym przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej.

Każdy z powyższych dokumentów uznaje się za wystarczający, gdy na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR procedura zgłoszeniowa była w toku, tj. zgłoszenie nie zostało odrzucone, postępowanie nie zostało umorzone/ zakończone przez Urząd Patentowy lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej.

Przykładowe dokumenty potwierdzające posiadanie praw wyłącznych na korzystanie z wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, topografii układu scalonego:

**PATENT NA WYNALAZEK**

1. Wpis do rejestru patentowego - informacja publikowana w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP, lub;
2. Dokument patentowy wydany przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, składający się z opisu patentowego obejmującego opis wynalazku, zastrzeżenia patentowe i rysunki.

Czas trwania patentu wynosi 20 lat od daty dokonania zgłoszenia wynalazku w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wynalazku wskazuje Urząd Patentowy RP poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Biuletynie Urzędu Patentowego oraz w Wiadomościach Urzędu Patentowego.

**PRAWO OCHRONNE NA WZÓR UŻYTKOWY**



1. Wpis do rejestru wzorów użytkowych - informacja publikowana w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP, lub;
2. Świadcstwo ochronne wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, obejmujące opis ochronny (opis wzoru użytkowego, zastrzeżenia ochronne, rysunki).

Czas trwania prawa ochronnego wynosi 10 lat od daty dokonania zgłoszenia wzoru użytkowego w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wzoru użytkowego wskazuje Urząd Patentowy RP poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Biuletynie Urzędu Patentowego oraz w Wiadomościach Urzędu Patentowego.

***PRAWO Z REJESTRACJI WZORU PRZEMYSŁOWEGO/TOPOGRAFII UKŁADU SCALONEGO***

1. Ogłoszenie o udzieleniu prawa z rejestracji wzoru przemysłowego/topografii układu scalonego opublikowane w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP, lub;
2. Świadcstwo rejestracji wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej stwierdzające o udzieleniu prawa z rejestracji wzoru przemysłowego/topografii układu scalonego.

Prawo z rejestracji wzoru przemysłowego jest udzielane na 25 lat, a topografii układu scalonego na 10 lat od daty zgłoszenia w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wskazuje Urząd Patentowy poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP.

**Przydatne linki:**

<https://uprp.gov.pl/pl>

<https://uprp.gov.pl/pl/bip/przyjmowanie-i-zalatwanie-spraw>

<https://uprp.gov.pl/pl/publikacje/biuletyn-i-wiadomo%C5%9Bci-uprp>

<http://portal.uprp.pl/wydawnictwa.html>

[http://portal.uprp.pl/bazy\\_danych.html](http://portal.uprp.pl/bazy_danych.html)

<https://uprp.gov.pl/pl/Pozyskiwanie-elektronicznych-kopii>



2) ***będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną;***

Posiadanie statusu lokatora oznacza korzystanie przez przedsiębiorcę z usług oferowanych przez park technologiczny lub inkubator przedsiębiorczości (w tym inkubator technologiczny). Warunkiem spełnienia kryterium będzie posiadanie na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji POIR obowiązującej umowy potwierdzającej status lokatora parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymującego wsparcie na działalność innowacyjną.

**Park technologiczny** - jest wyodrębnioną jednostką ukierunkowaną na rozwój działalności przedsiębiorców wykorzystujących nowoczesne technologie, w szczególności małych i średnich przedsiębiorców, w oparciu o korzystanie z wyodrębnionych nieruchomości i infrastruktury technicznej na zasadach umownych. Realizując kompleksowe wsparcie, parki technologiczne oferują przedsiębiorcom także usługi doradztwa w zakresie rozwoju, transferu technologii oraz przekształcania wyników badań naukowych i prac rozwojowych w innowacje technologiczne.

**Inkubator przedsiębiorczości/inkubator technologiczny** - jest wyodrębnioną jednostką, dysponującą nieruchomością, która prowadzi kompleksowy program wsparcia początkującego przedsiębiorcy. Program ten wspiera przedsiębiorców od momentu powstania pomysłu na utworzenie przedsiębiorstwa aż do momentu uzyskania stabilności rynkowej, w tym łączący ofertę lokalową z usługami wspierającymi rozwój młodych innowacyjnych firm w otoczeniu lub ścisłym powiązaniu z instytucjami naukowo-badawczymi.

