

Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom - w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR - gwarancji spłaty kredytów.
2. Gwarancje udzielane przez BGK, stanowią pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis albo regionalną pomoc inwestycyjną w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętej portfelową linią gwarancyjną FG POIR wyliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, nie przekraczającego 80% kwoty kredytu, nie może przekroczyć równowartości w złotych 2,5 mln EUR przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji, nie większy niż 80%, określony jest w umowie kredytu.
2. Gwarancja, o której mowa w ust. 1, obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
3. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.
4. Każda spłata kapitału kredytu obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. Zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu.
5. Gwarancja może stanowić pomoc de minimis albo, w przypadku zaistnienia okoliczności uniemożliwiających skorzystanie z gwarancji stanowiącej pomoc de minimis, regionalną pomoc inwestycyjną.
6. Wartość pomocy de minimis albo regionalnej pomocy inwestycyjnej wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się na dzień udzielenia gwarancji z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$EDB = \sum (KR_t - PP_t)(1+i)^{-t},$$

gdzie:

KR_t – kwota opłaty prowizyjnej w roku t wyliczana na podstawie rocznej teoretycznej stawki rynkowej z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$KR_t = WG \times PZ \times SR$$

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu;

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji;

SR – roczna teoretyczna stawka rynkowa;

PP_t – kwota opłaty prowizyjnej faktycznie wpłaconej przez Kredytobiorcę za włączenie do programu gwarancji w roku t ;

i – stopa referencyjna przewidziana w aktualnym komunikacie Komisji Europejskiej w sprawie stóp referencyjnych.

7. Roczna teoretyczna stawka rynkowa (SR) publikowana jest na stronie internetowej BGK. Stawka może ulec zmianie w wyniku jej corocznej weryfikacji. Zmieniona stawka ma zastosowanie do nowo udzielanych gwarancji w ramach Umowy (do gwarancji udzielanych po publikacji zmienionej stawki na stronie internetowej BGK).
8. Po całkowitej spłacie kredytu Bank Kredytujący dokonuje ponownego przeliczenia wartości pomocy z uwzględnieniem rzeczywistych terminów i kwot spłat kredytu objętego gwarancją. Bank Kredytujący na żądanie Kredytobiorcy dokonuje przeliczenia wartości pomocy de minimis przed dokonaniem całkowitej spłaty kredytu z uwzględnieniem rzeczywistych terminów i kwot spłat kredytu objętego gwarancją. Rekalkulacja dotycząca wartości udzielonej pomocy de minimis dokonywana jest w okresie, w którym pomoc de minimis uzyskana z tytułu udzielenia gwarancji obciąża dostępny dla Kredytobiorcy limit pomocy de minimis.
9. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej pomoc de minimis zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w bieżącym roku podatkowym i dwóch poprzedzających go latach podatkowych. Łączna wartość pomocy de minimis lub pomocy de minimis w rolnictwie i rybołówstwie przyznana jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 200 000 EUR (dla jednego przedsiębiorcy działającego w sektorze transportu drogowego towarów 100 000 EUR) w roku podatkowym, w którym ubiega się o pomoc oraz w ciągu dwóch poprzedzających go lat podatkowych łącznie z przeliczoną na ekwiwalent dotacji brutto kwotą gwarancji, o którą się ubiega.
10. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał skutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis, należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot.
11. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał skutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Kredytobiorcę pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Kredytobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Kredytobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Kredytobiorca uwzględnia się pomoc

w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.

12. Wartość pomocy de minimis udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy de minimis.
13. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną zależna jest od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla Kredytobiorcy w ramach mapy pomocy regionalnej określonej w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 30 czerwca 2014 r. w sprawie ustalenia mapy pomocy regionalnej na lata 2014–2020 (Dz. U. poz. 878). Wartość pomocy wyliczona jako ekwiwalent dotacji brutto, o którym mowa w ust. 6, nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy, z zastrzeżeniem ust. 14.
14. Regionalna pomoc inwestycyjna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis, udzieloną danemu przedsiębiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, bez względu na jej formę i źródło pochodzenia, i nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy, z zastrzeżeniem § 3 ust. 14.
15. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy, która stanowi pomoc de minimis lub regionalną pomoc inwestycyjną jest udzielana na okres nie dłuższy niż 20 lat, w tym także w przypadku, o którym mowa w ust. 16 i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem ust. 9 - w przypadku pomocy de minimis oraz ust. 13 - w przypadku regionalnej pomocy inwestycyjnej.
16. Przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Bank Kredytujący może zmienić warunki spłaty kredytu, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomicznej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu, przy czym wydłużenie w takim przypadku terminu ważności gwarancji następuje z uwzględnieniem postanowień odpowiednio ust. 9 i 13 oraz z uwzględnieniem ust. 15.
17. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 16, nie może dotyczyć kredytu udzielonego Kredytobiorcy korzystającemu z pomocy na ratowanie lub restrukturyzację lub będącego przedmiotem zbiorowego postępowania upadłościowego lub spełniającego określone właściwym dla niego prawem krajowym, kryteria objęcia zbiorowym postępowaniem upadłościowym na wniosek wierzycieli.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego polegającego na wdrożeniu innowacji, będącej wynikiem własnych lub nabytych prac badawczo – rozwojowych (B+R), przy czym:
 - 1) wdrażana innowacja ma formę prawa własności przemysłowej lub badań przemysłowych lub eksperymentalnych prac rozwojowych lub nieopatentowanej wiedzy technicznej;
 - 2) wdrożenie innowacji polega na wykorzystaniu własnych lub nabytych rozwiązań wypracowanych na podstawie wiedzy naukowej i technicznej lub doświadczenia zdobytego w danej branży, które umożliwiają wytwarzanie nowych lub znacząco

ulepszonych, w stosunku do dotychczas wytwarzanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, towarów, procesów lub usług.

