

Gwarancjami Biznesmax z Funduszu Gwarancyjnego POIR



Kwiecień 2020 r.

Kto może skorzystać z gwarancji Biznesmax

Z gwarancji może skorzystać przedsiębiorca:



- będący rezydentem,
- należący do sektora mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw (według definicji unijnej),
- posiadający zdolność kredytową – ocenianą zgodnie z procedurą banku kredytującego,
- spełniający kryteria podmiotu innowacyjnego lub realizującego projekt inwestycyjny z efektem ekologicznym
- uprawniony do skorzystania z pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej

Gwarancja Biznesmax – parametry instrumentu finansowego

Dwa komponenty finansowe

Gwarancja spłaty kredytu

- **bezpłatna gwarancja** spłaty kredytu udzielana **w trybie portfelowym** przez banki kredytujące
- gwarancja **do 80%** kapitału kredytu
- max. **2,5 mln Euro**
- okres gwarancji – **do 20 lat**
- pomoc de minimis albo regionalna pomoc inwestycyjna
- **ciągły nabór** wniosków
- zabezpieczenie – weksel in blanco

Dopłata do odsetek

Przedsiębiorca, który prawidłowo wykorzysta kredyt objęty gwarancją będzie mógł otrzymać **dotację refundującą zapłacone odsetki**

- obejmuje max. **okres 3 lat** od daty uruchomienia kredytu
- wyliczana jako określony **% wypłaconej** kwoty kapitału kredytu **za każdy rok** okresu kredytowania objętego dopłatą
- pomoc de minimis
- **ciągły nabór** wniosków

Modyfikacje wprowadzone w kwietniu 2020 r.



Zmiany wprowadzone w związku z przeciwdziałaniem skutkom pandemii COVID-19, z mocą obowiązywania **do 31 grudnia 2020 r.**

Nowe warunki:

- **rozszerzenie zastosowania gwarancji stanowiącej pomoc de minimis również na kredyty obrotowe odnawialne, w tym kredyty w rachunku bieżącym**
- rezygnacja z katalogu kosztów kwalifikowalnych i obowiązku przedkładania planu projektu inwestycyjnego (w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis)
- umożliwienie również firmom efektywnym ekologicznie skorzystanie z podmiotowej ścieżki oceny, co jednocześnie pozwala im na uzyskiwanie kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych niekoniecznie związanych z efektem ekologicznym – **nowe kryterium nr 17**
- wydłużenie **do końca 2021 r.** okresu obowiązywania 5% stawki rocznej dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu, **którą również objęto kredyty obrotowe odnawialne**
- okres gwarancji dla kredytu odnawialnego: **do 39 miesięcy**



Sposób ubiegania się o gwarancję Biznesmax



**Przedsiębiorca
z sektora MŚP**

Przedsiębiorca składa w banku kredytującym wniosek o udzielenie gwarancji wraz z załącznikami

Dwie ścieżki oceny

Wariant 1 kryteria podmiotowe

- potwierdzenie innowacyjności firmy na podstawie **1 z 17 kryteriów**

Wariant 2 kryteria przedmiotowe

- realizacja inwestycji z **efektem ekologicznym** (np. **instalacje fotowoltaiczne**, efektywność energetyczna, kogeneracja, magazynowanie energii)

Kredytobiorca w załączniku do wniosku wskazuje wariant ubiegania się o gwarancję i składa oświadczenie o spełnieniu kryteriów dostępu

Kryteria dostępu

Ścieżka podmiotowa (1/2)

Z gwarancji Biznesmax może skorzystać przedsiębiorca, który realizując projekt inwestycyjny spełnia co najmniej **jedno z poniższych kryteriów** podmiotowych:

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/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%;
8. w ciągu ostatnich 5 lat pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną,

Kryteria dostępu

Ścieżka podmiotowa (2/2)



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 lub brał udział w programie akceleryacyjnym;
- 12. w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji;**
- 13. w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji, spełnił kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;**
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;**
16. w ciągu ostatnich 3 lat został biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.
17. w ciągu ostatnich 5 lat zrealizował inwestycję proekologiczną z efektem ekologicznym.

Dokumenty pomocnicze ułatwiające przygotowanie i weryfikację dokumentów - dostępne na stronie BGK:

Przewodnik po kryteriach dostępu

Instrukcja wypełniania planu projektu (dotyczy regionalnej pomocy inwestycyjnej)

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

Kryteria dostępu

Ścieżka przedmiotowa (proekologiczna)

Gwarancją Biznesmax może zostać objęty nowy kredyt, przeznaczony na sfinansowanie **własnego lub zleconego przez podmiot trzeci (zlecający) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji ekologicznej z efektem ekologicznym** w co najmniej jednej z **10** kategorii.