Przykładowe dokumenty potwierdzające status lokatora:

Obowiązująca/e umowa/y, potwierdzająca/e prowadzenie działalności innowacyjnej zawarta/e pomiędzy przedsiębiorcą (lokatorem) a parkiem technologicznym lub inkubatorem przedsiębiorczości:

- najmu/dzierżawy powierzchni, lokalu użytkowego na cele biurowe/ magazynowe/produkcyjno-badawcze;
- świadczenia usług badawczo-rozwojowych na rzecz lokatora parku technologicznego;
- najmu/dzierżawy infrastruktury technicznej do celów prowadzenia prac badawczo-rozwojowych.

**Przydatne linki:**

<https://www.parp.gov.pl/component/knowledge/knowledge>

[http://www.paih.gov.pl/strefa\\_inwestora/parki\\_przemyslowe\\_i\\_tehnologiczne](http://www.paih.gov.pl/strefa_inwestora/parki_przemyslowe_i_tehnologiczne)

3) **posiada status centrum badawczo-rozwojowego;**

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorców z sektora MŚP posiadających status centrum badawczo-rozwojowego w rozumieniu ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz.U.2015.1710). Organem uprawnionym do nadawania przedsiębiorcy statusu centrum badawczo-rozwojowego jest minister właściwy do spraw gospodarki.

Dokumentem potwierdzającym spełnienie kryterium jest aktualny na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR komunikat o wydanych decyzjach w sprawie nadania i pozbawienia przedsiębiorcy statusu centrum badawczo-rozwojowego opublikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" lub aktualna lista opublikowana na stronie internetowej Ministerstwa.

**Przydatne linki:**

<https://www.gov.pl/web/rozwoj/wykaz-cbr>

4) **posiada funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym w ramach personelu badawczego zatrudnia co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu;**

Kryterium uznaje się za spełnione, gdy przedsiębiorca na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR jest w posiadaniu dokumentów, z których wynika, że w strukturze organizacyjnej firmy funkcjonuje dział badawczo-rozwojowy. O funkcjonowaniu działu będzie świadczyć zatrudnienie w ramach personelu badawczego co najmniej jednej osoby w wymiarze pełnego etatu świadczące o działalności firmy w obszarze B+R.

Przykładowe dokumenty potwierdzające posiadanie funkcjonującego działu badawczo-rozwojowego: schemat organizacyjny jednostki wraz z regulaminem lub analogicznym dokumentem określającym zakres kompetencyjny funkcjonujących w ramach struktury firmy komórek oraz umowa o pracę z pracownikiem/pracownikami personelu badawczego.

5) **jest investorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;**

Kryterium obejmuje przedsiębiorców, którzy na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR inwestowali na terenie parku technologicznego poprzez wykorzystywanie zakupionych/wydzierżawionych/wynajętych od parku technologicznego gruntów, budynków, infrastruktury, aparatury, lokali do prowadzenia działalności innowacyjnej.

Przykładowe dokumenty potwierdzające zainwestowanie na terenie parku technologicznego:

1. Umowa/y kupna/dzierżawy/wynajmu nieruchomości, gruntu, infrastruktury, aparatury, lokalu zawarta/e z parkiem technologicznym, która/e przewiduje/ą wykorzystanie inwestycji do działalności innowacyjnej, lub;
2. Wystawione przez park technologiczny pisemne potwierdzenie, że podmiot ubiegający się o gwarancję FG POIR jest investorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego z podaniem informacji na temat rodzaju inwestycji oraz prowadzonej działalności.

6) ***jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;***

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR należy do klastra posiadającego status Krajowego Klastra Kluczowego (KKK).

**Krajowy Klaster Kluczowy** – to klaster o istotnym znaczeniu dla gospodarki kraju i wysokiej konkurencyjności międzynarodowej; krajowe klastry kluczowe są identyfikowane na poziomie krajowym, m.in. w oparciu o kryteria dotyczące: masy krytycznej, potencjału rozwojowego i innowacyjnego, dotychczasowej i planowanej współpracy oraz doświadczenia i potencjału koordynatora. Status KKK nadawany jest przez Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii w wyniku przeprowadzanych konkursów. Dokumentem potwierdzającym nadanie statusu KKK jest stosowne pismo lub certyfikat wystawiany przez Ministerstwo.

