

Przewodnik

po kryteriach dostępu uprawniających do skorzystania z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej funduszu gwarancyjnego Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR)

Ścieżka oceny 1 – Kryteria dostępu definiujące innowacyjność przedsiębiorcy poprzez określenie cech projektu inwestycyjnego finansowanego kredytem z gwarancją mające zastosowanie w przypadku oceny dokonywanej przez eksperta zewnętrznego na podstawie informacji zawartych w planie projektu inwestycyjnego składanego wraz z wnioskiem o udzielenie gwarancji

Kryterium wskazane w planie projektu inwestycyjnego w formie oświadczenia Wnioskodawcy

Opis Kryterium wraz z katalogiem przykładowych dokumentów źródłowych wskazywanych przez Wnioskodawcę w planie projektu inwestycyjnego (w treści oświadczenia – pole opisowe)

Wnioskując o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR przedsiębiorca spełnia kryteria określone dla projektu inwestycyjnego polegającego na wdrożeniu wyników prac B+R, w tym dysponuje prawem do wykorzystania wyników tych prac w fazie wdrożeniowej lub zamierza nabyć prawo do ich wykorzystania w ramach realizacji projektu.

Spełnienie kryteriów przedmiotowych określających cechy projektu inwestycyjnego polegającego na wdrożeniu przez przedsiębiorcę z sektora MŚP wyników prac B+R potwierdzone jest w wyniku oceny dokonywanej przez eksperta zewnętrznego wskazanego przez BGK na prośbę Banku Kredytującego po przyjęciu od klienta wniosku o udzielenie gwarancji w ramach FG POIR.

Z informacji zawartych w formularzu oceny wypełnionym przez eksperta będzie wynikać, czy i dlaczego zostały/nie zostały spełnione kryteria uprawniające do skorzystania z gwarancji FG POIR, w tym:

- *Czy przeznaczone do wdrożenia wyniki prac B+R obejmują zakres prawa własności przemysłowej lub badań przemysłowych lub eksperymentalnych prac rozwojowych lub nieopatentowanej wiedzy technicznej?*
- *Czy wskazano tytuł Wnioskodawcy do wykorzystania wyników prac B+R lub zaplanowano nabycie takich wartości w ramach projektu?*
- *Czy prezentowane przez Wnioskodawcę wdrożenie wyników prac B+R polega na wykorzystaniu własnych lub nabytych (nabywanych w ramach projektu) 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?*
- *Czy Projekt dotyczy wdrożenia innowacji produktowej lub procesowej polegającej na wdrożeniu licencji krajowych lub zagranicznych, patentów, wzorów użytkowych, wzorów przemysłowych, topografii układów scalonych, nieopatentowanej wiedzy technicznej?*
- *Czy Projekt obejmujący wyłącznie wdrożenie innowacji organizacyjnej lub marketingowej jest niezbędny dla zwiększenia efektywności wdrażanej poza projektem innowacji produktowej lub procesowej?*
- *Czy wszystkie koszty projektu zaplanowane przez Wnioskodawcę są uzasadnione i niezbędne dla jego realizacji oraz czy koszty kwalifikowalne odpowiadają kategoriom tych kosztów, w tym nie przekraczają dopuszczalnych progów?*

Bank Kredytujący po otrzymaniu pozytywnej oceny od eksperta zewnętrznego oraz zweryfikowaniu przyjętych dokumentów pod względem kompletności i formalnej poprawności:

- potwierdza możliwość udzielenia pomocy de minimis albo regionalnej pomocy inwestycyjnej;
- przeprowadza ocenę zdolności kredytowej, w tym dokonuje analizy finansowej projektu inwestycyjnego;
- decyduje o zasadności udzielenia kredytu objętego gwarancją FG POIR.

Przykładowe dokumenty potwierdzające prawo do wykorzystania wyników prac B+R w toku realizacji projektu¹.

1. W zakresie prawa własności przemysłowej i intelektualnej:

- dokument patentowy wydany przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ; lub
- świadectwo ochronne wzoru użytkowego wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ; lub
- świadectwo rejestracji wzoru przemysłowego wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ; lub
- świadectwo rejestracji układu scalonego wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ; lub
- umowa o przeniesienie praw własności przemysłowej; lub
- umowa licencyjna (zakup licencji krajowej lub zagranicznej).