2. Projekt realizowany w oparciu o własne lub nabywane wyniki prac B+R polega na wdrożeniu licencji krajowych lub zagranicznych, patentów, wzorów użytkowych, wzorów przemysłowych, topografii układów scalonych, nieopatentowanej wiedzy technicznej, w tym przewiduje upowszechnienie i komercjalizację konkretnego rozwiązania innowacyjnego na szerszą skalę.
3. Ze środków kredytu finansowane są koszty kwalifikowalne projektu przeznaczone na wdrożenie innowacji produktowej lub procesowej. Sfinansowanie ze środków kredytu kosztów kwalifikowalnych obejmujących dodatkowo wdrożenie innowacji o charakterze organizacyjnym lub marketingowym jest możliwe, pod warunkiem wykazania niezbędności jej zastosowania dla wdrażanej innowacji produktowej lub procesowej. Koszty kwalifikowalne projektu obejmujące wyłącznie wdrożenie innowacji organizacyjnej lub marketingowej mogą być sfinansowane ze środków kredytu, pod warunkiem, że zastosowanie takiego rozwiązania jest niezbędne dla zwiększenia efektywności wdrażanej poza projektem innowacji produktowej lub procesowej.
4. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być także objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego, jeżeli Kredytobiorca spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów[†]:
 - 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;
 - 2) będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną;
 - 3) posiada status centrum badawczo-rozwojowego;
 - 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;
 - 5) jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;
 - 6) jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;
 - 7) środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonych wyrobu, usługi lub procesu i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuje osiągnąć wzrost przychodów o 30%;
 - 8) w ciągu ostatnich 5 lat pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną;
 - 9) 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 działalność bez historii finansowej, w bieżącym okresie podatkowym;
 - 10) w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%;
 - 11) w ciągu ostatnich 3 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu;

[†] Projekt inwestycyjny oceniany w oparciu o kryteria podmiotowe określające potencjał innowacyjności Kredytobiorcy nie będzie poddawany ocenie eksperta zewnętrznego, o której mowa w § 4 ust. 3 pkt 1. Ocena kryteriów będzie dokonywana przez Bank Kredytujący na podstawie wymaganych dokumentów przedkładanych przez Kredytobiorcę.

- 12) w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania B+R lub innowacji;
 - 13) w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania wdrożeń wyników prac B+R lub innowacji, spełnił kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;
 - 14) w ciągu ostatnich 5 lat został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;
 - 15) w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 15% rocznie.
5. Ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą pomoc de minimis albo regionalną pomoc inwestycyjną mogą być finansowane koszty kwalifikowalne wykazane w planie projektu inwestycyjnego, które zostaną poniesione i udokumentowane przez Kredytobiorcę.
 6. Do kategorii kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą pomoc de minimis albo regionalną pomoc inwestycyjną zalicza się koszty:
 - 1) nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu oraz nabycia prawa własności nieruchomości, z wyłączeniem lokali mieszkalnych;
 - 2) nabycia albo wytworzenia środków trwałych innych niż określone w pkt 1;
 - 3) nabycia robót i materiałów budowlanych;
 - 4) nabycia wartości niematerialnych i prawnych w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej, jeżeli spełniają łącznie następujące warunki:
 - a) będą wykorzystywane wyłącznie w przedsiębiorstwie Kredytobiorcy otrzymującego pomoc,
 - b) będą podlegać amortyzacji zgodnie z przepisami o rachunkowości,
 - c) będą nabyte od osób trzecich niepowiązanych z Kredytobiorcą na warunkach rynkowych,
 - d) będą stanowić aktywa Kredytobiorcy otrzymującego pomoc i pozostaną związane z projektem, na który przyznano pomoc, przez co najmniej 3 lata od dnia zakończenia realizacji projektu;
 - 5) raty spłaty kapitału nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych, poniesione przez korzystającego (Kredytobiorcę) do dnia zakończenia realizacji projektu, do wysokości kapitału z dnia zawarcia umowy leasingu albo spłatę kapitału nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych, należną finansującemu z tytułu umowy leasingu, o ile we Wniosku finansujący jest wskazany przez Kredytobiorcę jako podmiot upoważniony do poniesienia kosztu, przy czym umowa leasingu będzie obejmowała okres co najmniej 3 lat od przewidywanego dnia zakończenia realizacji projektu;
 - 6) raty spłaty kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 5, poniesionych przez korzystającego (Kredytobiorcę) do dnia zakończenia realizacji projektu, do wysokości kapitału z dnia zawarcia umowy leasingu albo spłatę kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 5, należną finansującemu z tytułu umowy leasingu, o ile we Wniosku finansujący jest wskazany przez Kredytobiorcę jako podmiot upoważniony do poniesienia kosztu, przy czym umowa leasingu prowadzi do przeniesienia własności tych środków na korzystającego (Kredytobiorcę), z wyłączeniem leasingu zwrotnego.
 7. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 6 pkt 1 i 5, może wynosić nie więcej niż 10 % sumy kosztów kwalifikowalnych projektu.