Przykładowe dokumenty potwierdzające przynależność do KKK:

1. Umowa w sprawie powołania klastra, której sygnatariuszem jest przedsiębiorca wnoszący o gwarancję FG POIR wraz z potwierdzeniem, że klaster na dzień wnioskowania posiada status KKK (pismo/certyfikat wystawiony przez Ministerstwo, aktualna publikacja KKK na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju).  
lub;
2. Umowa przystąpienia do klastra przez przedsiębiorcę wnoszącego o gwarancje FG POIR wraz z potwierdzeniem, że klaster na dzień wnioskowania posiada status KKK (pismo lub certyfikat wystawiony przez Ministerstwo, aktualna publikacja KKK na stronie internetowej Ministerstwa).

**Przydatne linki:**

<https://www.gov.pl/web/rozwoj/krajowe-klastry-kluczowe>

7) ***środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonoego wyrobu, usługi lub procesu, w tym w postaci wdrożenia własnych lub nabytych wyników prac badawczo-rozwojowych (B+R) i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuje osiągnąć wzrost przychodów o 30%;***

Kryterium uznaje się za spełnione, gdy załączony do wniosku o udzielenie gwarancji plan projektu inwestycyjnego lub Informacja potwierdzająca spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis wskazuje na planowane wprowadzenie na rynek nowego/ulepszonoego rozwiązania (wyrobu, usługi, procesu), wraz z prognozą finansową określającą wymagany wzrost przychodów o 30% w okresie maksymalnie 3 lat od zakończenia projektu. Wzrost przychodów w roku docelowym porównuje się do roku, w którym rozpoczęto realizację projektu (rok bazowy) i wykazuje w planie projektu lub w Informacji potwierdzającej spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis inwestycyjnego w części dotyczącej wskaźników rezultatu (wskaźnik dotyczący przychodów ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/procesów).

Przykładowe dokumenty potwierdzające zamiar wprowadzenia na rynek nowego/ulepszonoego wyrobu, usługi lub procesu:

1. Umowa potwierdzająca nabycie praw własności w zakresie wykorzystania technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej,  
lub;
2. Stosowna umowa potwierdzająca nabycie praw własności intelektualnej w zakresie wykorzystania wyników prac badawczo-rozwojowych/stosowna umowa z jednostką badawczo-rozwojową na przeprowadzenie takich prac,



	<p>lub;</p> <p>3. Dokumentacja wewnętrzna firmy - utrwalone i udokumentowane w sposób materialny wytworzenie technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej z uwzględnieniem przepisów o amortyzacji (wartości niematerialne i prawne wykazane w bilansie) lub opis udokumentowany w formie biznesplanu, lub;</p> <p>4. Opinia pozyskana od eksperta zewnętrznego potwierdzająca zasadność i wykonalność wdrożenia nowego/ulepszonego rozwiązania (własnego lub nabytego).</p>
<p>8) <b>w ciągu ostatnich 5 lat pozyskał inwestora typu <i>venture capital</i> lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną;</b></p>	<p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR pozyskał inwestora typu <i>venture capital</i> lub „anioła biznesu” (wejście kapitałowe) finansującego działalność innowacyjną firmy.</p> <p><b>Venture Capital</b> - inwestorzy funkcjonujący najczęściej w formie funduszu kapitałowego, którzy dokonują inwestycji na niepublicznym rynku kapitałowym, w celu osiągnięcia średnio- i długoterminowych zysków z przyrostu wartości kapitału. Są to inwestycje dokonywane we wczesnych stadiach rozwoju przedsiębiorstw, służące uruchomieniu danej spółki lub jej ekspansji.</p> <p><b>Anioł Biznesu</b> – inwestorzy prywatni, którzy dostarczają kapitałów udziałowych (lub zbliżonych) bezpośrednio do nowych (młodych) przedsiębiorstw o dużym potencjale wzrostu, z którymi łączy ich interes ekonomiczny. Głównym źródłem zysków inwestora jest wzrost wartości przedsiębiorstwa. Inwestorami tego typu są najczęściej osoby o dużym doświadczeniu zawodowym, które samodzielnie inwestują zgromadzone oszczędności oraz wiedzę w obiecujące nowe przedsięwzięcia gospodarcze.</p> <p><u>Dokumenty potwierdzające pozyskania inwestora (wejście kapitałowe):</u> umowa inwestycyjna przedsiębiorcy prowadzącego działalność innowacyjną zawarta z "aniołem biznesu" lub funduszem typu <i>venture capital</i> potwierdzająca dokonanie wejścia kapitałowego oraz określająca jego warunki.</p>
<p>9) <b>w ciągu ostatnich 3 lat obrotowych poniósł na działalność innowacyjną nakłady o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów za ten okres lub, w przypadku przedsiębiorstwa rozpoczynającego</b></p>	<p>Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który poniósł nakłady na działalność innowacyjną o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów w okresie ostatnich 3 lat obrotowych<sup>5</sup> poprzedzających datę złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR. Obroty w trzecim roku nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli do obliczenia brane są pod uwagę dane za rok, w którym przedsiębiorca wnioskuje o gwarancję FG POIR. Z kryterium mogą również korzystać podmiot nieposiadający historii finansowej. Wówczas do oceny brany jest pod uwagę bieżący okres podatkowy.</p>

