



BGK

BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO



Ogólnopolskie branżowe/tematyczne spotkanie sieciujące dla doradców kluczowych OWES

Tarnowo Podgórne, 2018 r.



Krajowy Fundusz Przedsiębiorczości Społecznej

- Wykorzystanie doświadczeń z realizacji pilotażu **(PO KL 2007-2013)**
- Kilkukrotny wzrost puli środków przeznaczonych na instrumenty wsparcia w stosunku do pilotażu:
 - **ok. 138 mln zł na pożyczki i reporeczenia** w ramach Działania 2.9 PO WER 2014-2020 (vs. ok. 28 mln zł na pożyczki w pilotażu)
 - **ok. 20 mln zł na gwarancje** (ze środków pochodzących z PO KL)
- Rozszerzenie możliwych form finansowania PES:
 - **pożyczki na start i na rozwój**
 - **gwarancje**
 - **reporeczenia**

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (1)

➤ Fundusz Gwarancyjny

- Fundusz Gwarancyjny to powołany w Banku Gospodarstwa Krajowego instrument dedykowany wsparciu Podmiotów Ekonomii Społecznej ubiegających się o kredyty w bankach spółdzielczych.
- Środki funduszu są przeznaczone na udzielanie gwarancji spłaty kredytów przyznawanych PES przez banki spółdzielcze, które zawarły z BGK umowę współpracy/przystąpiły do jej realizacji (Banki kredytujące)*
- źródło finansowania gwarancji: środki ze spłat pożyczek udzielonych podmiotom ekonomii społecznej w ramach projektu pilotażowego: „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz ekonomii społecznej”, w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013.

* Bank kredytujący - Bank zrzeszający banki spółdzielcze (SGB-Bank S.A. i BPS S.A.) lub spółdzielczy bank zrzeszony w SGB lub BPS, który przystąpił do współpracy w ramach Programu, udzielający PES kredytów obejmowanych gwarancją.

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (2)

- Szacowana wartość środków dostępnych na udzielanie gwarancji – ok. 20 mln zł
- W przypadku dużego zainteresowania podmiotów ekonomii społecznej gwarancjami możliwe będzie dofinansowanie Funduszu Gwarancyjnego przez Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju, pełniące w projekcie rolę Instytucji Zarządzającej

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (3)

➤ Cel instrumentu:

- zapewnienie dostępu do kapitału PES, które nie posiadają odpowiedniego zabezpieczenia
- zapewnienie dostępu do kapitału PES, które chcą skorzystać z dłuższego okresu spłaty (do 10 lat)
- włączenie banków komercyjnych do finansowania PES

➤ Kredyty objęte gwarancją BGK dla PES są udzielane przez

- **SGB-Bank S.A.**
- **BPS S.A.**

oraz **banki spółdzielcze zrzeszone w tych dwóch zrzeszeniach banków**

➤ Gwarancje udzielane są PES posiadającym zdolność kredytową

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (4)

- **Grupa docelowa gwarancji (1):** podmioty ekonomii społecznej z całego kraju:
 - przedsiębiorstwa społeczne, w tym spółdzielnie socjalne
 - podmioty reintegracyjne, których organem prowadzącym nie jest jednostka samorządu terytorialnego (CIS i KIS, ZAZ i WTZ)
 - organizacje pozarządowe lub prowadzące działalność pożytku publicznego instytucje działające na podstawie przepisów o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej, o stosunku Państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych oraz o gwarancjach wolności sumienia i wyznania
 - podmioty sfery gospodarczej, realizujące cel społeczny:
 - organizacje pozarządowa prowadzące działalność gospodarczą, z której zyski wspierają realizację celów statutowych;
 - spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych;
 - spółki non-profit, o ile udział sektora publicznego w spółce wynosi nie więcej niż 50%.

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (5)

➤ Warunki gwarancji

- gwarancja BGK i kredyt przeznaczony do objęcia gwarancją udzielane są w **PLN**
- do **500** tysięcy złotych i do **80%** kwoty kredytu
- **prowizja** za udzielenie gwarancji - 0,5% kwoty gwarancji, płatna jednorazowo (na cały okres obowiązywania gwarancji)
- **okres gwarancji** – nie dłuższy niż okres kredytu + 3 miesiące – max **102** miesiące (dla gwarancji zabezpieczających kredyty obrotowe) i **123** miesiące dla gwarancji do kredytów inwestycyjnych
- ustanowienie przez PES zabezpieczenia na rzecz BGK – **weksel in blanco z klauzulą „bez protestu” z deklaracją wekslową**

➤ Jeden PES może skorzystać z gwarancji do łącznej wysokości do 1 mln zł

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (6)

➤ Kryteria, które musi spełniać PES:

- musi być **rezydentem**
- musi być **mikro-, małym lub średnim przedsiębiorstwem**
- prowadzić **działalność gospodarczą** i posiadać **zdolność kredytową**
- nie może być wpisany w jakikolwiek **rejestr dłużników**, który wykluczałby go z możliwości uzyskania kredytu w Banku kredytującym
- w ciągu 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie gwarancji nie może posiadać wypowiedzianych kredytów ani zadłużenia przeterminowanego powyżej **30** dni i powyżej **500** zł
- nie może posiadać ekspozycji kredytowej zaliczonej w Banku kredytującym do kategorii „**zagrożone**” zgodnie z RMF/MSR*

* RMF – Rozporządzenie Ministra Finansów

MSR – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (7)

- Przeznaczenie kredytu objętego gwarancją: na cele bieżącej działalności gospodarczej (kredyty obrotowe), rozwojowe, inwestycyjne, w tym np. na:
- finansowanie działalności gospodarczej
 - finansowanie inwestycji
 - tworzenie nowych miejsc pracy
 - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych będących wynikiem badań naukowych lub prac rozwojowych
 - realizowanie kontraktów eksportowych