8. Do kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą pomoc de minimis, o ile towarzyszą one kosztom, o których mowa w ust. 6, zalicza się koszty:
 - 1) usługi dotyczącej planowania inwestycyjnego, w tym opracowania biznes planu i studium wykonalności;
 - 2) wstępnego orzeczenia rzeczownika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego;
 - 3) uzyskania, walidacji i obrony patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem kosztów postępowań sądowych;
 - 4) internacjonalizacji wdrożenia wyników prac B+R związanych z ich komercjalizacją na rynkach zagranicznych w zakresie:
 - a) usługi doradczej dotyczącej umiędzynarodowienia wyników prac B+R wdrażanych przez Kredytobiorcę,
 - b) szkolenia dotyczącego umiędzynarodowienia wyników prac B+R wdrażanych przez Kredytobiorcę,
 - c) podróży służbowych pracowników Kredytobiorcy uczestniczącego w targach, misjach gospodarczych lub programie wspierającym rozwój na rynkach zagranicznych w zakresie i według stawek określonych w przepisach w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju,
 - d) transportu i ubezpieczenia osób i eksponatów w związku z udziałem w targach i misjach gospodarczych,
 - e) rezerwacji miejsca wystawowego na targach, opłaty rejestracyjnej za udział w targach oraz wpisu do katalogu targowego,
 - f) organizacji stoiska wystawowego na targach lub wystawie oraz reklamy w mediach targowych.
9. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 8, może wynosić nie więcej niż 20 % sumy kosztów kwalifikowalnych projektu.
10. Do kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą pomoc de minimis, zalicza się koszty finansujące kapitał obrotowy Kredytobiorcy w zakresie:
 - 1) wynagrodzeń osobowych pracowników wraz z narzutami;
 - 2) pozapłatowych świadczeń na rzecz pracowników związanych z zatrudnieniem;
 - 3) nabycia materiałów podstawowych i pomocniczych, produktów, półproduktów i towarów;
 - 4) usług obcych, w tym usług transportowych, usług najmu, dzierżawy, usług bankowych i teleinformatycznych;
 - 5) podatków i opłat;
 - 6) odpisów amortyzacyjnych dotyczących posiadanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
 - 7) reprezentacji i reklamy.
11. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 10, może wynosić nie więcej niż 30 % sumy kosztów kwalifikowalnych projektu.
12. Kosztami kwalifikowalnymi są koszty poniesione po dniu złożenia Wniosku, z wyłączeniem kosztów objętych pomocą de minimis, o których mowa w ust. 6 pkt 4 oraz ust. 8 pkt 1-3, jeśli łącznie nie przekraczają 10% sumy kosztów kwalifikowalnych oraz zostały poniesione nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia Wniosku.
13. W okresie realizacji projektu inwestycyjnego, Kredytobiorcy przysługuje prawo do przesunięć pomiędzy kategoriami kosztów kwalifikowalnych projektu do 20% wartości

każdej z kategorii wykazanej w planie projektu inwestycyjnego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 2, z wyjątkiem przesunięć powodujących zwiększenie kosztów z kategorii wymienionych w ust. 6 pkt 1 i 5, ust. 8 oraz ust. 10 powyżej dopuszczalnego progu, o którym mowa w ust. 7, 9 i 11.

14. W celu uniknięcia ryzyka podwójnego finansowania, kredyt w kwocie zabezpieczonej gwarancją nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów kwalifikowalnych, na które Kredytobiorca uzyskał wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE. Projekty, którego koszty miałyby być finansowane kredytem objętym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, może być uzupełnieniem lub kontynuacją przedsięwzięcia, które otrzymało wsparcie dla sfinansowania odrębnych kosztów kwalifikowalnych, w stosunku do kosztów planowanych do sfinansowania kredytem zabezpieczonym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.
15. Wypłata środków z kredytu następuje na podstawie przekazywanych do Banku Kredytującego dokumentów finansowo-księgowych potwierdzających, że kredyt zostanie wykorzystany na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych, z zastrzeżeniem ust. 12.
16. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy:
 - 1) który na etapie udzielania kredytu był wpisany w systemie BR;
 - 2) który na etapie udzielania kredytu był wpisany w każdym innym systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym;
 - 3) który podlega wykluczeniu z możliwości otrzymania wsparcia pochodzącego z budżetu Unii Europejskiej na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.) oraz wobec którego orzeczono zakaz, o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. poz. 769) lub zakaz o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2016 r. poz. 1541);
 - 4) któremu/której w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR:
 - a) Bank Kredytujący wypowiedział jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości;
 - 5) jeśli łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji w ramach umów portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawartych przez BGK z Bankami Kredytującymi, dotyczących kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Banki Kredytujące przekroczy równowartość w złotych 2,5 mln EUR przeliczoną według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem § 2 ust. 9 i 13.
17. Pomoc nie może być udzielona na działalność w zakresie:

- 1) wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 2) produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
 - 3) produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - 4) obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 5) gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 6) produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 7) likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
 - 8) inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniającej dyrektywę Rady 96/61/WE (Dz. Urz. UE L 275 z 25 października 2003 r., z późn. zm.);
 - 9) inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych.
18. Pomoc de minimis w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objętej rozporządzeniem 1379/2013;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:
 - a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów zakupionych od producentów podstawowych lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą,
 - b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu jej przekazania w części lub w całości producentom podstawowym;
 - 4) pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - 5) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 6) pomocy na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność zarobkową w zakresie transportu drogowego towarów.
19. Regionalna pomoc inwestycyjna w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objętej rozporządzeniem 1379/2013;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:

- a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów surowców lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą, lub
 - b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom surowców;
- 4) pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, a mianowicie pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - 5) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem użycia towarów produkcji krajowej w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 6) pomocy wspierającej działalność w sektorze hutnictwa żelaza i stali, sektorze węglowym, sektorze budownictwa okrętowego, sektorze włókien syntetycznych, sektorze transportu i związanej z nim infrastruktury oraz sektorze wytwarzania energii, jej dystrybucji i infrastruktury;
 - 7) pomocy przyznawanej Kredytobiorcy na działalność w sektorze finansowym w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1, z późn. zm.);
 - 8) indywidualnej regionalnej pomocy inwestycyjnej na rzecz Kredytobiorcy, który zamknął taką samą lub podobną działalność w Europejskim Obszarze Gospodarczym w ciągu dwóch lat poprzedzających jego wniosek o przyznanie regionalnej pomocy inwestycyjnej lub który — w momencie składania wniosku o pomoc — ma konkretne plany zamknięcia takiej działalności w ciągu dwóch lat od zakończenia inwestycji początkowej, której dotyczy wniosek o pomoc, w danym obszarze.
20. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.
21. Bank Kredytujący, udzielając kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach Umowy, określa warunki tego kredytu z uwzględnieniem przyjęcia zabezpieczenia w formie gwarancji, tj. w taki sposób, aby korzyść wynikająca z przyjęcia gwarancji została przeniesiona na Kredytobiorcę.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