<sup>5</sup> Rok obrotowy lub inaczej rok obrachunkowy w myśl ustawy o rachunkowości oznacza rok kalendarzowy lub inny okres rozliczeniowy trwający 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, kończący się sporządzeniem rocznego sprawozdania finansowego. Stosowany jest również dla celów podatkowych.

***działalność bez historii finansowej, w bieżącym okresie podatkowym;***

Przykładowe dokumenty potwierdzające poniesienie nakładów na działalność innowacyjną:

1. Sprawozdania statystyki publicznej GUS wymagane od przedsiębiorstw.  
PNT-01 Sprawozdanie o działalności badawczej i rozwojowej (B+R),  
PNT-02 Sprawozdanie o innowacjach w przemyśle,  
PNT-02/u Sprawozdanie o innowacjach w sektorze usług,  
lub;
2. Sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat).

**Przydatne linki:**

<http://form.stat.gov.pl/formularze/2017/index.htm>

<http://swaid.stat.gov.pl/SitePagesDBW/NaukaTechnika.aspx>

**10) *w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%;***

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%.

Przykładowe dokumenty potwierdzające wprowadzenie na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu: sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat) wraz z dokumentami potwierdzającymi posiadanie praw do wykorzystania wprowadzonego rozwiązania (zakup, licencja, przeniesienie praw, prace własne).

**11) *w ciągu ostatnich 3 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w programie akceleryjnym;***

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 3 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w programie akceleryjnym.

**Usługi proinnowacyjne** – są to specjalistyczne usługi doradcze w zakresie innowacji oraz usługi wsparcia innowacji:

- usługi doradcze w zakresie innowacji oznaczające doradztwo, pomoc i szkolenia w zakresie transferu wiedzy, nabywania i ochrony wartości niematerialnych i prawnych oraz korzystania z nich, korzystania z norm i regulacji, w których są one osadzone,
- usługi wsparcia innowacji oznaczają udostępnienie przestrzeni biurowej, banków danych, zasobów bibliotecznych, badań rynku, laboratoriów, znakowanie, testowanie i certyfikację jakości w celu opracowania bardziej efektywnych produktów procesów i usług.

**Akredytowane instytucje otoczenia biznesu** (ośrodki innowacji) – są to instytucje uprawnione do świadczenia usług proinnowacyjnych na podstawie akredytacji udzielonej przez Ministra Rozwoju. Informacja o akredytowanych przez Ministra Rozwoju ośrodkach innowacji publikowana jest wraz z Fiszką oferty usługowej ośrodka innowacji na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju oraz na stronie internetowej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.





**Program akceleracyjny** – forma wsparcia o charakterze doradczym i grantowym świadczona przez uprawniony pomiot (akcelerator) skierowana do startupów. Celem wsparcia jest rozwój innowacji tworzonych przez startupy dzięki połączeniu potencjału początkujących, kreatywnych przedsiębiorców z infrastrukturą, doświadczeniem oraz zasobami dużych przedsiębiorstw.

