

Pakiet pomocowy BGK- System gwarancji dla przedsiębiorców

Warszawa, 22.04.2020 r.



USTAL Z NAMI WŁAŚCIWY KURS

SPIS TREŚCI




I.	WSTĘP	3
II.	GWARANCJE PŁYNNOŚCIOWE Z FUNDUSZU GWARANCJI PŁYNNOŚCIOWYCH	3
1.	Do kogo wsparcie?.....	4
2.	Jakie warunki?	4
3.	Jak uzyskać wsparcie?.....	4
III.	ZMIANY W ZAKRESIE GWARANCJI DE MINIMIS.....	5
1.	Dla kogo wsparcie?	6
2.	Jakie warunki?	6
3.	Zmiany w sposobie udzielania gwarancji de minimis	6
4.	Jak uzyskać wsparcie?.....	7
IV.	GWARANCJE Z PROGRAMU BIZNESMAX.....	8
1.	Dla Kogo wsparcie?	8
2.	Warunki gwarancji Biznesmax po zmianach.....	9

I. WSTĘP

Jednym z najważniejszych wyzwań stojących obecnie przed przedsiębiorcami jest zachowanie płynności finansowej. Odpowiedź instytucji publicznych na niniejszy problem realizowana jest w ramach tzw. Tarczy Finansowej.

Częścią tzw. Tarczy Finansowej jest m. in. wsparcie przedsiębiorców przez Bank Gospodarstwa Krajowego, poprzez udzielania gwarancji kredytów.

System gwarancji oferowany przez BGK obejmuje:

-  Gwarancje płynnościowe dla średnich i dużych przedsiębiorstw.
-  Gwarancje de minimis dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw
-  Gwarancje Biznesmax. dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw

II. GWARANCJE PŁYNNOŚCIOWE Z FUNDUSZU GWARANCJI PŁYNNOŚCIOWYCH

Fundusz Gwarancji Płynnościowych to część tzw. rządowej Tarczy Finansowej. Przedsiębiorcy mogą uzyskać gwarancje w bankach kredytujących – zarówno komercyjnych jak i spółdzielczych – które podpisały z Bankiem Gospodarstwa Krajowego odpowiednie umowy o współpracę. Podstawowe warunki Funduszu Gwarancji Płynnościowych są następujące:

- zabezpieczenie – **do 80 proc. kwoty kredytu** (kwota gwarancji od 3,5 mln zł do 200 mln zł)
- kwota kredytu objętego gwarancją – **do 250 mln zł**
- okres gwarancji – **do 27 miesięcy** (nie dłużej niż okres kredytu + 3 miesiące)
- przeznaczenie kredytu – zapewnienie płynności finansowej do nowych lub odnawianych po 1 marca 2020 r. kredytów obrotowych w rachunku bieżącym i linii kredytowych.

Gwarancja, obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.

Gwarancje udzielane przez BGK stanowią **pomoc publiczną** w rozumieniu przepisów Komunikatu Komisji Europejskiej „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19”



STANOWISKO UKNF: W przypadku objęcia ekspozycji kredytowych gwarancją BGK (dotyczy to zarówno ekspozycji istniejących, jak i przypadków zwiększenia zaangażowania w związku z neutralizacją wpływu sytuacji pandemicznej, a także nowych finansowań dla podmiotów mających gwarancje BGK) w wysokości 80% kwoty kredytu, UKNF akceptuje potraktowanie takiej gwarancji jako spełniającej warunek „szczególnego sposobu zabezpieczenia”. W takich przypadkach bank powinien podjąć starania (na zasadzie best-efforts) w celu pozyskania zabezpieczenia co najmniej pozostałych 20% kredytu.

1. Do kogo wsparcie?

O wsparcie będą mogli ubiegać się przedsiębiorcy, którzy są uznawani za **średnich lub dużych przedsiębiorców** w rozumieniu Prawa przedsiębiorców.

2. Jakie warunki?

O wsparcie może ubiegać się przedsiębiorca, który:

- na 31 grudnia 2019 r. nie znajdował się w **trudnej sytuacji**,
- na 1 lutego 2020 r. nie miały zaległości w US, ZUS/KRUS ani w banku kredytującym (w przypadku zadłużenia w banku w kwocie powyżej 3 tys. zł



Gwarancją nie może być objęty kredyt na spłatę innego kredytu lub pożyczki, ani kredyt objęty inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK

3. Jak uzyskać wsparcie?

Aby uzyskać gwarancję z FGP, przedsiębiorca winien złożyć **wniosek do BGK za pośrednictwem banku udzielającego kredytu**.



