

Instrumenty finansowe oferowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Polski Fundusz Rozwoju oraz Agencję Rozwoju Przemysłu S.A

W związku z pogarszającą się sytuacją gospodarczą związaną z COVID – 19 mocą Tarczy Antykryzysowej 1.0¹ oraz Tarczy Antykryzysowej 2.0² wprowadzono szereg instrumentów finansowych i innych form wsparcia dla przedsiębiorców, w tym oferowane przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A. („ARP”). Mogą Państwo przeczytać o nich w Ustawie o Tarczy Antykryzysowej i Ustawie o Tarczy Antykryzysowej 2.0

USTAWA O TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ

USTAWA O TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ 2.0

Ww. ustawy nie zawierają jednakże wyczerpującego katalogu mechanizmów wsparcia, z których mogą skorzystać przedsiębiorcy. Na uwadze należy mieć bowiem również instrumenty finansowe, które oferowane są przez instytucje takie jak: Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej jako: „BGK”) oraz Polski Fundusz Rozwoju (dalej jako: „PFR”).

Wzajemne relacje między instrumentami finansowymi proponowanymi przez BGK, PFR i ARP nie są jeszcze jasne, przede wszystkim z uwagi na to, że ciągle trwają prace nad większością z nich. Przykładowo Tarcza Antykryzysowa 2.0 nie stanowi o ograniczeniach w skorzystaniu ze wsparcia udzielanego przez ARP ze względu na wykorzystanie innego mechanizmu wsparcia dostępnego przedsiębiorcy w związku ze skutkami gospodarczymi wywołanymi COVID-19. Na ten moment wiadomo też, że można łączyć wsparcie udzielane przez PFR z instrumentami oferowanym przez BGK lub ARP. Natomiast co do wsparcia przewidzianego przez BGK (z wyjątkiem gwarancji de minimis i gwarancji Biznesmax, z których można korzystać pomimo uzyskania wsparcia od ARP czy PFR) koniecznym jest każdorazowo indy-

widualne przeanalizowanie dopuszczalności łączenia poszczególnych instrumentów BGK z inną formą pomocy publicznej. Co więcej, banki kredytujące lub instytucje finansowe mogą przewidywać własne ograniczenia w powyższym zakresie. Zawsze też należy brać pod uwagę ograniczenia wynikające z istoty pomocy publicznej de minimis – możliwość skorzystania z tego rodzaju pomocy i jej wysokość zależna jest od łącznej wartości pomocy de minimis udzielonej jednemu przedsiębiorcy w ciągu trzech lat. Z tego względu, jeśli w okresie trzech ostatnich lat przedsiębiorca korzystał już z pomocy de minimis, musi mieć na względzie, że wsparcie finansowe, na które będzie mógł liczyć w związku z trudną sytuacją ekonomiczną wywołaną COVID-19 będzie odpowiednio mniejsze.

¹ Ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw

² Ustawa z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-CoV-21

1. SYSTEMY GWARANCJI

1.1 Gwarancje de minimis

ISTOTA

Gwarancja de minimis to jedna z form dopuszczalnej pomocy publicznej udzielana w ramach rządowego programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”. Gwarancja de minimis polega na zabezpieczeniu przez BGK spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego zaciągniętego przez przedsiębiorcę na wypadek, gdyby nie spłacił on kredytu w terminie określonym w umowie kredytowej. Program funkcjonuje już od 2018 r., jednak w związku z koniecznością przeciwdziałania negatywnym skutkom epidemii zasady obejmowania kredytów gwarancjami de minimis zostały zmienione na korzyść przedsiębiorców.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Gwarancja de minimis przeznaczona jest dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., którzy:

- a. mają siedzibę na terenie RP;
- b. na dzień 1 lutego 2020 roku nie mieli zaległości w ZUS i US;
- c. wobec nich nie jest prowadzona egzekucja w trybie ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji;
- d. nie posiadają wpisu wykluczającego z możliwości uzyskania kredytu w systemie, w którym podlegają weryfikacji przez Bank Kredytujący (np. Bankowy Rejestr, bazy BIK);
- e. w okresie 3 miesięcy przed złożeniem wniosku o gwarancję, nie posiadali wypowiedzianej żadnej ekspozycji kredytowej lub ekspozycji kredytowej zaliczonej w banku kredytującym do kategorii „zagrożonej” lub w przypadku której zaistniały dowody utraty wartości, ani zadłużenia przeterminowanego powyżej 30 dni w kwocie przekraczającej 500 zł;
- f. nie są zobowiązani do zwrotu pomocy publicznej;

- g. łączne zaangażowanie z tytułu udzielenia gwarancji de minimis (w tym także gwarancji udzielonych do 30 czerwca 2018 r.) nie przekracza 3,5 mln zł przy zachowaniu przez kredytobiorcę pułapów pomocy de minimis na podstawie przepisów UE.