- 1. Czynności związane z obejmowaniem kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, dokonywane są przy udziale Banku Kredytującego.
- 2. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) udokumentowaniu przez Bank Kredytujący wyniku weryfikacji potwierdzającej spełnienie warunków objęcia kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR;
 - 3) przyjęciu przez Bank Kredytujący dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 1-4.
- 3. W przypadku wskazania przez Kredytobiorcę w planie projektu inwestycyjnego, że:

- 1) projekt inwestycyjny będzie polegał na wdrożeniu wyników własnych lub nabytych prac B+R (realizowany w Wariancie 1), Bank Kredytujący uzyskuje potwierdzenie spełnienia kryteriów określonych w § 3 ust. 1-3 na podstawie oceny eksperta sporządzonej na formularzu oceny zgodnie z procedurą wskazaną przez BGK. Potwierdzenie spełnienia kryteriów, wynikające z oceny eksperta, jest ostateczne i stanowi podstawę do ubiegania się o gwarancję w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR. W przypadku gdy z oceny eksperta wynika, że kryteria nie zostały spełnione, Kredytobiorcy nie przysługuje prawo do otrzymania wsparcia projektu w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR. Koszty przeprowadzenia oceny eksperta ponoszone są przez BGK;
 - 2) projekt inwestycyjny będzie realizowany przez Kredytobiorcę spełniającego kryteria, o których mowa w § 3 ust. 4 (realizowany w Wariancie 2), Bank Kredytujący dokonuje ich potwierdzenia na podstawie informacji zawartych w planie projektu inwestycyjnego. Do weryfikacji kryteriów, o których mowa w § 3 ust. 4 nie jest wymagane przeprowadzenie oceny eksperta.
4. Bank Kredytujący przyjmuje:
- 1) Wniosek, według wzoru określonego przez BGK;
 - 2) plan projektu inwestycyjnego, który ma być objęty finansowaniem ze środków kredytu, według wzoru określonego przez BGK;
 - 3) w przypadku Kredytobiorcy realizującego projekt weryfikowany na podstawie kryteriów, o których mowa w § 3 ust. 1-3 - ocenę ekspercką potwierdzającą spełnienie tych kryteriów, o której mowa w ust. 3;
 - 4) zabezpieczenie na rzecz BGK w formie weksła własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, według wzorów określonych przez BGK. Z zachowaniem zasad określonych powyżej, w przypadku spółki cywilnej weksel wraz z deklaracją wekslową przyjmowane są odrębnie od każdego ze współników albo od wszystkich współników łącznie (z podpisami wszystkich współników na jednym wekslu oraz deklaracji wekslowej);
 - 5) w przypadku ustanowienia zabezpieczeń kredytu objętego gwarancją również w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego – oświadczenie Kredytobiorcy według wzoru określonego przez BGK, o wyrażeniu zgody na wstąpienie BGK, dokonującego na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacającego w ten sposób w części Bank Kredytujący, w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty, w tym w prawa do ustanowionych zabezpieczeń. Oświadczenie przyjmowane jest w liczbie egzemplarzy adekwatnej do ustanowionych zabezpieczeń w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego.
5. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej pomoc de minimis Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis. Zaświadczenie zawiera informacje o wartości udzielonej pomocy de minimis, która wykazana jest w złotych oraz w EUR, wyliczonej zgodnie z § 2 ust. 6. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 12.
6. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wielkości uzyskanej pomocy z tytułu udzielonej gwarancji.
7. Umowa kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawiera:
- 1) informacje o ostatecznych warunkach gwarancji dotyczących terminu ważności, wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji oraz kwoty gwarancji;

- 2) oświadczenie Kredytobiorcy o akceptacji ostatecznych warunków gwarancji, o których mowa w pkt 1, zawierającego stwierdzenie, że akceptacja ta stanowi zarazem zgodę na zmianę Wniosku (w zakresie w jakim ostateczne warunki gwarancji różnią się od warunków wynikających z Wniosku);
- 3) informację o tym, że Wniosek stanowi załącznik do umowy kredytu;
- 4) oświadczenie Kredytobiorcy, z którego wynika że kwota zaangażowania z tytułu gwarancji udzielonych w ramach umów portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawartych przez BGK z Bankami Kredytującymi, dotyczących kredytów udzielonych przez Banki Kredytujące, przeliczona według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji nie przekracza równowartości w złotych 2,5 mln EUR;
- 5) oświadczenia, z których będzie wynikać, że Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) poddania kontroli prowadzonej przez uprawnione organy kontrolne w zakresie spełnienia kryteriów FG POIR, w tym w zakresie uzyskania pomocy,
 - b) udostępnienia lub przekazywania na wniosek Banku Kredytującego, BGK oraz uprawnionych organów kontrolnych, dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu na koszty kwalifikowalne, w tym dowodów poniesienia kosztów, zestawień dokumentów finansowo-księgowych oraz dokumentacji, będącej potwierdzeniem wiarygodności danych zawartych we Wniosku,
 - c) przechowywania dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu objętego gwarancją przez okres 10 lat od dnia udzielenia gwarancji;
- 6) oświadczenie Kredytobiorcy, z odwołaniem do art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego, o wyrażeniu zgody na wstąpienie BGK, dokonującego na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacającego w ten sposób w części Bank Kredytujący, w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty, w tym w prawa do zabezpieczeń (w szczególności zabezpieczeń rzeczowych).
8. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1, 2 i 4 (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji), lub o których mowa i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1 i 2 (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności. W przypadku, gdy z przyczyn, o których mowa w zdaniu poprzednim lub w każdym innym przypadku po udzieleniu gwarancji zostały ustanowione zabezpieczenia w postaci hipoteki lub zastawu rejestrowego, Bank Kredytujący przyjmuje od Kredytobiorcy oświadczenie, o którym mowa w ust. 4 pkt 5.
9. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1 i 2, tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zmniejszenie kwoty gwarancji lub skrócenie terminu jej ważności.
10. Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub wydłużenia okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, obejmujące wartość pomocy wynikającą z podwyższenia kwoty gwarancji lub wydłużenia terminu ważności gwarancji, wyliczoną

zgodnie z § 2 ust. 6. W przypadku udzielenia regionalnej pomocy inwestycyjnej Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację, o której mowa w ust. 6.