2. W zakresie badań przemysłowych lub eksperymentalnych prac rozwojowych:

- umowa potwierdzająca nabycie/przeniesienie praw własności w zakresie wykorzystania wyników prac badawczo-rozwojowych; lub
- umowa z jednostką badawczo-rozwojową na przeprowadzenie prac, których wyniki będą przedmiotem wdrożenia; lub
- dokumentacja wewnętrzna firmy - udokumentowane wyniki własnych prac B+R (np. raporty badawcze), które będą przedmiotem wdrożenia z uwzględnieniem przepisów o amortyzacji (wartości niematerialne i prawne wykazane w bilansie).

3. W zakresie nieopatentowanej wiedzy technicznej:

- umowa potwierdzająca nabycie praw własności w zakresie wykorzystania technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej, opinia rzeczownika patentowego; lub
- dokumentacja wewnętrzna firmy - utrwalone i udokumentowane w sposób materialny wytworzenie technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej z uwzględnieniem przepisów o amortyzacji (wartości niematerialne i prawne wykazane w bilansie).

¹ W przypadku zamiaru nabycia prawa własności w ramach realizacji projektu Wnioskodawca w polu opisowym oświadczenia wskazuje jakie prawo i w jakiej formie zostanie nabyte (np. umowa przeniesienia/umowa licencyjna dotycząca...).

Ścieżka oceny 2 - Kryteria dostępu definiujące innowacyjność przedsiębiorcy poprzez określenie cech podmiotu realizującego projekt inwestycyjny finansowany kredytem z gwarancją mające zastosowanie w przypadku oceny dokonywanej przez Bank Kredytujący na podstawie informacji zawartych w planie projektu inwestycyjnego składanego wraz z wnioskiem o udzielenie gwarancji

Kryteria podmiotowe określające cechy przedsiębiorcy z sektora MŚP realizującego projekt inwestycyjny podlegają ocenie dokonywanej przez Bank Kredytujący na podstawie oświadczenia zawartego w planie projektu inwestycyjnego składanego wraz z wnioskiem o udzielenie gwarancji FG POIR. Wynik weryfikacji przeprowadzonej przez Bank Kredytujący będzie wskazywał, czy zostały/nie zostały spełnione kryteria uprawniające do skorzystania z gwarancji FG POIR, w tym czy projekt inwestycyjny przewiduje poniesienie kosztów kwalifikowalnych przeznaczonych do sfinansowania kredytem.

Bank Kredytujący po dokonaniu powyższej weryfikacji oraz sprawdzeniu przyjętych dokumentów pod względem kompletności i formalnej poprawności;

- potwierdza możliwość udzielenia pomocy de minimis albo regionalnej pomocy inwestycyjnej;
- przeprowadza ocenę zdolności kredytowej, w tym dokonuje analizy finansowej projektu inwestycyjnego;
- decyduje o zasadności udzielenia kredytu objętego gwarancją FG POIR.

Spełnienie co najmniej jednego z poniższych kryteriów świadczy o posiadaniu przez przedsiębiorcę statusu, uprawniającego do skorzystania z gwarancji FG POIR. W treści kryteriów nr 2, 5, 8 i 9 pojawia się warunek prowadzenia/finansowania działalności innowacyjnej, którą zdefiniowano jako 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 innowacji.

Kryterium wskazane w planie projektu inwestycyjnego w formie oświadczenia Wnioskodawcy ²	Opis kryterium wraz z katalogiem przykładowych dokumentów źródłowych wskazywanych przez Wnioskodawcę w planie projektu inwestycyjnego (w treści oświadczenia – pole opisowe) ³
---	---

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;***

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który:

- dokonał zgłoszenia obejmującego prawo własności przemysłowej w zakresie wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego;
- lub
- uzyskał ochronę obejmującą prawo własności przemysłowej w zakresie wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego.

² Przedsiębiorca wnoszący o udzielenie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR oświadcza spełnienie co najmniej jednego z kryteriów.