Przykładowe dokumenty potwierdzające skorzystanie z usługi proinnowacyjnej: umowa na świadczenie usługi proinnowacyjnej zawarta z przedsiębiorcą wnoszącym o gwarancję FG POIR wraz z udokumentowaniem jej wykonania oraz potwierdzeniem, że instytucja świadcząca usługę posiada akredytację (aktualna publikacja listy akredytowanych ośrodków na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju).

Przykładowe dokumenty potwierdzające udział w programie akceleracyjnym: umowa z akceleratorem uprawnionym do udzielania wsparcia w ramach programu lub zaświadczenie wystawione przez akcelerator potwierdzające, że przedsiębiorca korzysta lub skorzystał z programu.

**Przydatne linki:**

<https://www.gov.pl/web/przedsiębiorczosc-technologie/osrodki-innowacji>

12) *w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji;*

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji. Wyliczając pięcioletni okres powinno się brać pod uwagę okres od otrzymania wsparcia (np. ostatnia wypłata) lub od prawidłowego wykorzystania (rozliczenie, zrealizowanie projektu/inwestycji). W zależności od tego, który z tych terminów jest późniejszy.

Przykładowe dokumenty potwierdzające otrzymanie i wykorzystanie dotacji, pożyczki, poręczenia/gwarancji w związku z realizacją projektu polegającego na wdrożeniu innowacji:

1. Dla dotacji - umowa o dofinansowanie projektu oraz zatwierdzone sprawozdanie końcowe z realizacji projektu (w przypadku projektu będącego w trakcie realizacji - aktualny i zatwierdzony wniosek o płatność pośrednią oraz sprawozdanie okresowe).
2. Dla pożyczki - umowa pożyczki oraz informacja od pożyczkodawcy o wykorzystaniu/wykorzystywaniu pożyczki zgodnie z celem.
3. Dla poręczenia/gwarancji - umowa kredytu/pożyczki objęta poręczeniem/gwarancją oraz informacja od kredytodawcy/ pożyczkodawcy o wykorzystaniu/wykorzystywaniu kredytu/pożyczki zgodnie z celem.

13) **w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji, spełnił kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;**

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który w okresie nie dłuższym niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR uzyskał w wyniku oceny merytorycznej potwierdzenie spełnienia kryteriów wyboru projektów w ramach jednego z programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji. Kryterium przeznaczone jest w szczególności dla tych przedsiębiorców, którzy pomimo pozytywnej oceny merytorycznej projektu nie otrzymali wsparcia z uwagi na brak środków lub zrezygnowali z przyznanego dofinansowania. Kredyt objęty gwarancją FG POIR nie może być przeznaczony na sfinansowanie kosztów projektu, na które przedsiębiorca otrzymał dofinansowanie ze środków unijnych<sup>6</sup>.

Przykładowe dokumenty potwierdzające spełnienia kryteriów wyboru projektów w wyniku oceny merytorycznej:

1. Pismo instytucji udzielającej wsparcia potwierdzające spełnienie kryteriów oraz przyznanie dofinansowania, lub;
2. Opublikowana lista ocenionych projektów, z której wynika, że projekt został rekomendowany do dofinansowania, lub;
3. Pismo instytucji udzielającej wsparcia informujące o tym, że pomimo pozytywnej oceny merytorycznej projekt nie otrzymał wsparcia z uwagi na brak środków/korespondencja potwierdzająca rezygnację z otrzymanego wsparcia przed zawarciem umowy o dofinansowanie, lub;
4. Umowa o dofinansowanie projektu.

14) **w ciągu ostatnich 5 lat został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności.

Przykładowe nagrody przyznawane przedsiębiorcom w dziedzinie innowacyjności:

- Polski Produkt Przyszłości – Nagroda Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości
- Innovatica – Nagroda KIG
- Nagroda Gospodarcza Prezydenta RP
- Konkurs INNOWACJE – Nagroda Międzynarodowych Targów Gdańskich
- Technology Fast 50 Central Europe – Nagroda Deloitte
- Krajowi Liderzy Innowacji – Nagroda Fundacji Innowacji i Rozwoju
- Dobry Wzór – Nagroda Instytutu Wzornictwa Przemysłowego
- GreenEvo – Nagroda Ministra Środowiska
- Innowatory – Nagroda WPROST