Zaznaczyć trzeba, że pomoc publiczna w formie gwarancji de minimis nie jest przeznaczona dla przedsiębiorstw ze wszystkich branż. Wyłączeni z możliwości uzyskania gwarancji de minimis są np. przedsiębiorcy z sektora rybołówstwa lub przedsiębiorcy działającym w dziedzinie przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych.

KONSEKWENCJE PODATKOWE

Gwarancja de minimis nie rodzi żadnych skutków podatkowych.

PARAMETRY GWARANCJI DE MINIMIS

Gwarancja de minimis zapewnia m.in. dostępność kredytu dla klientów banku z krótką historią kredytową lub nieposiadających wystarczającego majątku na zabezpieczenie kredytu oraz obniżenie całkowitego kosztu kredytu polegające np. na przyjęciu niższej marży lub prowizji.

Dla kredytów **obrotowych** gwarancja de minimis:

- a. jest udzielana maksymalnie na okres 27 miesięcy (39 miesięcy do 31 grudnia 2020 r.);
- b. zabezpiecza do 60% kwoty kredytu (80% kwoty kredytu do 31 grudnia 2020 r.);
- c. nie obejmuje odsetek oraz innych kosztów związanych z kredytem;
- d. jest zabezpieczona wekslem własnym in blanco przedsiębiorcy;
- e. stawka prowizji za udzieloną gwarancję wynosi 0,5% kwoty gwarancji w stosunku rocznym (0% kwoty kredytu za roczny okres gwarancji do 31 grudnia 2020 r.)

Dla kredytów inwestycyjnych gwarancja de minimis:

- a. jest udzielana maksymalnie na okres 99 miesięcy;
- b. zabezpiecza do 60% kwoty kredytu (80% kwoty kredytu do 31 grudnia 2020 r.);
- c. nie obejmuje odsetek oraz innych kosztów związanych z kredytem;
- d. jest zabezpieczona wekslem własnym in blanco przedsiębiorcy;
- e. stawka prowizji za udzieloną gwarancję wynosi 0,5% kwoty gwarancji w stosunku rocznym (0% kwoty kredytu za okres roczny gwarancji do 31 grudnia 2020 r.).

MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ GWARANCJI

Kwota jednej gwarancji, która stanowi nie więcej niż 60% kwoty kredytu (80% kwoty kredytu do 31 grudnia 2020 r. w związku z ograniczeniem skutków pandemii COVID-19), nie może przekroczyć 3,5 mln zł z zastrzeżeniem, że zależna jest ona od wielkości pomocy de minimis jaką otrzymał przedsiębiorca w bieżącym roku podatkowym i dwóch poprzedzających go latach podatkowych. Całkowite zaangażowanie z tytułu gwarancji udzielonych jednemu kredytobiorcy w ramach jednego banku nie może być wyższe niż 3,5 mln zł.

MAKSYMALNA WARTOŚĆ POMOCY DE MINIMIS

Zaznaczyć trzeba, że wartość pomocy de minimis jest limitowana, przedsiębiorca musi mieć więc na uwadze, czy wcześniej nie korzystał już z instrumentów finansowych stanowiących pomoc de minimis i jaka była łączna wartość tego wsparcia. **W okresie trzech kolejnych lat podatkowych wartość pomocy de minimis dla jednego przedsiębiorcy nie może przekroczyć 200.000,00 EUR, a dla podmiotów z sektora drogowego transportu towarów wartość ta nie może przekroczyć 100.000,00 EUR.**

PROCEDURA APLIKOWANIA O GWARANCJĘ DE MINIMIS

Wniosek przedsiębiorca składa bezpośrednio w banku kredytującym, jednakże musi być to bank, z którym BGK ma podpisaną umowę współpracy. Formularz wniosku oraz lista banków współpracujących z BGK znajduje się tu: <https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/poleczenia-i-gwarancje/gwarancje-de-minimis/informacje-dla-przedsiębiorców/>.

1.2 Gwarancje Biznesmax

ISTOTA

Gwarancja Biznesmax jest oferowanym przez BGK bezpłatnym zabezpieczeniem spłaty kredytu udzielanym w ramach Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR). Co do zasady gwarancja Biznesmax obejmuje kredyt nieodnawialny w złotych udzielony przez bank kredytujący, jednak w związku z pandemią gwarancja Biznesmax może również objąć kredyt obrotowy odnawialny, w tym kredyt odnawialny w rachunku bieżącym udzielony do końca 2020 r.

Gwarancją Biznesmax może zostać objęty nowy kredyt, przeznaczony na sfinansowanie:

- a. kosztów kwalifikowalnych projektu ponoszonych przez przedsiębiorcę spełniającego co najmniej 1 z 17 kryteriów podmiotowych, o których mowa niżej – wariant 1;

- b. kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym - wariant 2.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Gwarancje Biznesmax przeznaczone są dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców posiadających siedzibę na terenie RP, uprawnionych do skorzystania z pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej. Dodatkowo w przypadku ww. wariantu 1 przedsiębiorca musi spełniać co najmniej 1 z 17 kryteriów innowacyjnego przedsiębiorcy, o których mowa niżej, a w przypadku ww. wariantu 2 – przedsiębiorca musi realizować projekt o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym.