³ Złożone oświadczenie podlega sprawdzeniu na podstawie dokumentów źródłowych w przypadku wytypowania do kontroli. Wnioskodawca w polu opisowym oświadczenia zawartego w planie projektu inwestycyjnego wymienia dokument/y, które potwierdzają wiarygodność informacji zawartych w oświadczeniu. Dodatkowo, co wynika z umowy kredytowej, Kredytobiorca będzie na wypadek kontroli zobowiązany do przedłożenia dokumentów, na które powołał się w treści oświadczenia. Niemniej jednak w przypadku kryterium nr 9, 10, 15 jeżeli z procedury kredytowej Banku wynika, że od klienta wymagane jest np. sprawozdanie finansowe lub odpowiednie jego elementy, to dla zminimalizowania ryzyka operacyjnego Bank dokonuje stosownej weryfikacji jeszcze przed udzieleniem gwarancji.

Przykładowe dokumenty potwierdzające zgłoszenia wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego lub topografii układu scalonego:

1. **Wynalazki i wzory użytkowe** - podanie wraz z przyjęciem zgłoszenia wystawionym przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, ogłoszenie o zgłoszeniu wynalazku lub wzoru użytkowego opublikowane w Biuletynie Urzędu Patentowego RP, wstępne orzeczenie rzecznika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego.
2. **Wzory przemysłowe i topografia układów scalonych** - podanie wraz z przyjęciem zgłoszenia wystawionym przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej.

Każdy z powyższych dokumentów uznaje się za wystarczający, gdy na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR procedura zgłoszeniowa była w toku, tj. zgłoszenie nie zostało odrzucone, postępowanie nie zostało umorzone/zakończone przez Urząd Patentowy lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej.

Przykładowe dokumenty potwierdzające posiadanie praw wyłącznych na korzystanie z wynalazku, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, topografii układu scalonego:

PATENT NA WYNALAZEK

1. Wpis do rejestru patentowego - informacja publikowana w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP, lub;
2. Dokument patentowy wydany przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, składający się z opisu patentowego obejmującego opis wynalazku, zastrzeżenia patentowe i rysunki.

Czas trwania patentu wynosi 20 lat od daty dokonania zgłoszenia wynalazku w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wynalazku wskazuje Urząd Patentowy RP poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Biuletynie Urzędu Patentowego oraz w Wiadomościach Urzędu Patentowego.

PRAWO OCHRONNE NA WZÓR UŻYTKOWY

1. Wpis do rejestru wzorów użytkowych - informacja publikowana w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP, lub;
2. Świadectwo ochronne wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej, obejmujące opis ochronny (opis wzoru użytkowego, zastrzeżenia ochronne, rysunki).

Czas trwania prawa ochronnego wynosi 10 lat od daty dokonania zgłoszenia wzoru użytkowego w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wzoru użytkowego wskazuje Urząd Patentowy RP poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Biuletynie Urzędu Patentowego oraz w Wiadomościach Urzędu Patentowego.



PRAWO Z REJESTRACJI WZORU PRZEMYSŁOWEGO/TOPOGRAFII UKŁADU SCALONEGO

1. Ogłoszenie o udzieleniu prawa z rejestracji wzoru przemysłowego/topografii układu scalonego opublikowane w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP,
lub;
2. Świadectwo rejestracji wydane przez Urząd Patentowy RP lub inny uprawniony organ w procedurze międzynarodowej stwierdzające o udzieleniu prawa z rejestracji wzoru przemysłowego/topografii układu scalonego.

Prawo z rejestracji wzoru przemysłowego jest udzielane na 25 lat, a topografii układu scalonego na 10 lat od daty zgłoszenia w Urzędzie Patentowym RP. Datę zgłoszenia wskazuje Urząd Patentowy poprzez potwierdzenie daty jego wpływu oraz nadanie mu numeru. Data zgłoszenia publikowana jest w Wiadomościach Urzędu Patentowego RP.

Przydatne linki:

http://www.pi.gov.pl/IOB/chapter_86493.asp

<http://www.uprp.pl/przyjmowanie-i-zalatwianie-spraw/Lead40,492,713,1,bip,pl,text/>

<http://www.uprp.pl/biuletyn-i-wiadomosci-up/Lead03,64,1623,1,index,pl,text/>

<http://portal.uprp.pl/wydawnictwa.html>

http://portal.uprp.pl/bazy_danych.html

<http://www.uprp.pl/pozyskiwanie-elektronicznych-kopii-pelnych-tekstow-opisow/Menu05,756,1,index,pl/>

2) *będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną;*

Posiadanie statusu lokatora oznacza korzystanie przez przedsiębiorcę z usług oferowanych przez park technologiczny lub inkubator przedsiębiorczości (w tym inkubator technologiczny). Warunkiem spełnienia kryterium będzie posiadanie na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji POIR obowiązującej umowy potwierdzającej status lokatora parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymującego wsparcie na działalność innowacyjną.