<sup>6</sup> Zakaz podwójnego finansowania tych samych kosztów z programów wykorzystujących środki unijne. Zasada ta dotyczy wszystkich instrumentów wsparcia wykorzystujących środki pochodzące z budżetu UE i ma zastosowanie do wszystkich kryteriów FG POIR. Projekty otrzymujące wsparcie z FG POIR mogą być uzupełnieniem lub kontynuacją przedsięwzięć, które otrzymały wsparcie dla sfinansowania odrębnych kosztów ], w stosunku do kosztów planowanych do sfinansowania kwotą kredytu zabezpieczoną gwarancją FG POIR.



– Inicjator Innowacji – Nagroda Newsweek

Dokument potwierdzający przyznanie nagrody: pisemne potwierdzenia przyznania nagrody wystawione przez podmiot przyznający (dyplom, certyfikat, pismo, list).

15) **w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 15% rocznie;**

Obliczenie wzrostu przychodów oznacza, że średnia roczna wzrostu przychodów dla 3 ostatnich lat obrachunkowych<sup>7</sup> działalności poprzedzających datę złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR nie może być mniejsza niż 15%. Do oceny bierze się pod uwagę wyłącznie sprawozdanie wnioskodawcy. Spełnienie kryterium oznacza, że odnotowany wzrost nie musi w każdym roku wynosić co najmniej 15%. Wystarczy, aby przynajmniej w jednym roku wzrost przychodów był na tyle wysoki, że uśredniona wartość wzrostu z trzech ostatnich lat wyniesie co najmniej 15%. Do obliczenia bierze się pod uwagę wszystkie pozycje przychodowe znajdujące się w dokumencie poddawanemu analizie.

**Wzór dla obliczeń:**

$$\frac{(pN1-pN)/pN+(pN2-pN1)/pN1+(pN3-pN2)/pN2}{3} \geq 15\%$$

Gdzie:

pN – przychody w roku bazowym<sup>8</sup>

pN1 – przychody w pierwszym roku obrotowym

pN2 – przychody w drugim roku obrotowym

pN3 – przychody w trzecim roku obrotowym<sup>9</sup>

Przykładowe dokumenty potwierdzające osiągnięcie wzrostu przychodów.

1. Sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat), lub;
2. Zestawienie obrotów i sald pokazujące i podsumowujące obroty oraz salda na wszystkich kontach w planie kont przedsiębiorstwa.

16) **w ciągu ostatnich 3 lat został biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 3 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR, został biorcą lub dawcą technologii, a fakt ten został potwierdzony w formie rejestracji na Platformie Transferu Technologii prowadzonej na stronie internetowej Agencji Rozwoju Przemysłu:

<http://ptt.arp.pl/baza-technologii?ff0=type%3Abaza+technologi>

<sup>7</sup> Patrz przypis nr 4.

<sup>8</sup> Przychody w roku bazowym nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli działalność gospodarcza rozpoczęła się roku bazowym.

<sup>9</sup> Przychody w trzecim roku nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli do obliczenia wzrostu przychodów brane są pod uwagę dane za rok, w którym przedsiębiorca wnioskuje o gwarancję FG POIR.

**17) w ciągu ostatnich 5 lat zrealizował inwestycję proekologiczną z efektem ekologicznym.**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR, zrealizował inwestycję z efektem ekologicznym rozumianym jako zidentyfikowaną przez przedsiębiorcę korzyść wynikającą z realizacji inwestycji proekologicznej. Zrealizowana przez przedsiębiorcę inwestycja proekologiczna może być zidentyfikowana przez pryzmat kategorii projektów, o których mowa w Ścieżce oceny 2. Natomiast koszty finansowane kredytem objętym gwarancją mogą dotyczyć kapitału obrotowego lub nowej inwestycji.

Przykładowe dokumenty potwierdzające realizację inwestycji proekologicznej:

1. Umowa z wykonawcą inwestycji proekologicznej.
2. Protokół odbioru prac związanych z realizacją inwestycji proekologicznej.
3. Raport audytu energetycznego .
4. Umowa ze sprzedawcą zobowiązaniem, o którym mowa w Ustawie o odnawialnych źródłach energii.
5. Dokument finansowo – księgowy potwierdzający nabycie elementów składowych inwestycji proekologicznej, np. pojazdów elektrycznych, stacji ładowania, paneli fotowoltaicznych itp.