11. W przypadku niewystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 4 pkt 4, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania.
12. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 16 i wydłużenia okresu gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1, tak aby ich treść uwzględniała zmienione warunki spłaty.
13. BGK informuje, że Kredytobiorcy, będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, również jako wspólnik spółki cywilnej, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2016 r. poz. 892, z późn. zm.), przysługuje prawo do złożenia reklamacji skierowanej do BGK, w której Kredytobiorca zgłasza zastrzeżenie dotyczące produktów lub usług świadczonych przez BGK. Reklamacje mogą być wnoszone w formie pisemnej: bezpośrednio w oddziałach lub centrali BGK; za pośrednictwem poczty, kuriera, faksu, poczty elektronicznej lub poprzez wypełnienie formularza elektronicznego na stronie www.bgk.pl. Termin odpowiedzi na reklamację wynosi do 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zgłoszenia. W przypadku uniemożliwiającym rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, może on zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni kalendarzowych. Odpowiedź przesyłana jest Kredytobiorcy na wskazany przez niego adres albo przekazywana w innej uzgodnionej formie. Szczegółowe zasady składania reklamacji znajdują się na stronie internetowej www.bgk.pl.

Opłaty prowizyjne

§ 5.

BGK nie pobiera opłaty prowizyjnej z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu udzielonej w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji wykorzystaną na koszty kwalifikowalne i niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu, w terminie 30 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 5 i 8.

5. BGK, dokonując na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Bank Kredytujący, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty, w tym w prawa do ustanowionych zabezpieczeń (w szczególności zabezpieczeń rzeczowych) [art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego]. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń.
6. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
7. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459).
8. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
9. Odzyskane w wyniku windykacji przez Bank Kredytujący i BGK kwoty, zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, podlegają podziałowi pomiędzy Bank Kredytujący i BGK w takiej proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat obu stron.*

Określenia i skróty

§ 7.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **badania przemysłowe** – badania, o których mowa w art. 2 pkt 85 rozporządzenia 651/2014, tj. badania planowane lub badania krytyczne mające na celu zdobycie nowej wiedzy oraz umiejętności celem opracowania nowych produktów, procesów lub usług, lub też wprowadzenia znaczących ulepszeń do istniejących produktów, procesów lub usług. Uwzględniają one tworzenie elementów składowych systemów złożonych i mogą obejmować budowę prototypów w środowisku laboratoryjnym lub środowisku interfejsu symulującego istniejące systemy, a także linii pilotażowych, kiedy są one konieczne do badań przemysłowych, a zwłaszcza uzyskania dowodu w przypadku technologii generycznych;
- 2) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytu, z którym BGK zawarł Umowę;
- 3) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego działający na mocy Umowy o finansowaniu FG POIR jako podmiot wdrażający instrument finansowy, o którym mowa w pkt 10;
- 4) **dokumenty finansowo - księgowo** – faktury w kwotach brutto lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzające wykorzystanie kredytu na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych;
- 5) **dowody poniesienia kosztów** – dokumenty finansowo-księgowe wraz z dokumentami potwierdzającymi, że zapis księgowy podaje prawdziwy i rzetelny obraz transakcji faktycznie zrealizowanych, sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.);
- 6) **działalność innowacyjna** – 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 niezbędny krok na drodze ku wdrożeniu;

- 7) **dzień roboczy** – dzień nie będący - zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2015 r. poz. 90) - dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 8) **dzień udzielenia pomocy** – dzień udzielenia gwarancji. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji lub przedłużenia terminu ważności gwarancji, dniem udzielenia nowej pomocy jest dzień aneksu w sprawie podwyższenia kwoty kredytu lub przedłużenia okresu kredytu objętego gwarancją;
- 9) **eksperymentalne prace rozwojowe** – prace, o których mowa w art. 2 pkt 86 rozporządzenia 651/2014, tj. zdobywanie, łączenie, kształtowanie i wykorzystywanie dostępnej aktualnie wiedzy i umiejętności z dziedziny nauki, technologii i biznesu oraz innej stosownej wiedzy i umiejętności w celu opracowywania nowych lub ulepszonych produktów, procesów lub usług. Mogą one także obejmować na przykład czynności mające na celu pojęciowe definiowanie, planowanie oraz dokumentowanie nowych produktów, procesów i usług. Eksperymentalne prace rozwojowe mogą obejmować opracowanie prototypów, demonstracje, opracowanie projektów pilotażowych, testowanie i walidację nowych lub ulepszonych produktów, procesów lub usług w otoczeniu stanowiącym model warunków rzeczywistego funkcjonowania, których głównym celem jest dalsze udoskonalenie techniczne produktów, procesów lub usług, których ostateczny kształt zasadniczo nie jest jeszcze określony. Mogą obejmować opracowanie prototypów i projektów pilotażowych, które można wykorzystać do celów komercyjnych, w przypadku gdy prototyp lub projekt pilotażowy z konieczności jest produktem końcowym do wykorzystania do celów komercyjnych, a jego produkcja jest zbyt kosztowna, aby służył on jedynie do demonstracji i walidacji;
- 10) **Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw (FG POIR)** - instrument finansowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu i Rady UE, EURATOM) Nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r.; rozporządzenia 1303/2013; rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.; POIR oraz Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (stanowiącego uszczegółowienie POIR);
- 11) **innowacja** – nowy lub istotnie ulepszony produkt (wyrób lub usługa) lub proces, nowa metoda organizacyjnej lub nowa metoda marketingowa w praktyce gospodarczej, organizacji miejsca pracy lub stosunkach z otoczeniem. Stopień innowacji mierzony jest w skali od najniższego na poziomie Kredytobiorcy aż do najwyższego na poziomie światowym. Produkty, procesy i metody nie muszą być opracowane przez samo przedsiębiorstwo (Kredytobiorcę), mogą być opracowane przez inne przedsiębiorstwo bądź przez jednostkę o innym charakterze (np. instytut naukowo-badawczy, ośrodek badawczo-rozwojowy, szkołę wyższą, itp.), z zastrzeżeniem § 3 ust. 1-3;
- 12) **jeden przedsiębiorca** – wszyscy przedsiębiorcy, w tym Kredytobiorca, którzy są ze sobą powiązani co najmniej jednym z następujących stosunków:
 - a) przedsiębiorca posiada w drugim przedsiębiorcy większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków,
 - b) przedsiębiorca ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorcy,
 - c) przedsiębiorca ma prawo wywierać dominujący wpływ na innego przedsiębiorcę zgodnie z umową zawartą z tym przedsiębiorcą lub postanowieniami w jej akcie założycielskim lub umowie spółki,
 - d) przedsiębiorca, który jest akcjonariuszem lub wspólnikiem w innym przedsiębiorcy lub jego członkiem, samodzielnie kontroluje, zgodnie z porozumieniem z innymi akcjonariuszami, wspólnikami lub członkami tego