Park technologiczny - jest wyodrębnioną jednostką ukierunkowaną na rozwój działalności przedsiębiorców wykorzystujących nowoczesne technologie, w szczególności małych i średnich przedsiębiorców, w oparciu o korzystanie z wyodrębnionych nieruchomości i infrastruktury technicznej na zasadach umownych. Realizując kompleksowe wsparcie, parki technologiczne oferują przedsiębiorcom także usługi doradztwa w zakresie rozwoju, transferu technologii oraz przekształcania wyników badań naukowych i prac rozwojowych w innowacje technologiczne.

Inkubator przedsiębiorczości/inkubator technologiczny - jest wyodrębnioną jednostką, dysponującą nieruchomością, która prowadzi kompleksowy program wsparcia początkującego przedsiębiorcy. Program ten wspiera przedsiębiorców od momentu powstania pomysłu na utworzenie przedsiębiorstwa aż do momentu uzyskania stabilności rynkowej, w tym łączący ofertę lokalową z usługami wspierającymi rozwój młodych innowacyjnych firm w otoczeniu lub ścisłym powiązaniu z instytucjami naukowo-badawczymi.



Przykładowe dokumenty potwierdzające status lokatora:

Obowiązująca/e umowa/y, potwierdzająca/e prowadzenie działalności innowacyjnej zawarta/e pomiędzy przedsiębiorcą (lokatorem) a parkiem technologicznym lub inkubatorem przedsiębiorczości:

- najmu/dzierżawy powierzchni, lokalu użytkowego na cele biurowe/ magazynowe/produkcyjno-badawcze;
- świadczenia usług badawczo-rozwojowych na rzecz lokatora parku technologicznego;
- najmu/dzierżawy infrastruktury technicznej do celów prowadzenia prac badawczo-rozwojowych.

Przydatne linki:

http://www.pi.gov.pl/IOB/chapter_86460.asp

http://www.pi.gov.pl/IOB/chapter_86467.asp

http://www.pi.gov.pl/IOB/chapter_86464.asp

3) ***posiada status centrum badawczo-rozwojowego;***

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorców z sektora MŚP posiadających status centrum badawczo-rozwojowego w rozumieniu ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz.U.2015.1710). Organem uprawnionym do nadawania przedsiębiorcy statusu centrum badawczo-rozwojowego jest minister właściwy do spraw gospodarki (obecnie w strukturze Ministerstwa Rozwoju).

Dokumentem potwierdzającym spełnienie kryterium jest aktualny na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR komunikat o wydanych decyzjach w sprawie nadania i pozbawienia przedsiębiorcy statusu centrum badawczo-rozwojowego opublikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" lub aktualna lista opublikowana na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju.

Przydatne linki:

<http://mr.bip.gov.pl/centra-badawczo-rozwojowe/wykaz-przedsiębiorców-posiadających-status-cbr.html>

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;***

Kryterium uznaje się za spełnione, gdy przedsiębiorca na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR jest w posiadaniu dokumentów, z których wynika, że w strukturze organizacyjnej firmy funkcjonuje dział badawczo-rozwojowy. O funkcjonowaniu działu będzie świadczyć zatrudnienie w ramach personelu badawczego co najmniej jednej osoby w wymiarze pełnego etatu świadczące o działalności firmy w obszarze B+R.

Przykładowe dokumenty potwierdzające posiadanie funkcjonującego działu badawczo-rozwojowego: schemat organizacyjny jednostki wraz z regulaminem lub analogicznym dokumentem określającym zakres kompetencyjny funkcjonujących w ramach struktury firmy komórek oraz umowa o pracę z pracownikiem/pracownikami personelu badawczego.



5) **jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;**

Kryterium obejmuje przedsiębiorców, którzy na dzień złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR inwestowali na terenie parku technologicznego poprzez wykorzystywanie zakupionych/wydzierżawionych/wynajętych od parku technologicznego gruntów, budynków, infrastruktury, aparatury, lokali do prowadzenia działalności innowacyjnej.