**Ścieżka oceny 2 – Kryteria (kategorie), w ramach których przedsiębiorca osiągnie efekt ekologiczny realizując własny lub zlecony przez podmiot trzeci (zlecający) projekt inwestycyjny o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym**

**Kryteria** wskazane w planie projektu inwestycyjnego w formie oświadczenia Wnioskodawcy

**Opis Kryteriów**

**1) gospodarka obiegu zamkniętego, w tym:**

- a) **zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego – w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu,**
- b) **technologie bezodpadowe (TBO) oraz niskoodpadowe technologie produkcji,**
- c) **technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych(w wartościach**

Kryteria skierowane do przedsiębiorcy, który zamierza realizować własny lub zlecony przez podmiot trzeci (zlecający) projekt inwestycyjny o charakterze innowacji ekologicznej z efektem ekologicznym zawartym co najmniej w jednej z 10 kategorii. Kryteria uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w planie projektu inwestycyjnego opíše inwestycję w zależności od wybranej kategorii projektu oraz wykaże osiągnięcie efektu ekologicznego rozumianego jako zidentyfikowaną przez Kredytobiorcę korzyść wynikającą z realizacji inwestycji proekologicznej. W zależności od typu realizowanej inwestycji może to być np. np. wyrażone w wartościach procentowych zmniejszenie zużycia energii elektrycznej lub ciepłej, pokrycie zapotrzebowania na energię pochodzące ze źródła alternatywnego, redukcja odpadów w procesie produkcyjnym. Kryteria skierowane są również do Przedsiębiorcy realizującego projekt zlecony przez podmiot trzeci (zlecający). W takim przypadku Kredytobiorcą może być np. firma świadcząca usługę montażu instalacji fotowoltaicznej, termomodernizacji



- bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody,*
- d) *infrastruktura do selektywnej zbiórki odpadów,*
- e) *instalacje do recyklingu odpadów;*
- 2) *elektromobilność (pełen zakres pojazdów, z uwzględnieniem jednośladów i komunikacji zbiorowej oraz produkcja komponentów typowych dla pojazdów elektrycznych);*
- 3) *odnawialne źródła energii;*
- 4) *magazynowanie energii;*
- 5) *instalacje odzyskiwania z procesów produkcyjnych m.in. metali nieżelaznych, substancji chemicznych, olejów i paliw oraz mas celulozowych;*
- 6) *technologie służące do wytwarzania paliw alternatywnych;*
- 7) *technologie służące zmniejszeniu zużycia energii elektrycznej lub energii cieplnej (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu);*
- 8) *termomodernizacja budynków mieszkalnych i usługowych;*
- 9) *inwestycje w kogenerację;*
- 10) *rozwój sieci ciepłowniczych.*
- budynku zlecającego. Efekt ekologiczny będzie występował w takim przypadku u zlecającego, a do jego osiągnięcia przyczyni się Kredytobiorca (wykonawca), który zrealizuje projekt na zlecenie podmiotu trzeciego.
- W przypadku komercyjnych inwestycji w OZE, np. farm fotowoltaicznych, w ramach których następuje sprzedaż energii elektrycznej do sieci, efekt ekologiczny należy rozumieć jako deklarowaną przez Wytwórcę wartość produkcji energii ze źródła OZE wynikającej z raportu prognozy produkcji energii elektrycznej.
- Przykładowe projekty możliwe do realizacji w ramach Ścieżki 2:
- zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych na własny użytek;
  - tworzenie/rozbudowa komercyjnych farm fotowoltaicznych<sup>10</sup>;
  - termomodernizacja budynków;
  - wprowadzanie technologii magazynowania energii;
  - wprowadzanie systemów zamkniętego obiegu wody;
  - wprowadzanie systemów zarządzania energią;

<sup>10</sup> Inwestycja traktowana jako projekt własny Kredytobiorcy, finansowany kredytem z gwarancją Biznesmax udzieloną tylko w formie pomocy de minimis. W ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej działalność w postaci wytwarzania energii, jej dystrybucji i infrastruktury podlega wykluczeniu sektorowemu.