ŚCIEZKA

TWÓJ RUCH:

Przedsiębiorca wybiera jedną z ofert banków kredytujących na podstawie szczegółowych warunków, na jakich można uzyskać kredyt z gwarancją z FGP

Wraz z **wnioskiem o kredyt (ew. wniosek o odnowienie kredytu lub wniosek o podwyższenie kredytu)** na określonych warunkach, przedsiębiorca proponuje jako zabezpieczenie gwarancję z FGP Banku Gospodarstwa Krajowego. Wraz z wnioskiem o kredyt należy złożyć **wniosek o zabezpieczenie go gwarancją z FGP**

TERAZ BANK!

Bank kredytujący dokonuje **oceny zdolności kredytowej**

UMOWA!

Jeśli ocena jest pozytywna, Bank przedstawia do wypełnienia **umowę**, w której zawarte będą szczegółowe postanowienia o udzielonej gwarancji z FGP, jako zabezpieczeniu kredytu.

UWAGA!

Należy przeanalizować warunki udzielenia i zabezpieczenia kredytu, które przedstawi bank kredytujący, a także treść wniosku o gwarancję z FGP – i ocenić czy ta droga finansowania odpowiada potrzebom przedsiębiorcy.

FINALIZACJA UMOWY!

Bank **podejmuje decyzje o udzieleniu Ci kredytu zabezpieczonego gwarancją z FGP** po zaakceptowaniu przez przedsiębiorcę warunków kredytu - zawarta zostaje umowa kredytowa.

WEKSEL!

Wraz z podpisaniem umowy przedsiębiorca wystawia **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową**

III. ZMIANY W ZAKRESIE GWARANCJI DE MINIMIS

Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 marca 2020 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy de minimis w formie gwarancji spłaty kredytów, wprowadzone zostały zmiany w zakresie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy de minimis w formie gwarancji spłaty kredytów.

Gwarancja de minimis to jedna z form pomocy de minimis udzielana w ramach dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego dla mikro-, małego lub średniemu przedsiębiorcy (MŚP).

1. Dla kogo wsparcie?

O wsparcie będzie mógł ubiegać się przedsiębiorca, który:

- jest **rezydentem**;
- należy do sektora **mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw** (według definicji unijnej rozporządzenie Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. załącznik I dot. uznania niektórych rodzajów pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - Dz.Urz.UEL.2014.187.1 z dnia 26.06.2014 r.);

2. Jakie warunki?

- przedsiębiorca, który na dzień 1 lutego 2020 roku nie miał zaległości w ZUS ani US,

Dla kredytów obejmowanych gwarancją w okresie do końca 2020 r. banki powinny akceptować sytuację, kiedy firma nie miała tych zaległości na dzień 1 lutego 2020 r.

3. Zmiany w sposobie udzielania gwarancji de minimis

Zmiany zasad obejmowania kredytów gwarancjami de minimis przygotowane w celu zmniejszenia skutków pandemii COVID-19 z pakietu pomocowego BGK obejmują:

- zwiększenie zakresu gwarancji do **80 proc. kwoty kredytu**,
- brak prowizji za udzielenie gwarancji,
- wydłużenie maksymalnego okresu gwarancji z 27 do 39 miesięcy dla kredytu obrotowego

Wdrożenie tych zmian w bankach kredytujących zależy od decyzji tych banków.



Stanowisko UKNF:

UKNF poinformował, iż w odniesieniu do objęcia ekspozycji kredytowych wobec mikro- oraz małych i średnich przedsiębiorców gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 80% kredytu, nadzorca będzie akceptował potraktowanie takiej gwarancji jako spełniającej warunek „**szczególnego sposobu zabezpieczenia**”, o którym mowa w art. 70 ust. 2 pkt 2 Pr. bank. W tej sytuacji bank powinien podjąć działania w celu w celu pozyskania zabezpieczenia obejmującego co najmniej pozostałe 20% kredytu. Ocena jakości tego zabezpieczenia i jego adekwatności jako zabezpieczenia niepokrytej gwarancją BGK części kwoty kredytu pozostaje po stronie banku.