Przedsiębiorcę można uznać za innowacyjnego, gdy:

- a. zgłosił do ochrony lub posiada prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną paten-

- tową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem z rejestracji lub topografii układu scalonego objętego prawem z rejestracji lub
- b. będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną lub
 - c. posiada status centrum badawczo-rozwojowego lub
 - d. posiada funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym w ramach personelu badawczego zatrudnia co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu lub
 - e. jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego lub
 - f. jest podmiotem należącym do Krajowego Klustra Kluczowego lub
 - g. środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonego 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% lub
 - h. w ciągu ostatnich 5 lat pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną lub
 - i. 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 lub
 - j. w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30% lub
 - k. w ciągu ostatnich 3 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w procesie akceleracyjnym lub
 - l. w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym zakresie prac B+R lub innowacji lub

- m. 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 lub
- n. w ciągu ostatnich 5 lat został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności lub
- o. w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 15% rocznie lub
- p. w ciągu ostatnich 3 lat został biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii lub
- q. w ciągu ostatnich 5 lat zrealizował inwestycję proekologiczną z efektem ekologicznym.

Parametry gwarancji Biznesmax

- a. gwarancja Biznesmax zabezpiecza do 80% kwoty kredytu;
- b. maksymalna kwota gwarancji wynosi 2,5 mln euro;
- c. okres gwarancji z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z przepisów dotyczących pomocy publicznej wynosi do 20 lat, a w przypadku kredytu odnawialnego – 39 miesięcy;
- d. brak prowizji za udzielenie gwarancji, korzystanie z prowizji jest bezpłatne;
- e. zabezpieczenie gwarancji na rzecz BGK odbywa się przez weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- f. stanowi pomoc publiczną de minimis albo regionalną pomoc inwestycyjną.

Maksymalna wartość pomocy de minimis – patrz pkt 1.1 wyżej

MAKSYMALNA WARTOŚĆ REGIONALNEJ POMOCY INWESTYCYJNEJ

Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną zależna jest od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla przedsiębiorcy 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.

Wartość pomocy wyliczona jako ekwiwalent dotacji brutto, nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy. 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, źródło pochodzenia i nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy.

WYKLUCZENIA

Przewidziano liczne wykluczenia w możliwości skorzystania z pomocy w formie gwarancji Biznesmax. Wykluczenia te przewidziano ze względu na cel, a także ze względu na rodzaj pomocy. Więcej informacji w tym zakresie znajdziecie Państwo tu:

<https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/poleczenia-i-gwarancje/gwarancja-biznesmax/>

W celu uniknięcia ryzyka podwójnego finansowania, kredyt w kwocie zabezpieczonej gwarancją nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów kwalifikowalnych, na które przedsiębiorca uzyskał wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE.

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O GWARANCJĘ BIZNESMAX

Wniosek należy złożyć bezpośrednio w banku kredytującym. Formularz wniosku oraz listę banków kredytujących, które już udzielają gwarancji spłaty kredytu Biznesmax na nowych warunkach związanych z pandemią znajdują Państwo tu:

<https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/poleczenia-i-gwarancje/gwarancja-biznesmax/>.

DOPLATA DO OPROCENTOWANIA

Przedsiębiorca może ubiegać się o dopłatę do oprocentowania kredytu. W tym celu musi złożyć wniosek do banku kredytującego.

Otrzymanie dotacji w formie dopłaty na spłatę odsetek od kredytu zabezpieczonego gwarancją Biznesmax uzależnione jest od spełnienia łącznie następujących warunków:

- a. projekt finansowany ze środków kredytu objętego gwarancją Biznesmax został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego,
- b. kredyt objęty gwarancją Biznesmax został wykorzystany na:
 - sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu wykazanych w planie projektu inwestycyjnego - dotyczy kredytu z gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną,
 - finansowanie zgodnie z celem określonym w umowie kredytu - dotyczy kredytu inwestycyjnego oraz nieodnawialnego obrotowego z gwarancją stanowiącą pomoc de minimis,
 - finansowanie bieżącej działalności - dotyczy kredytu odnawialnego obrotowego,
- c. nastąpiła spłata kredytu lub kredyt na dzień złożenia wniosku o dopłatę był w sytuacji regularnej.

GWARANCJA BIZNESMAX A INNE INSTRUMENTY OFEROWANE PRZEZ BGK

Gwarancje Biznesmax można łączyć z innymi produktami oferowanymi przez BGK, w przypadku gdy koszty finansowane kredytem nie otrzymały wsparcia z funduszy europejskich przy zachowaniu przepisów o kumulacji pomocy publicznej.