przedsiębiorcy, większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków tego przedsiębiorcy.

Przedsiębiorcy pozostający w jakimkolwiek ze stosunków, o których mowa powyżej, za pośrednictwem innego przedsiębiorcy lub kilku przedsiębiorców również są uznawani za jednego przedsiębiorcę;

- 13) **koszty kwalifikowalne** – koszty w kwotach brutto ponoszone przez Kredytobiorcę na podstawie dokumentów finansowo-księgowych w związku z realizacją projektu inwestycyjnego zgodnie z wykazem zawartym w planie projektu inwestycyjnego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 2, zawierającym koszty według kategorii określonych w § 3 ust. 6, 8 i 10;
- 14) **koszty niekwalifikowalne** – koszty, które nie posiadają cech kosztów kwalifikowanych;
- 15) **kredyt** – kredyt nieodnawialny, udzielony w złotych, przeznaczony na finansowanie całości lub części kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego;
- 16) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
- 17) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
- 18) **mikroprzedsiębiorca** - przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
- 19) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 20) **ocena eksperta** – ocena potwierdzająca spełnienie kryteriów określonych w § 3 ust. 1-3 pozyskana przez Bank Kredytujący od eksperta zewnętrznego wskazanego przez BGK;
- 21) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 22) **podwójne finansowanie** – niedozwolone sfinansowanie całkowite lub częściowe kosztu dwa lub więcej razy ze środków publicznych – krajowych lub wspólnotowych w ramach programów wykorzystujących wsparcie pochodzące z UE;
- 23) **POIR** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020, zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r.;
- 24) **pomoc** – pomoc de minimis albo regionalna pomoc inwestycyjna;
- 25) **pomoc de minimis** - inna niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc spełniająca przesłanki określone we właściwych przepisach prawa Unii Europejskiej dotyczących pomocy de minimis innej niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, nieprzekraczająca w bieżącym roku podatkowym oraz dwóch poprzedzających go latach podatkowych dla jednego przedsiębiorcy pułapu 200 000 EUR (dla jednego przedsiębiorcy działającego w sektorze transportu drogowego towarów 100 000 EUR) (limit pomocy de minimis dla jednego przedsiębiorcy);
- 26) **portfelowa linia gwarancyjna FG POIR** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;
- 27) **produkty rolne** – produkty wymienione w załączniku I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, z wyjątkiem produktów rybołówstwa i akwakultury objętych rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury;

- 28) **projekt inwestycyjny/projekt** – projekt polegający na wdrożeniu innowacji, będącej wynikiem własnych lub nabytych prac badawczo – rozwojowych (B+R), o którym mowa w § 3 ust. 1-3, albo projekt realizowany przez Kredytobiorcę, o którym mowa w § 3 ust. 4;
- 29) **przetwarzanie produktów rolnych** – czynności wykonywane na produkcie rolnym, w wyniku których powstaje produkt będący również produktem rolnym, z wyjątkiem czynności wykonywanych w gospodarstwach, niezbędnych do przygotowania produktów zwierzęcych lub roślinnych do pierwszej sprzedaży;
- 30) **regionalna pomoc inwestycyjna** – pomoc publiczna spełniająca przesłanki określone w rozporządzeniu 651/2014, w szczególności w art. 14 tego rozporządzenia;
- 31) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta. (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2017 r. poz. 679);
- 32) **rozporządzenie 651/2014** – rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U. L 187 z 26.6.2014, s.1);
- 33) **rozporządzenie 1303/2013** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz.U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.);
- 34) **rozporządzenie 1379/2013** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniające rozporządzenia Rady (WE) nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000 (Dz.U L 354 z 28.12.2013, s. 1, z późn. zm.);
- 35) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 36) **średni przedsiębiorca** - przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 250 pracowników, którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
- 37) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
- 38) **Umowa o finansowaniu FG POIR** – umowa o finansowaniu nr POIR.03.02.03-00-001/16 instrumentu finansowego w formie Funduszu Gwarancyjnego w ramach Priorytetu III. „Wsparcie innowacji w przedsiębiorstwach” Działania 3.2 „Wsparcie wdrożeń wyników prac B+R” Poddziałania 3.2.3 „Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw” Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 –

2020, współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zawarta w dniu 29 listopada 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Rozwoju i Finansów (Instytucja Zarządzająca);