4. Jak uzyskać wsparcie?

Wniosek o gwarancję przedsiębiorca składa w [banku kredytującym](#), który ma podpisaną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę.



ŚCIEZKA

TWÓJ RUCH:

Przedsiębiorca wybiera jedną z ofert banków kredytujących na podstawie szczegółowych warunków, na jakich może uzyskać kredyt z gwarancją de minimis

Składa **wniosek o kredyt** na określonych warunkach, proponując jako zabezpieczenie gwarancją de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego. Wraz z wnioskiem o kredyt należy złożyć **wniosek o zabezpieczenie go gwarancją de minimis**

TERAZ BANK!

Bank kredytujący dokonuje **oceny zdolności kredytowej**

UMOWA!

Po dokonaniu pozytywnej oceny zdolności kredytowej Bank proponuje **umowę**, w której zawarte będą szczegółowe postanowienia o udzielonej gwarancji de minimis, jako zabezpieczeniu kredytu.

UWAGA!



Należy przeanalizować warunki umowy o dokonać oceny czy odpowiada ona potrzebom przedsiębiorcy.

FINALIZACJA UMOWY!

Po zaakceptowaniu warunków kredytu przez z przedsiębiorcę Bank **podejmuje decyzję o udzieleniu Ci kredytu zabezpieczonego gwarancją de minimis** po - zawarta zostaje umowa kredytowa.

PAMIĘTAJ!

Wraz z podpisaniem umowy przedsiębiorca wystawia **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.**

BRAK PROWIZJI!

W dniu udzielenia gwarancji od gwarancji udzielonych do 31 grudnia 2020 r. bank kredytujący **nie będzie pobierał opłaty prowizyjnej.**

IV. GWARANCJE Z PROGRAMU BIZNESMAX

Gwarancja Biznesmax to bezpłatna gwarancja spłaty kredytu udzielana w ramach Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR). Uzyskanie gwarancji wiąże się z możliwością otrzymania dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją. Jest to dotacja refundująca zapłacone odsetki.

1. Dla Kogo wsparcie?

Gwarancje Biznesmax skierowane są do Przedsiębiorcy, który:

- jest rezydentem;
- należy do sektora MŚP zgodnie z definicją UE;
- jest uprawniony do skorzystania z pomocy de minimis lub regionalnej pomocy inwestycyjnej;
- spełnia kryteria dostępu według wariantu
 - a) firma realizująca projekt spełnia przynajmniej 1 z 17 kryteriów **innowacyjnego przedsiębiorcy** albo
 - b) firma realizuje projekt o charakterze innowacji proekologicznej z **efektem ekologicznym.**

2. Warunki gwarancji Biznesmax po zmianach

- zakres gwarancji – do 80% kwoty kredytu;
- maksymalna kwota gwarancji – 2,5 mln euro;
- okres gwarancji – do 20 lat, z zastrzeżeniem kredytu odnawialnego – 39 miesięcy;
- prowizja za udzielenie gwarancji - brak;
- zabezpieczenie gwarancji na rzecz BGK – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
- forma pomocy publicznej – pomoc de minimis albo regionalna pomoc inwestycyjna



GWARANCJA Z DOTACJĄ

Gwarancja z dotacją to bezpłatne zabezpieczenie spłaty kredytu, które dodatkowo pozwala przedsiębiorcy na **otrzymanie zwrotu znacznej części zapłaconych odsetek od kredytu objętego gwarancją**. Dotacja na spłatę odsetek może objąć maksymalnie okres 3 lat od daty uruchomienia kredytu. Jest wyliczana jako określony procent wypłaconej kwoty kapitału kredytu za każdy rok okresu kredytowania objętego dopłatą.

Warunki otrzymania dotacji w formie dopłaty do odsetek:

- kredyt został objęty gwarancją do dnia 31 grudnia 2023 r.
- projekt finansowany ze środków kredytu objętego gwarancją Biznesmax został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego;
- kredyt objęty gwarancją Biznesmax został wykorzystany zgodnie z celem określonym w umowie kredytu,
- nastąpiła spłata kredytu lub kredyt na dzień złożenia wniosku o dopłatę był w sytuacji regularnej.

Jeśli uważasz, że może mieć to wpływ na Twój biznes, zapraszamy do kontaktu: biuro@krwlegal.pl lub +48 22 29 50 940.