1.3 Gwarancje z Funduszu Gwarancji Płynnościowych

ISTOTA

Gwarancja z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (dalej jako: „FGP”) stanowi zabezpieczenie spłaty kredytu zaciągniętego przez przedsiębiorcę w celu zapewnienia płynności finansowej u jednego z banków kredytujących, który podpisał z BGK umowę współpracy.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Gwarancje z FGP przewidziane są dla średnich i dużych przedsiębiorców niezależnie od branż, którzy na dzień 31 grudnia 2019 r. nie znajdowali się w trudnej sytuacji, a na dzień 1 lutego 2020 r. nie mieli zaległości w US, ZUS ani w banku kredytującym w kwocie powyżej 3 000 zł, powyżej 30 dni. Beneficjentem gwarancji nie może być również przedsiębiorca, który w dniu 1 lutego 2020 r. posiadał negatywny wpis w Bankowym Rejestrze, w Biurze Informacji Kredytowej lub innych bazach kredytowych wykorzystywanych przez banki kredytujące.

WYKLUCZENIA

Gwarancją nie może być objęty kredyt na spłatę kredytu lub pożyczki, a także kredyt objęty inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK.

PARAMETRY GWARANCJI Z FGP

- Kwota kredytu dla przedsiębiorcy z zabezpieczeniem w formie gwarancji z FGP jest uzależniona od kwoty wypłaconych wynagrodzeń lub łącznego obrotu lub uzasadnionego oświadczenia dotyczącego potrzeb płynnościowych;
- Kwota kredytu nie może przekroczyć 250 mln zł;
- Gwarancja z FGP będzie mogła objąć nie więcej niż 80 proc. kwoty kapitału kredytu ;

- Maksymalna wartość gwarancji z FGP nie może przekroczyć 200 mln zł, zaś minimalna kwota gwarancji określona jest na poziomie 3,5 mln zł;
- Gwarancja z FGP może zostać udzielona na maksymalnie 27 miesięcy i nie dłużej niż na okres kredytu zwiększony o 3 miesiące;
- Gwarancja zabezpieczona jest wekslem własnym in blanco.

Szczegółowe warunki gwarancji z FGP można pobrać tu:

https://www.bgk.pl/files/public/bart/Warunki_uzyskania_gwarancji_z_FGP_04_2020.pdf

Co istotne, udzielenie gwarancji jest równoznaczne z udzieleniem przedsiębiorcy pomocy publicznej z datą udzielenia tej gwarancji, a w przypadku gdy kredyt objęty gwarancją został udzielony w okresie od 1 marca 2020 r., ale przed datą zawarcia przez bank kredytujący umowy portfelowej linii gwarancyjnej z BGK, datą udzielenia pomocy jest data udzielenia kredytu.

WNIOSEK

Wniosek należy złożyć bezpośrednio w banku kredytującym. Lista banków kredytujących, które podpisały z BGK umowy dotyczące FGW znajduje się tu:

<https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/poreczenia-i-gwarancje/fundusz-gwarancji-plynnosciowych/>

2. SYSTEM DOPLAT DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW OBROTOWYCH

System dopłat nie został jeszcze opracowany, aktualnie trwają nad nim prace. Wiadomo jednak, że będzie on skierowany do małych, średnich i dużych przedsiębiorców dotkniętych skutkami pandemii.

Omawiane rozwiązanie dotyczyć ma dopłat do oprocentowania kredytów obrotowych na okres maksymalnie 12 miesięcy.

3. WSPARCIE Z WYKORZYSTANIEM FUNDUSZY UNIJNYCH

3.1 Kredyt na innowacje technologiczne

ISTOTA

Kredyt na innowacje technologiczne to dotacja w formie premii technologicznej stanowiąca spłatę części kredytu technologicznego zaciągniętego na realizację projektu mającego na celu podniesienie innowacyjności i konkurencyjności przedsiębiorcy. Co istotne przedsiębiorca ubiegający się o ww. kredyt musi mieć środki własne w wysokości co najmniej 25% kosztów kwalifikowanych inwestycji technologicznej finansowanej z kredytu technologicznego.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Kredyt na innowacje technologiczne przeznaczony jest dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców posiadających zdolność kredytową.

CEL KREDYTU

Wsparcie finansowe przeznaczone jest na realizację inwestycji technologicznych, mających na celu zakup i wdrożenie nowej technologii lub wdrożenie własnej nowej technologii oraz uruchomieniu na jej podstawie wytwarzania nowych lub znacząco ulepszonych, w stosunku do dotychczas wytwarzanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, towarów, procesów lub usług. Kredyt technologiczny nie może być udzielany na zakup środka trwałego, w którym została wdrożona nowa technologia, będąca przedmiotem inwestycji technologicznej.

WYSOKOŚĆ WSPARCIA

Udział premii technologicznej w odniesieniu do wartości kosztów kwalifikowanych ustalany jest zgodnie z pułapami określonymi w mapie pomocy regionalnej (Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 30 czerwca 2014 r. w sprawie ustalenia mapy pomocy regionalnej na lata 2014–2020). Intensywność pomocy uzależniona jest od województwa i tego, czy dany przedsiębiorca jest mały czy średni.