Przykładowe dokumenty potwierdzające zainwestowanie na terenie parku technologicznego:

1. Umowa/y kupna/dzierżawy/wynajmu nieruchomości, gruntu, infrastruktury, aparatury, lokalu zawarta/e z parkiem technologicznym, która/e przewiduje/ą wykorzystanie inwestycji do działalności innowacyjnej, lub;
2. Wystawione przez park technologiczny pisemne potwierdzenie, że podmiot ubiegający się o gwarancję FG POIR jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego z podaniem informacji na temat rodzaju inwestycji oraz prowadzonej działalności.

6) **jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;**

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który na dzień składania wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR należy do klastra posiadającego status Krajowego Klastra Kluczowego (KKK).

Krajowy Klaster Kluczowy – to klaster o istotnym znaczeniu dla gospodarki kraju i wysokiej konkurencyjności międzynarodowej; krajowe klastry kluczowe są identyfikowane na poziomie krajowym, m.in. w oparciu o kryteria dotyczące: masy krytycznej, potencjału rozwojowego i innowacyjnego, dotychczasowej i planowanej współpracy oraz doświadczenia i potencjału koordynatora. Status KKK nadawany jest przez Ministra Rozwoju w wyniku przeprowadzanych konkursów. Dokumentem potwierdzającym nadanie statusu KKK jest stosowne pismo lub certyfikat wystawiany przez MR.

Przykładowe dokumenty potwierdzające przynależność do KKK:

1. Umowa w sprawie powołania klastra, której sygnatariuszem jest przedsiębiorca wnioskujący o gwarancję FG POIR wraz z potwierdzeniem, że klaster na dzień wnioskowania posiada status KKK (pismo/certyfikat wystawiony przez Ministerstwo Rozwoju, aktualna publikacja KKK na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju).
lub;
2. Umowa przystąpienia do klastra przez przedsiębiorcę wnioskującego o gwarancję FG POIR wraz z potwierdzeniem, że klaster na dzień wnioskowania posiada status KKK (pismo lub certyfikat wystawiony przez Ministerstwo Rozwoju, aktualna publikacja KKK na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju).

Przydatne linki:

<http://www.mr.gov.pl/strony/zadania/wsparcie-przedsiębiorczosci/innowacyjnosc/krajowe-klastry-kluczowe/>
http://www.pi.gov.pl/Klastry/chapter_95922.asp



7) **środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszanego wyrobu, usługi lub procesu i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuje osiągnąć wzrost przychodów o 30%;**

Kryterium uznaje się za spełnione, gdy załączony do wniosku o udzielenie gwarancji plan projektu inwestycyjnego wskazuje na planowane wprowadzenie na rynek nowego/ulepszanego rozwiązania (wyrobu, usługi, procesu), wraz z prognozą finansową określającą wymagany wzrost przychodów o 30% w okresie maksymalnie 3 lat od zakończenia projektu. Wzrost przychodów w roku docelowym porównuje się do roku, w którym rozpoczęto realizację projektu (rok bazowy) i wykazuje w planie projektu inwestycyjnego w części dotyczącej wskaźników rezultatu (wskaźnik dotyczący przychodów ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/procesów).

Przykładowe dokumenty potwierdzające zamiar wprowadzenia na rynek nowego/ulepszanego wyrobu, usługi lub procesu:

1. Umowa potwierdzająca nabycie praw własności w zakresie wykorzystania technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej, lub;
2. Stosowna umowa potwierdzająca nabycie praw własności intelektualnej w zakresie wykorzystania wyników prac badawczo-rozwojowych/stosowna umowa z jednostką badawczo-rozwojową na przeprowadzenie takich prac, lub;
3. Dokumentacja wewnętrzna firmy - utrwalone i udokumentowane w sposób materialny wytworzenie technicznego know-how lub nieopatentowanej wiedzy technicznej z uwzględnieniem przepisów o amortyzacji (wartości niematerialne i prawne wykazane w bilansie), lub;
4. Opinia pozyskana od eksperta zewnętrznego potwierdzająca zasadność i wykonalność wdrożenia nowego/ulepszanego rozwiązania (własnego lub nabytego).

8) **w ciągu ostatnich 5 lat pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną;**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” (wejście kapitałowe) finansującego działalność innowacyjną firmy.