Kategorie projektów:

- **odnawialne źródła energii, w tym głównie instalacje fotowoltaiczne;**
- gospodarka obiegu zamkniętego;
- termomodernizacja budynków mieszkalnych i usługowych;
- magazynowanie energii;
- elektromobilność;
- instalacje odzyskiwania surowca z procesów produkcyjnych;
- technologie do wytwarzania paliw alternatywnych;
- technologie służące zmniejszeniu zużycia energii;
- inwestycje w kogeneracje;
- rozwój sieci ciepłowniczych.

Kryteria przedmiotowe podlegają ocenie dokonywanej przez bank kredytujący na podstawie **oświadczenia i opisu** w załączniku składanym wraz z **wnioskiem o udzielenie gwarancji**



Forma pomocy

Rozstrzygnięcie w jakiej formule pomocowej będzie udzielona gwarancja Biznesmax powinno wynikać z rozmowy przeprowadzonej z klientem przed przyjęciem dokumentów

Pomoc de minimis (Wniosek – załącznik 1a)

albo

Regionalna pomoc inwestycyjna (Wniosek – załącznik 1b)

- **Limit pomocy** – łączna wartość pomocy przyznana jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 200 000 EUR (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
- **Cel kredytowania** – inwestycja, kapitał obrotowy, koszty towarzyszące
- **Dokument składany wraz z wnioskiem - informacja potwierdzająca spełnienie merytorycznych kryteriów**
- **Wyłączenia sektorowe** – zakres, o którym mowa w rozporządzeniu 1407/2013
- **Dokument potwierdzający otrzymanie pomocy** – Zaświadczenie o pomocy de minimis

- **Intensywność pomocy** – wartość pomocy wyliczona jako ekwiwalent dotacji brutto nie może przekroczyć intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy. Pomoc regionalna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis udzieloną kredytobiorcy w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych
- **Koszty kwalifikowalne** – koszty inwestycyjne
- **Dokument składany wraz z wnioskiem – plan projektu inwestycyjnego**
- **Wyłączenia sektorowe, efekt zachęty i trwałość projektu**, o których mowa w rozporządzeniu 651/2014
- **Dokument potwierdzający otrzymanie pomocy** – Informacja o regionalnej pomocy inwestycyjnej

Koszty finansowane kredytem

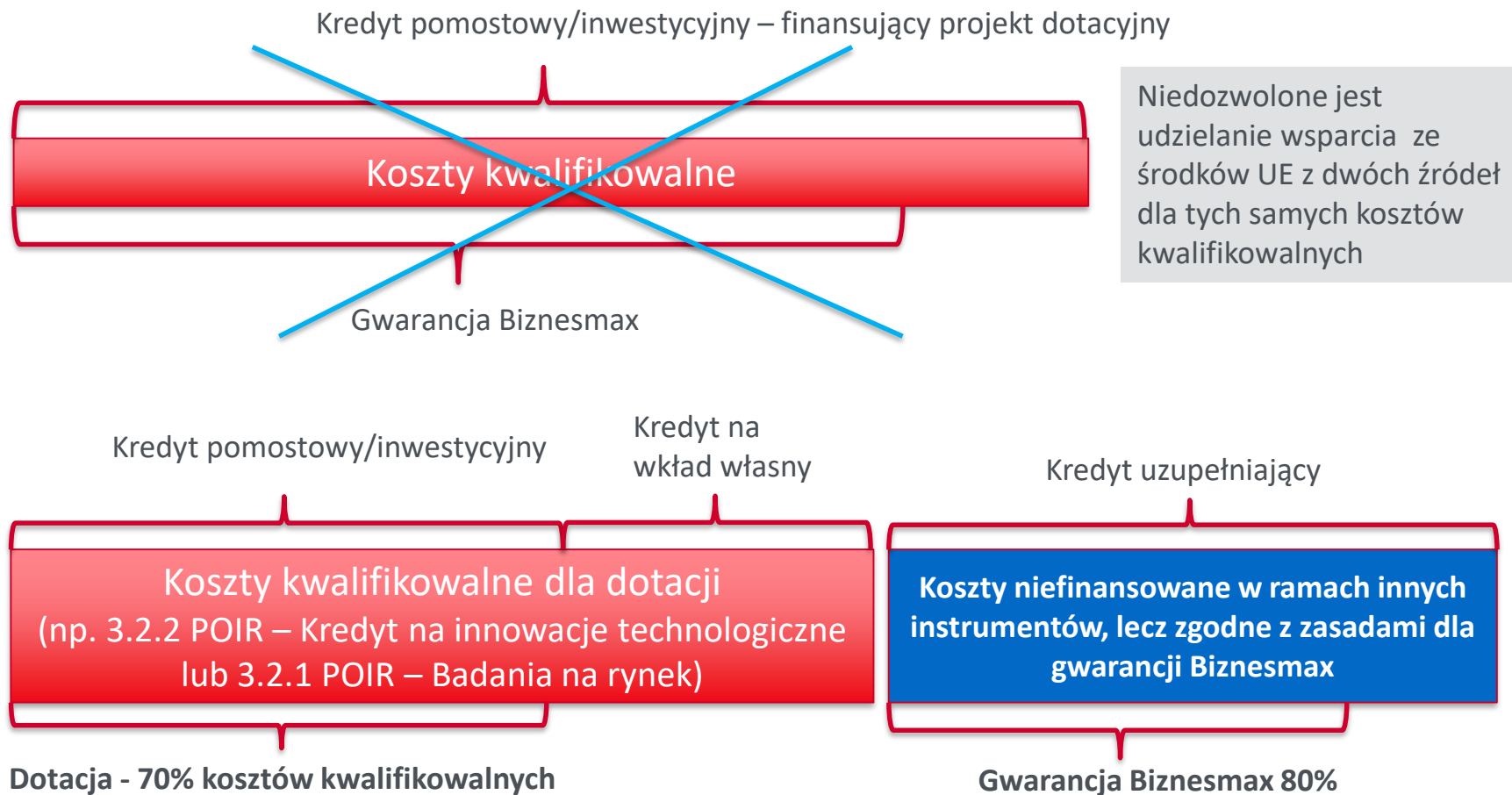
Do kosztów, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją zalicza się:

- **Koszty inwestycyjne** - roboty i materiały budowlane, zakup nieruchomości zabudowanych, zakup gruntu (do 10%), środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, leasing;
- **Koszty towarzyszące inwestycji (do 20 %)*** – usługi doradcze, uzyskanie zdolności patentowej, uzyskanie, walidacja i obrona patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, internacjonalizacja wdrożeń wyników prac B+R;
- **Koszty finansujące kapitał obrotowy powiązane z inwestycją (do 50%)*** – wynagrodzenia, pozapłacowe koszty zatrudnienia, materiały, produkty i towary, usługi obce, podatki i opłaty, amortyzacja, reprezentacja i reklama.
- **Kapitał obrotowy na finansowanie bieżącej działalności i zapewnienie płynności finansowej jako odpowiedź na skutki pandemii COVID 19*.**

*) dotyczy wyłącznie kredytów zabezpieczonych gwarancją w formule de minimis

Gwarancja Biznesmax – łączenie gwarancji z dotacją

Wsparcie pochodzące z jednego instrumentu może dotyczyć kosztów odrębnych od kosztów dofinansowanych w ramach innego instrumentu



Warunki uzyskania dopłaty do odsetek

Dopłatę do odsetek może otrzymać Kredytobiorca, po spełnieniu następujących warunków:

- kredyt objęty gwarancją został wykorzystany zgodnie z celem;
- kredyt został spłacony lub ekspozycja z tytułu kredytu objętego gwarancją nie jest regularna (kredyt jest terminowo spłacany);
- podmiot ubiegający się o dopłatę spełnia warunki dla otrzymania pomocy de minimis (posiada wystarczający limit pomocy).



Sposób wyliczenia kwoty dopłaty

- Dopłata do odsetek maksymalnie **obejmuje okres 3 lat** od daty uruchomienia kredytu objętego gwarancją Biznesmax.
- Dopłata do odsetek dla kredytów objętych gwarancją do końca 2021 r. wyliczana jest jako **5% wypłaconej kwoty kapitału kredytu** wykorzystanej na koszty kwalifikowalne projektu za każdy rok objęty dopłatą.
- Po dacie 31.12.2021 r. kontynuacja wsparcia będzie wiązać się z obniżeniem procentu dopłat do 3,33%.
- Jeżeli okres spłaty kredytu jest krótszy niż 3 lata, dopłata obejmuje maksymalnie ten okres.
- Dopłata do odsetek nie może przekroczyć kwoty odsetek naliczonych i zapłaconych za okres objęty dopłatą.



Korzyści finansowe wynikające z zabezpieczenia spłaty kredytu gwarancją Biznesmax z opcją dopłaty do odsetek

Gwarancyjny instrument wsparcia		Rodzaj kredytu	Kwota gwarancji w PLN	Kwota kredytu w PLN	Korzyść z gwarancji lub dotacji
Gwarancja Biznesmax z dotacją	gwarancja	60-miesięczna gwarancja kredytu inwestycyjnego o spłacanego w równych ratach kwartalnych	3 000 000	3 750 000	ok. 45 000 PLN (oszczędność z tytułu braku opłaty prowizyjnej w porównaniu z gwarancją de minimis)
	dotacja na spłatę odsetek				562 500 PLN (kwota dopłaty do odsetek za 3 lata kredytowania przy zastosowaniu 5% stopy rocznej)

Dziękuję za uwagę

**Bank Gospodarstwa Krajowego
Departament Gwarancji i Poręczeń
Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa**

**Tel.: +48 22 522 91 91
E-mail: sekretariatDGP@bgk.pl**