PROCES APLIKOWANIA O KREDYT NA INNOWACJE TECHNOLOGICZNE

W celu uzyskania ww. kredytu przedsiębiorca składa do banku komercyjnego wniosek o udzielenie kredytu technologicznego. Następnie po uzyskaniu promesy lub zawarciu warunkowej umowy kredytowej przedsiębiorca składa do BGK wniosek o dofinansowanie projektu. Pamiętać trzeba, że wnioski składa się w określonych terminach w trakcie ogłoszonego przez BGK konkursu. Nabór wniosków trwa do 24 czerwca 2020 r.

Więcej informacji:

<https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/kredyt-na-innowacje-technologiczne/kredyt-na-innowacje-technologiczne/>

3.2 Program dla podmiotów sektora ekonomii społecznej (PES)

ISTOTA

Pożyczki przeznaczone są na finansowanie rozpoczęcia działalności bądź na cele związane z kontynuacją działalności PES, a w szczególności:

- koszty funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej;
- wzrost aktywów (majątku), w tym zwiększenie wartości majątku trwałego - zakup nowych, odtworzenie zużytych bądź modernizację istniejących środków trwałych związanych z prowadzoną lub planowaną przez PES rozszerzoną działalnością;

- bieżącą działalność przedsiębiorstwa;
- poprawę płynności finansowej PES.

Co istotne wsparcie nie może być przeznaczone na finansowanie lub w związku z finansowaniem przedsięwzięć już zrealizowanych, a także na spłatę innych pożyczek i kredytów oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, z wyłączeniem podatku VAT oraz składek odprowadzanych do ZUS w związku z utworzeniem miejsca/miejsc pracy.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Pomoc kierowana jest do mikopresiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców podmiotów sek-

tora ekonomii społecznej. Do podmiotów sektora ekonomii społecznej zaliczamy m.in.: przedsiębiorstwo społeczne oraz organizację pozarządową lub podmiot, o którym mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie lub spółka non-profit, o której mowa w art. 3 ust. 3 pkt 4 ww. ustawy, o ile udział sektora publicznego w tej spółce wynosi nie więcej niż 50 %.

POŻYCZKA W RAMACH PROGRAMU DLA PODMIOTÓW SEKTORA EKONOMII SPOŁECZNEJ, A INNE MECHANIZMY WSPARCIA.

Pożyczki w ramach ww. programu nie mogą być łączone ze środkami pochodzącymi z innych funduszy publicznych, w tym funduszy unijnych.

Więcej informacji:

<https://www.bgk.pl/pakietpomocy/wsparcie-z-wykorzystaniem-funduszy-unijnych/program-dla-podmiotow-sektora-ekonomii-spoecznej-pes/>

3.3 Pożyczki unijne

Pożyczki unijne przeznaczone są dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorców. Pełną ofertę pożyczek oraz inne szczegóły znajdziecie Państwo tu: <https://pozyczkiunijne.bgk.pl/oferta-pozyczek-unijnych/>

3.4 Pożyczki płynnościowe z Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (POIR)

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Pożyczki płynnościowe POIR przeznaczone są dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw niezależnie od branż. Dodatkowe warunki:

- przedsiębiorca nie znajdował się w trudnej sytuacji przed 31 grudnia 2019r., a obecnie znajduje się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19 lub jest nią zagrożony;
- na przedsiębiorstwie nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- wnioskujący nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych;
- najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki, wnioskujący ma siedzibę lub stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej.

ISTOTA

Instrument ma na celu zapewnienie sfinansowania wydatków związanych z utrzymaniem bieżącej działalności i zapewnieniem płynności finansowej. Środki z pożyczki przeznaczone mogą być na następujące cele: i) wynagrodzenia pracowników, ii) pokrycie zobowiązań publiczno-prywatnych, pokrycie zobowiązań handlowych, zaległych faktur, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury; iii) zakup towarów; iv) zobowiązania i wydatki nieopłacone na dzień 1 lutego 2020 r.

PARAMETRY POŻYCZKI

- maksymalna kwota pożyczki – 15 mln zł;
- okres spłaty – do 6 lat;
- oprocentowanie 0 %;
- karencja w spłacie – do 6 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki;
- brak opłat i prowizji.

Co istotne, przedsiębiorca będzie mógł uzyskać więcej niż jedną pożyczkę płynnościową, pod warunkiem, że ich łączna kwota nie przekroczy 15 mln zł oraz:

- a. nie przekroczy 25% łącznego obrotu firmy w 2019 r. lub;
- b. dwukrotności rocznej kwoty wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę, łącznie z kosztami świadczeń pracowniczych oraz kosztami personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale formalnie otrzymujących wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane. W przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznej kwoty wynagrodzeń szacowanej na okres pierwszych dwóch lat działalności;

Kwota pożyczki może być też uzależniona od obrotów firmy i wysokości wynagrodzeń pracowników – szczególnie warunki dostępne w instytucji finansującej.