- 39) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu;
- 40) **uprawnione organy kontrolne** – instytucje uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji Umowy o finansowaniu FG POIR, w tym Instytucja Zarządzająca, Instytucja Audytowa, Najwyższa Izba Kontroli, Komisja Europejska i działające na jej zlecenie podmioty kontrolujące, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych – OLAF;
- 41) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR wraz z załącznikiem, będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy;
- 42) **wprowadzanie do obrotu produktów rolnych** - oznacza posiadanie lub wystawianie produktu w celu sprzedaży, oferowanie go na sprzedaż, dostawę lub każdy inny sposób wprowadzania produktu na rynek, z wyjątkiem jego pierwszej sprzedaży przez producenta podstawowego na rzecz podmiotów zajmujących się odsprzedażą lub przetwórstwem i czynności przygotowujących produkt do pierwszej sprzedaży; sprzedaż produktu przez producenta podstawowego konsumentowi końcowemu uznaje się za wprowadzanie do obrotu, jeśli następuje w odpowiednio wydzielonym do tego celu miejscu;
- 43) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami, w terminach wskazanych w umowie kredytu, określana przez Bank Kredytujący, zgodnie z obowiązującymi w tym Banku przepisami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy, takimi jak stosowane do pozostałych kredytów tego Banku dla MŚP.

** skreślić w przypadku dokonywania rozliczeń przez Bank Kredytujący ze środków własnych*

Załącznik

Informacja dla Kredytobiorcy określająca sposób weryfikacji spełnienia warunków wskazanych w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014¹

Formularz kontrolny dla Kredytobiorcy, który może być wykorzystany dla ustalenia czy należy on do kategorii MŚP

Uwaga:

- Wnioskodawcę, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **część ogólna**.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów partnerskich dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część B** zawierająca dane podmiotu partnerskiego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część B** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów powiązanych dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część C** zawierająca dane podmiotu powiązanego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część C** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.

Część ogólna

Dane do określenia statusu MŚP Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca: <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>	
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy <i>(miesiąc/rok)</i>	
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym ²	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich ³ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku partnerskim, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.
5. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów powiązanych ⁴ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.

Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP ⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
6. Okres sprawozdawczy			
7. Liczba personelu ⁶			
8. Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
9. Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
10. 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ publiczny	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
11. Wartość 25% kapitału lub praw głosu została osiągnięta lub przekroczone przez następujących inwestorów: 1) publiczne korporacje inwestycyjne, spółki <i>venture capital</i> , osoby fizyczne lub grupy osób prowadzące regularną działalność inwestycyjną w oparciu o <i>venture capital</i> , które inwestują w firmy nienotowane na giełdzie (tzw. „anioły biznesu”), pod warunkiem, że cała kwota inwestycji tych inwestorów w to samo przedsiębiorstwo nie przekroczy 1 250 000 EUR; 2) uczelnie wyższe lub ośrodki badawcze nienastawione na zysk; 3) inwestorzy instytucjonalni ⁸ , w tym fundusze rozwoju regionalnego; 4) niezależne władze lokalne z rocznym budżetem poniżej 10 milionów EUR oraz liczbą mieszkańców poniżej 5 000 - i podmioty te nie są powiązane ⁹ , indywidualnie lub wspólnie, z przedsiębiorstwem, w którym posiadają 25% lub więcej kapitału lub prawa głosu.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
12. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
13. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	

Część A

Dane Wnioskodawcy pozostającego w układzie przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich lub powiązanych

Wnioskodawca: <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu⁶			
Obroty ze sprzedaży netto⁷ <i>(w tys. EUR na koniec roku obrotowego)</i>			
Suma aktywów bilansu <i>(w tys. EUR)</i>			

Część B nr *

* Należy wpisać kolejny numer zgodnie z oznaczeniem przedsiębiorstwa/podmiotu partnerskiego w punkcie 4 Części ogólnej

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem należy odpowiednio powielić część B i wypełnić ją dla każdego z tych podmiotów.

Przedsiębiorstwa/podmioty partnerskie

Przedsiębiorstwo/ podmiot partnerski <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>			
Data rozpoczęcia działalności <i>(miesiąc, rok)</i>			
Stopień powiązania <i>(w procentach)</i>			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego

Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
Uwagi ^{5a}			
Uwagi ^{5a} (informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)			

Część C nr *

* Należy wpisać kolejny numer zgodnie z oznaczeniem przedsiębiorstwa/podmiotu powiązanego w punkcie 5 Części ogólnej

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem należy odpowiednio powielić część C i wypełnić ją dla każdego z tych podmiotów.

Przedsiębiorstwa/podmioty powiązane

Przedsiębiorstwo/ podmiot powiązany (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)			
Data rozpoczęcia działalności (miesiąc, rok)			
Stopień powiązania (w procentach)			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP ^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			

Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
Uwagi ^{5a} (informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)			

Podmiot poddany powyższej analizie jest:

mikroprzedsiębiorcą

małym przedsiębiorcą

średnim przedsiębiorcą

spełniającym warunki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. (Dz. Urz. UE L187 z 26.06.2014 r.).

innym przedsiębiorcą
niż wskazanym powyżej

Wyjaśnienia:

1.

Na kategorię **mikroprzedsiębiorstw** oraz **małych** i **średnich** przedsiębiorstw (**MŚP**) składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR.

W kategorii MŚP przedsiębiorstwo **małe** definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

W kategorii MŚP **mikroprzedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

W przypadku, gdy w dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych wskaźniki danego przedsiębiorstwa przekraczają lub spadają poniżej progu zatrudnienia lub pułapu finansowego, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch następujących po sobie okresach obrachunkowych.

W przypadku **nowo utworzonych** przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe nie zostały jeszcze zatwierdzone, odpowiednie dane pochodzą z szacunków dokonanych w dobrej wierze w trakcie roku obrotowego.

Uwaga! Dane niezbędne do ustalenia kategorii przedsiębiorstwa, ustala się zgodnie z ust. 3-11 niniejszego formularza.