Venture Capital - inwestorzy funkcjonujący najczęściej w formie funduszu kapitałowego, którzy dokonują inwestycji na niepublicznym rynku kapitałowym, w celu osiągnięcia średnio- i długoterminowych zysków z przyrostu wartości kapitału. Są to inwestycje dokonywane we wczesnych stadiach rozwoju przedsiębiorstw, służące uruchomieniu danej spółki lub jej ekspansji.

Anioł Biznesu – inwestorzy prywatni, którzy dostarczają kapitałów udziałowych (lub zbliżonych) bezpośrednio do nowych (młodych) przedsiębiorstw o dużym potencjale wzrostu, z którymi łączy ich interes ekonomiczny. Głównym źródłem zysków inwestora jest wzrost wartości przedsiębiorstwa. Inwestorami tego typu są najczęściej osoby o dużym doświadczeniu zawodowym, które samodzielnie inwestują zgromadzone oszczędności oraz wiedzę w obiecujące nowe przedsięwzięcia gospodarcze.



Dokumenty potwierdzające pozyskania inwestora (wejście kapitałowe): umowa inwestycyjna przedsiębiorcy prowadzącego działalność innowacyjną zawarta z "aniołem biznesu" lub funduszem typu *venture capital* potwierdzająca dokonanie wejścia kapitałowego oraz określająca jego warunki.

Przydatne linki:

http://www.pi.gov.pl/Finanse/chapter_95806.asp

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;**

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który poniósł nakłady na działalność innowacyjną o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów w okresie ostatnich 3 lat obrotowych⁴ poprzedzających datę złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR. Obroty w trzecim roku nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli do obliczenia brane są pod uwagę dane za rok, w którym przedsiębiorca wnioskuje o gwarancję FG POIR. Z kryterium mogą również korzystać podmiot nieposiadający historii finansowej. Wówczas do oceny brany jest pod uwagę bieżący okres podatkowy.

Przykładowe dokumenty potwierdzające poniesienie nakładów na działalność innowacyjną:

1. Sprawozdania statystyki publicznej GUS wymagane od przedsiębiorstw.
PNT-01 Sprawozdanie o działalności badawczej i rozwojowej (B+R),
PNT-02 Sprawozdanie o innowacjach w przemyśle,
PNT-02/u Sprawozdanie o innowacjach w sektorze usług,
lub;
2. Sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat).

Przydatne linki:

<http://form.stat.gov.pl/formularze/2017/index.htm>

<http://swaid.stat.gov.pl/SitePagesDBW/NaukaTechnika.aspx>

10) **w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%;**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%.

Przykładowe dokumenty potwierdzające wprowadzenie na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu: sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat) wraz z dokumentami potwierdzającymi posiadanie praw do wykorzystania wprowadzonego rozwiązania (zakup, licencja, przeniesienie praw, prace własne).

11) **w ciągu ostatnich 3 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu;**

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 3 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu.

⁴ Rok obrotowy lub inaczej rok obrachunkowy w myśl ustawy o rachunkowości oznacza rok kalendarzowy lub inny okres rozliczeniowy trwający 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, kończący się sporządzeniem rocznego sprawozdania finansowego. Stosowany jest również dla celów podatkowych.



Usługi proinnowacyjne – są to specjalistyczne usługi doradcze w zakresie innowacji oraz usługi wsparcia innowacji:

- usługi doradcze w zakresie innowacji oznaczające doradztwo, pomoc i szkolenia w zakresie transferu wiedzy, nabywania i ochrony wartości niematerialnych i prawnych oraz korzystania z nich, korzystania z norm i regulacji, w których są one osadzone,
- usługi wsparcia innowacji oznaczają udostępnienie przestrzeni biurowej, banków danych, zasobów bibliotecznych, badań rynku, laboratoriów, znakowanie, testowanie i certyfikację jakości w celu opracowania bardziej efektywnych produktów procesów i usług.

Akredytowane instytucje otoczenia biznesu (ośrodki innowacji) – są to instytucje uprawnione do świadczenia usług proinnowacyjnych na podstawie akredytacji udzielonej przez Ministra Rozwoju. Informacja o akredytowanych przez Ministra Rozwoju ośrodkach innowacji publikowana jest wraz z Fiską oferty usługowej ośrodka innowacji na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju oraz na stronie internetowej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Przykładowe dokumenty potwierdzające skorzystanie z usługi proinnowacyjnej: umowa na świadczenie usługi proinnowacyjnej zawarta z przedsiębiorcą wnoszącym o gwarancję FG POIR wraz z udokumentowaniem jej wykonania oraz potwierdzeniem, że instytucja świadcząca usługę posiada akredytację (aktualna publikacja listy akredytowanych ośrodków na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju).