JAK SKORZYSTAĆ?

Przedsiębiorca, który chce uzyskać pożyczkę płynnościową z POIR powinien zwrócić się bezpośrednio do jednej z Instytucji Finansowej, które są wskazane pod adresem:

<https://www.bgk.pl/przedsiębiorstwa/pozyczki-plynnosciowe-poir/>

4. WSPARCIE Z WYKORZYSTANIEM ŚRODKÓW KRAJOWYCH

4.1 „Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie”

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Program kierowany jest do przedsiębiorców, którzy skorzystali z pożyczki w ramach Programu „Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie”.

ISTOTA

Omawiane wsparcie ma formę pakietu pomocy dla pożyczkobiorców, którzy skorzystali z pożyczki na podjęcie działalności gospodarczej oraz pożyczki na utworzenie stanowiska pracy z Programu „Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie”. W ramach zmian przewidziano m.in.:

- a. zawieszenie spłaty kapitału do 6 miesięcy;
- b. wydłużenie karencji o maksymalnie 6 miesięcy (jeśli pożyczkobiorca nie rozpoczął spłaty rat kapitałowo-odsetkowych);

- c. obniżenie oprocentowania pożyczki do 0 % w skali roku (na okres do 12 miesięcy);

- d. wydłużenie okresu spłaty o dodatkowe 12 miesięcy.

JAK SKORZYSTAĆ?

W celu skorzystania z ułatwień w ramach programu „Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie” należy skontaktować się z instytucją finansową, która udzieliła pożyczki w ramach ww. programu i złożyć stosowny wniosek.

4.2 „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka”

DLA KOGO?

Wsparcie jest kierowane do tych mikro, małych i średnich przedsiębiorców, którzy skorzystali już z pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej lub się na nią zdecydowali.

ISTOTA

Mechanizm pomocowy polega na zmianie warunków ww. pożyczki poprzez m.in.: możliwość przedłużenia o dodatkowe 6 miesięcy standardowej karencji w spłacie rat kapitałowych pożyczek lub

6-miesięczne wakacje kredytowe dla spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych i możliwość obniżenia oprocentowania pożyczek o połowę dla nowych pożyczek oraz dla pozostałych na wnioski przedsiębiorcy.

JAK SKORZYSTAĆ?

W celu skorzystania z ułatwień w ramach programu „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” należy skontaktować się z instytucją finansową, która udzieliła pożyczki w ramach ww. programu i złożyć stosowny wniosek.

II

INSTRUMENTY FINANSOWE OFEROWANE PRZEZ AGENCJĘ ROZWOJU PRZEMYSŁU S.A.

ARP w oparciu o Tarczę Antykryzysową 2.0 będzie udzielała wsparcie przedsiębiorcom w drodze refinansowania leasingu operacyjnego oraz pożyczek obrotowych. Wnioski o otrzymanie wskazanego wsparcia będzie można składać za pośrednictwem Portalu Klienta, który w najbliższych dniach zostanie utworzony przez ARP. Wsparcie przeznaczone jest dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców, którzy prowadzą działalność przez 12 miesięcy, a ich przychody za ostatni okres obrotowy są na poziomie min. 4 mln zł i ostatni rok zakończyli dodatnim wynikiem EBITDA (wynik operacyjny + amortyzacja) oraz dodatnim wynikiem finansowym netto.

1. Leasing operacyjny z karencją w spłacie dla klientów sektora transportu drogowego

Produkt przeznaczony na refinansowanie leasingów w komercyjnych spółkach i towarzystwach leasingowych dla przedsiębiorców spełniających warunki, o których mowa wyżej i prowadzących pełną księgowość. Wsparcie ARP dotyczy pojazdów lub naczepek, które przekraczają 3,5 tony i nie osiągnęły 3 lat.

Najistotniejsze parametry:

- a. kwota leasingu do 5 mln zł netto dla klienta;
- b. okres finansowania do 6 lat (łącznie z karencją);
- c. karencja w spłacie rat leasingowych do 12 miesięcy;
- d. oprocentowanie: WIBOR 1M + marża zgodna z siatką cen dla produktu;
- e. opłata wstępna (czynsz inicjalny) oraz opłaty manipulacyjne – 0%;
- f. ubezpieczenie OC/AC/NNW w okresie umowy leasingu łącznie z karencją opłacone przez leasingodawcę;
- g. zabezpieczenie leasingu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego, poręczenie głównych udziałowców leasingobiorcy.

2. Pożyczka obrotowa na finansowanie deficytu w kapitale obrotowym

Pożyczka przeznaczona jest dla przedsiębiorców spełniających warunki, o których mowa wyżej i prowadzących pełną księgowość.