Przy określaniu statusu MŚP oraz badaniu wpływu powiązań z innymi podmiotami na status MŚP można posłużyć się wyjaśnieniami zawartymi w wydanym w 2015 r. poradniku Komisji Europejskiej dostępnym pod adresem http://ec.europa.eu/growth/tools-databases/newsroom/cf/itemdetail.cfm?item_id=8274&lang=en&title=The-revised-user-guide-to-the-SME-definition.

Pomocniczo na stronie internetowej pod adresem <http://kwalifikator.een.org.pl/> dostępny jest kwalifikator MŚP, który służy do określania wielkości przedsiębiorstwa.

2.

Za „**przedsiębiorstwo samodzielne**” uważa się przedsiębiorstwo:

- które nie posiada co najmniej 25% kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub
- w którym inne przedsiębiorstwo nie posiada co najmniej 25 % kapitału lub praw do głosu,
- które nie ma obowiązku sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw skonsolidowanych i nie jest objęte sprawozdaniami finansowymi sporządzanymi przez przedsiębiorstwa skonsolidowane.

Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązaniem w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

3.

Za „**przedsiębiorstwa partnerskie**” uważa się przedsiębiorstwa:

- które posiadają co najmniej 25 % kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub
- w którym inne przedsiębiorstwa posiadają co najmniej 25 % kapitału lub praw głosu oraz
- które nie są przedsiębiorstwami związanymi z innymi przedsiębiorstwami oraz
- które nie mają obowiązku sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw i nie są objęte sprawozdaniami finansowymi innych przedsiębiorstw skonsolidowanych lub przedsiębiorstw pozostających w stosunku do niego w charakterze przedsiębiorstwa związanego.

Gdy wartość procentu odnosząca się do kapitału lub praw głosu jest różna, należy zastosować wartość wyższą.

Przedsiębiorstwami partnerskimi będą więc wszystkie przedsiębiorstwa, które nie zostały zakwalifikowane jako przedsiębiorstwa powiązane i między którymi istnieją następujące związki: przedsiębiorstwo działające na rynku wyższego szczebla (typu „upstream”) posiada samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym przedsiębiorstwem powiązaniem, co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu „downstream”) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.

Uwaga! Uznaje się jednak za przedsiębiorstwa samodzielne, w których wartość 25 % została osiągnięta bądź przekroczona przez podmioty będące inwestorami wymienione w pkt 10 formularza (pod warunkiem, że nie są oni powiązani).

4.

„**Przedsiębiorstwa powiązane**” oznaczają przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym z poniższych związków:

- a) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka w innym przedsiębiorstwie;
- b) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa;
- c) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki;
- d) przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie.

Za „**przedsiębiorstwa powiązane**” uważa się przedsiębiorstwa pozostające we wskazanym powyżej związku:

- 1) za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów,
- 2) z podmiotami, o których mowa w pkt 10 formularza,
- 3) za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.

Przedsiębiorstwo powiązane ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw lub jest objęty sprawozdaniami finansowymi innych przedsiębiorstw skonsolidowanych lub przedsiębiorstw pozostających w stosunku do niego w charakterze przedsiębiorstwa powiązanego.

Za „rynek pokrewny” uważa się rynek dla danego produktu lub usługi znajdujący się bezpośrednio na wyższym lub niższym szczeblu rynku w stosunku do rynku właściwego.

5.

W przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje z innym przedsiębiorcą w związku przedsiębiorstw partnerskich bądź powiązanych, Wnioskodawca wypełnia części A danymi przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, oraz odpowiednio B i C pełnymi danymi przedsiębiorstw partnerskich/powiązanych; a następnie dokonuje obliczenia odpowiednio **skumulowanych danych tych przedsiębiorców ze swoimi danymi**, zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych)

- W przypadku przedsiębiorstwa **samodzielnego** dane dotyczące liczby personelu, wielkości obrotu i bilansu tego przedsiębiorstwa ustalane są wyłącznie na podstawie jego ksiąg rachunkowych.
- W przypadku przedsiębiorstw **partnerskich**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu, należy dodać dane każdego przedsiębiorstwa partnerskiego, proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub w prawie głosu (zależnie od tego, która z tych wartości jest większa). W przypadku przedsiębiorstw posiadających nawzajem akacje/udziały/prawa głosu (cross-holding) stosuje się wyższy procent.
- W przypadku przedsiębiorstw **powiązanych**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.

Dane, które będą stosowane przy określaniu liczby personelu i kwot finansowych są to dane odnoszące się do zatwierdzonych okresów obrachunkowych i są obliczone na podstawie rocznej. Są one brane pod uwagę od dnia zamknięcia ksiąg rachunkowych. Kwota wybrana na obrót jest obliczana bez uwzględnienia podatku VAT.

W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zatwierdzone dane, które mają zastosowanie pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze zgodnie z najlepszą praktyką w trakcie roku obrachunkowego.

5a.

W przypadku gdy przedsiębiorstwo powiązane/partnerskie z przedsiębiorstwem Wnioskodawcy jest powiązane z innym przedsiębiorstwem, dane dotyczące tego przedsiębiorstwa należy doliczyć do danych przedsiębiorstwa powiązanego/partnerskiego z przedsiębiorstwem Wnioskodawcy i tak wyliczone dane przedstawić w części B lub C. Sytuację taką należy opisać w polu „uwagi”, podając m.in. nazwy przedsiębiorstw wzięte pod uwagę przy danym wyliczeniu.

6.

Liczba personelu odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego uwzględnionego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR. W skład personelu wchodzi:

- a) pracownicy;
- b) osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy prawa krajowego;
- c) właściciele – kierownicy;
- d) partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.

Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wchodzi w skład personelu. Okres trwania urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego nie jest wliczany.

7.

W rozumieniu przepisów IV Dyrektywy Rady z dnia 25 lipca 1978 r. wydanej na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie nowych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (78/660/EWC).

8.

W tej kategorii mieścić się będą np. fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne.

9.

W rozumieniu art. 3 ust. 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.