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (8)

- Gwarancją nie może być objęty kredyt:
- na spłatę zadłużenia PES z tytułu innego kredytu
 - przeznaczony na spłatę zaległości publiczno-prawnych PES
 - zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym ze środków publicznych, zarówno krajowych jak i zagranicznych
 - udzielony przez BGK
 - zaciągnięty przez osobę fizyczną na cele niezwiązane bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (9)

- Objęcie kredytu gwarancją może nastąpić w trakcie trwania umowy kredytu, w przypadku kredytu odnawialnego (udostępnienie limitu kredytu na kolejny okres) oraz kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego (podwyższenie kwoty kredytu/limitu kredytu) jednakże pod warunkiem osiągnięcia przez PES korzyści:
- wydłużenia okresu kredytowania ponad dotychczasowy okres kredytowania
 - zmniejszenia lub rezygnacji z dotychczasowych zabezpieczeń dla danej transakcji
 - obniżenia marży lub poprawienia innych warunków finansowych kredytu

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (10)

➤ Procedura udzielenia gwarancji:

- złożenie w Banku kredytującym wniosku o udzielenie gwarancji
- ocena zdolności kredytowej PES przez Bank kredytujący
- pozytywna ocena zdolności kredytowej PES – Bank kredytujący zawiera umowę kredytu/wystawia promesę udzielenia kredytu
- przekazanie przez Bank kredytujący do BGK wniosku o udzielenie gwarancji wraz z innymi wymaganymi dokumentami
- BGK zawiadamia Bank kredytujący o decyzji w sprawie udzielenia gwarancji, podając wyliczoną kwotę pomocy de minimis – Bank kredytujący wystawia zaświadczenie o wysokości pomocy de minimis
- Bank kredytujący przyjmuje zabezpieczenie na rzecz BGK – weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu” i z deklaracją wekslową



Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (11)

➤ Dokumenty wymagane przez BGK do udzielenia gwarancji:

❖ dokumenty finansowe PES:

- roczne sprawozdania finansowe za dwa ostatnie lata obrotowe wymagane zgodnie z ustawą o rachunkowości
- roczne sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki za ostatni rok
- prognozę finansową na rok bieżący i dwa kolejne lata obrachunkowe
- aktualne dokumenty rejestrowe i statutowe oraz zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu z podatkami i składkami

❖ wyniki analizy wniosku o kredyt sporządzonej przez Bank kredytujący

❖ umowę kredytu warunkującą uruchomienie kredytu od uzyskania gwarancji BGK ze środków Funduszu Gwarancyjnego/promesę udzielenia kredytu zawierającą m.in. klauzulę, iż została wystawiona na podstawie pozytywnej oceny zdolności kredytowej PES

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (12)

➤ Terminy rozpatrywania wniosków o udzielenie gwarancji przez BGK:

- BGK ma 10 dni roboczych od daty otrzymania kompletu dokumentów (wniosek o udzielenie gwarancji z załącznikami) na analizę wniosku i podjęcie decyzji dotyczącej udzielenia gwarancji
- w przypadku otrzymania niekompletnej dokumentacji/konieczności pozyskania dodatkowych informacji – czas na podjęcie decyzji przez BGK wydłuża się odpowiednio

➤ Odpowiedzialność BGK z tytułu gwarancji:

- Obejmuje tylko kapitał kredytu, bez prowizji, odsetek od kredytu, odsetek za opóźnienie lub zwłokę, kosztów postępowania sądowego/egzekucyjnego ani innych opłat należnych Bankowi kredytującemu od kredytobiorcy.

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (13)

➤ Pomoc de minimis:

- ze względu na preferencyjne warunki udzielania gwarancji, każde jej udzielenie oznacza udzielenie pomocy de minimis
- maksymalna wysokość gwarancji ograniczona jest wartością dostępnego limitu pomocy *de minimis* PES, otrzymanej w bieżącym roku podatkowym i dwóch poprzedzających go latach podatkowych
- łączna wartość pomocy *de minimis* przyznana jednemu kredytobiorcy nie może przekroczyć 200 000,00 EUR (100 000,00 EUR dla sektora transportu drogowego) w ciągu 3 lat, łącznie z przeliczoną na ekwiwalent dotacji brutto kwotą gwarancji, o którą się ubiega
- pomoc *de minimis* jest przyznawana kredytobiorcom z wszystkich sektorów z wyjątkiem: rybołówstwa i akwakultury, produkcji podstawowej, przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych*, działalności eksportowej, pierwszeństwa w korzystaniu z towarów krajowych w stosunku do towarów importowanych, działalność zarobkowa w zakresie drogowego transportu towarowego

* Wymienionych w zał. I do Traktatu

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (14)

➤ Windykacja:

- BGK wykonuje zobowiązanie wynikające z gwarancji jeżeli Bank kredytujący:
 - wypowie umowę kredytu i wezwie Kredytobiorcę do jego spłaty
 - po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu - skieruje do BGK wezwanie do zapłaty z tytułu gwarancji wraz z kompletem wymaganych dokumentów
- BGK wykonuje zobowiązanie z tytułu gwarancji w ciągu 30 dni roboczych
- Dochodzenie roszczeń z tytułu zrealizowanej gwarancji prowadzone jest przez BGK bezpośrednio od Kredytobiorcy



BGK

BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Aneta Gierałtowska

**Ekspert w Zespole Finansowania Ekonomii
Społecznej**

**Biuro Rozwoju Instrumentów Finansowych
Departament Programów Europejskich
Bank Gospodarstwa Krajowego**

tel. (+48 22) 522 83 51

e-mail: aneta.gieraltowska@bgk.pl