Najistotniejsze parametry:

- a. kwota pożyczki: 0,8 mln zł – 5 mln zł;
- b. okres finansowania do 6 lat;
- c. wydłużony okres karencji w spłacie kapitału do 15 miesięcy;
- d. oprocentowanie rynkowe: WIBOR 1M + marża zgodnie z siatką marż zawartą w Podstawowych warunkach udzielania pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Tarczy Antykryzysowej;
- e. prowizja przygotowawcza 0,2%, brak prowizji za przedterminową spłatę, za rozpatrzenie wniosku i od niewykorzystanej kwoty pożyczki;
- f. pożyczka uruchamiana jednorazowo lub w transzach;
- g. zabezpieczenie pożyczki: zgodnie z zasadami ARP (minimum 120% wg wartości rynkowej), wykorzystanie wsparcia Funduszy Poręczeniowych KGP;
- h. zabezpieczenia uzupełniające: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego;
- i. postępowania cywilnego, poręczenie wg prawa cywilnego głównych udziałowców pożyczkobiorcy.

3. Pożyczka obrotowa finansująca wypłatę wynagrodzeń

Pożyczka dla przedsiębiorców z sektora małych i średnich przedsiębiorstw z deficytem płynności bieżącej na finansowanie deficytu funduszu wynagrodzeń przedsiębiorstwa i stanowiąca uzupełniające źródło finansowania wynagrodzeń u przedsiębiorcy obok innych źródeł finansowania przewidzianych w Tarczy Antykryzysowej 1.0 i Tarczy Antykryzysowej 2.0. Opisany mechanizm wsparcia ma na celu utrzymać stan zatrudnienia i umożliwić przedsiębiorcy kontynuację prowadzonej działalności.

Co istotne środki z pożyczki przekazywane są bezpośrednio na rachunki pracownicze, jednak istnieje możliwość wypłaty pożyczki na rachunek bieżący przedsiębiorcy z obowiązkiem udokumentowania celowości wydatkowania środków z pożyczki.

Najistotniejsze parametry:

- a. oprocentowanie rynkowe: WIBOR 1M + marża zgodnie z siatką marż stosowaną w Parametryzatorze pożyczkowym (więcej informacji tu: <https://www.arp.pl/uslugi-finansowe/parametryzator>);
- b. prowizja przygotowawcza 0,2%, brak prowizji za przedterminową spłatę, za rozpatrzenie wniosku i od niewykorzystanej kwoty pożyczki;
- c. okres finansowania do 2 lat;
- d. wydłużony okres karencji w spłacie kapitału do 12 miesięcy;
- e. pożyczka uruchamiana jednorazowo lub w transzach;
- f. zabezpieczenie: dla ekspozycji do 200.000,00 zł: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego oraz poręczenie głównych udziałowców pożyczkobiorcy; dla pożyczek > 200.000,00 zł zabezpieczenia materialne (minimum 120% wg wartości rynkowej), z wykorzystaniem wsparcia Funduszy Poręczeniowych KGP, oraz zabezpieczenia uzupełniające: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego, poręczenie wg prawa cywilnego głównych udziałowców pożyczkobiorcy.

Wzór wniosków do ARP i więcej informacji na temat procedury składania tych wniosków znajdują Państwu tu: <https://www.arp-tarcza.pl/>

1. Tarcza PFR dla mikroprzedsiębiorców

ISTOTA

Wsparcie ma formę subwencji zwrotnych na pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Dla przedsiębiorcy, który zatrudnia co najmniej 1 pracownika z wyłączeniem właściciela oraz nie więcej niż 9 pracowników, a jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza 2 mln euro oraz:

- a. odnotowuje spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19;
- b. wobec którego nie zostało otwarte postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne albo nie zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne;
- c. prowadził działalność na dzień 31 grudnia 2019 r.;
- d. na dzień 31 grudnia 2019 r. lub na dzień udzielenia finansowania nie zalegał z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne, przy czym rozłożenie płatności na raty lub jej odroczenie nie jest uznawane za zaległość;
- e. posiada rezydencję podatkową na terytorium

Rzeczypospolitej Polskiej i rozliczał podatki za ostatnie 2 lata obrotowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

DODATKOWE INFORMACJE

Średnia wysokość wsparcia finansowego wyniesie około 72.000,00 – 96.000,00 zł dla jednej mikrofirmy oraz maksymalnie do 324.000,00 zł. Bazowa kwota subwencji zwrotnej w przeliczeniu na zatrudnionego uzależniona jest od wielkości spadku przychodów mikroprzedsiębiorcy.

Otrzymana przez mikroprzedsiębiorcę pożyczka preferencyjna może być umorzona do wysokości 75% na koniec 12 miesiąca kalendarzowego od dnia wypłaty pożyczki na następujących zasadach:

- a. 25% wartości subwencji jest bezzwrotna pod warunkiem kontynuowania działalności w ciągu 12 miesięcy od jej udzielenia;
- b. dodatkowe 50% subwencji jest bezzwrotne w zależności od poziomu utrzymania średniego zatrudnienia w okresie 12 miesięcy. W przypadku zmniejszenia zatrudnienia procent zwrotu subwencji jest odpowiednio wyższy, co stanowi silny bodziec dla beneficjentów do utrzymywania miejsc pracy.

2. Tarcza PFR dla małych i średnich przedsiębiorców

ISTOTA

Wsparcie ma formę subwencji zwrotnych na pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy. Szacowana średnia wysokość wsparcia finansowego wyniesie około 1,9 mln zł dla

jednego przedsiębiorstwa oraz maksymalnie do 3,5 mln zł.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Dla przedsiębiorcy, który zatrudnia od 10 do 249 pracowników, a jego roczny obrót nie przekracza 50 mln euro lub suma bilansowa nie przekracza 43

mln euro, który spełnia wymogi wskazane w lit. a – e powyżej.

DODATKOWE INFORMACJE

Otrzymana przez przedsiębiorcę pożyczka preferencyjna może być umorzona do wysokości 75% na koniec 12 miesiąca kalendarzowego od dnia wypłaty pożyczki na następujących zasadach:

a. 25% pod warunkiem kontynuacji działalności;

b. 25% w zależności od poniesionej przez przedsiębiorstwo straty na sprzedaży;

c. Dodatkowo 25% w zależności od utrzymania średniego zatrudnienia w okresie 12 miesięcy.

W przypadku zmniejszenia zatrudnienia procent zwrotu subwencji jest odpowiednio wyższy, co stanowi silny bodziec dla beneficjentów do utrzymania miejsc pracy.

3. Tarcza PFR dla dużych przedsiębiorców

ISTOTA

Wsparcie od PFR dla dużych przedsiębiorców może mieć formę:

- a. pożyczek lub obligacji na okres 2 lat z opcją przedłużenia o rok o wartości nawet do 1 mld zł;
- b. pożyczek preferencyjnych na okres 3 lat częściowo bezzwrotnych i uzależnionych od straty finansowej oraz utrzymania zatrudnienia o wartości do 750 mln zł na podmiot;
- c. instrumentów kapitałowych (udziałów lub akcji) na zasadach rynkowych lub w ramach pomocy publicznej o wartości do 1 mld zł na podmiot.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

Omawiane wsparcie przeznaczone jest dla przedsiębiorców, którzy zatrudniają co najmniej 250 pracowników, ich obrót przekracza 50 mln euro lub suma bilansowa przekracza 43 mln euro, spełniają wymogi wskazane w lit. a – e powyżej, a nadto:

- a. utracili zdolność produkcji lub świadczenia usług albo odbioru produktów lub usług przez zamawiających w związku z brakiem dostępności komponentów lub zasobów w związku z COVID-19;

b. nie otrzymują płatności z tytułu sprzedaży na skutek COVID-19 w kwocie przekraczającej 25% należności;

c. w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu rynku finansowego nie mają dostępu do rynku kapitałowego lub limitów kredytowych w związku z nowymi kontraktami;

d. są uczestnikami Programów Sektorowych.

W przypadku wsparcia dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców terminy składania wniosków oraz szczegółowe zasady programu będą podane po uzyskaniu zgody Komisji Europejskiej na realizację programu. W przypadku instrumentów przewidzianych dla dużych przedsiębiorców złożenie wstępnego wniosku możliwe jest już teraz. Szczegółowe zasady kwalifikacji i możliwego finansowania będą przekazywane firmom indywidualnie przez PFR po pogłębionej analizie sytuacji finansowej i potrzeb.

Więcej informacji na temat wsparcia udzielanego przez PFR:

<https://pfr.pl/>

Na chwilę obecną ubiegać się można o oferowane przez BGK:

- a. gwarancje de minimis;
- b. gwarancje Biznesmax;
- c. gwarancje z Funduszu Gwarancji Płynnościowych;
- d. kredyty na innowacje technologiczne (nabór wniosków trwa do 24.06.2020 r.);
- e. wsparcie dla podmiotów sektora ekonomii społecznej;
- f. pożyczki unijne;
- g. pożyczki płynnościowe z POIR,
- h. wsparcia z wykorzystaniem środków krajowych.

Jeśli chodzi o System dopłat oraz instrumenty przewidziane przez ARP to nie można jeszcze składać wniosków o ich przyznanie. System dopłat BGK oraz instrumenty oferowane przez ARP są obecnie jeszcze opracowywane – nie podano przybliżonego terminu udostępnienia ich przedsiębiorcom. Programy przewidziane przez PRF co prawda zostały już przygotowane oraz znane są ich główne założenia, ale podlegają one notyfikacji Komisji Europejskiej i muszą być przez nią zatwierdzone. Z tego powodu **nie rozpoczęła się jeszcze procedura składania wniosków przez małych i średnich przedsiębiorców. Wnioski już natomiast składać mogą mikroprzedsiębiorcy. Wstępne wnioski do PFR mogą też składać już przedsiębiorcy, którzy spełniają przesłanki dużego przedsiębiorcy.**

W przypadku jakichkolwiek pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.