Przydatne linki:

www.mr.gov.pl/strony/zadania/wsparcie-przedsiębiorczosci/innowacyjnosc/akredytacja-osrodkow-innowacji-swiadczych-uslugi-proinnowacyjne/
http://www.pi.gov.pl/IOB/chapter_86459.asp

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;

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania B+R lub innowacji. Wyliczając pięcioletni okres powinno się brać pod uwagę okres od otrzymania wsparcia (np. ostatnia wypłata) lub od prawidłowego wykorzystania (rozliczenie, zrealizowanie projektu/inwestycji). W zależności od tego, który z tych terminów jest późniejszy.

Przykładowe dokumenty potwierdzające otrzymanie i wykorzystanie dotacji, pożyczki, poręczenia/gwarancji w związku z realizacją projektu polegającego na wdrożeniu innowacji:

1. Dla dotacji - umowa o dofinansowanie projektu oraz zatwierdzone sprawozdanie końcowe z realizacji projektu (w przypadku projektu będącego w trakcie realizacji - aktualny i zatwierdzony wniosek o płatność pośrednią oraz sprawozdanie okresowe).

2. Dla pożyczki - umowa pożyczki oraz informacja od pożyczkodawcy o wykorzystaniu/wykorzystywaniu pożyczki zgodnie z celem.
3. Dla poręczenia/gwarancji - umowa kredytu/pożyczki objęta poręczeniem/gwarancją oraz informacja od kredytodawcy/ pożyczkodawcy o wykorzystaniu/wykorzystywaniu kredytu/pożyczki zgodnie z celem.

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;

Kryterium skierowane jest do przedsiębiorcy, który w okresie nie dłuższym niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR uzyskał w wyniku oceny merytorycznej potwierdzenie spełnienia kryteriów wyboru projektów w ramach jednego z programów wspierania wdrożeń wyników prac B+R lub innowacji. Kryterium przeznaczone jest w szczególności dla tych przedsiębiorców, którzy pomimo pozytywnej oceny merytorycznej projektu nie otrzymali wsparcia z uwagi na brak środków lub zrezygnowali z przyznanego dofinansowania. Kredyt objęty gwarancją FG POIR nie może być przeznaczony na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu, na które przedsiębiorca otrzymał dofinansowanie ze środków unijnych⁵.

Przykładowe dokumenty potwierdzające spełnienia kryteriów wyboru projektów w wyniku oceny merytorycznej:

1. Pismo instytucji udzielającej wsparcia potwierdzające spełnienie kryteriów oraz przyznanie dofinansowania, lub;
2. Opublikowana lista ocenionych projektów, z której wynika, że projekt został rekomendowany do dofinansowania, lub;
3. Pismo instytucji udzielającej wsparcia informujące o tym, że pomimo pozytywnej oceny merytorycznej projekt nie otrzymał wsparcia z uwagi na brak środków/korespondencja potwierdzająca rezygnację z otrzymanego wsparcia przed zawarciem umowy o dofinansowanie, lub;
4. Umowa o dofinansowanie projektu.

14) w ciągu ostatnich 5 lat został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;

Kryterium uznaje się za spełnione, jeżeli przedsiębiorca w okresie nie dłuższym niż 5 lata przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności.

Przykładowe nagrody przyznawane przedsiębiorcom w dziedzinie innowacyjności:

- Polski Produkt Przyszłości – Nagroda Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości
- Innovatica – Nagroda KIG
- Nagroda Gospodarcza Prezydenta RP
- Konkurs INNOWACJE – Nagroda Międzynarodowych Targów Gdańskich
- Technology Fast 50 Central Europe – Nagroda Deloitte

⁵ Zakaz podwójnego finansowania tych samych kosztów kwalifikowalnych z programów wykorzystujących środki unijne. Zasada ta dotyczy wszystkich instrumentów wsparcia wykorzystujących środki pochodzące z budżetu UE i ma zastosowanie do wszystkich kryteriów FG POIR. Projekty otrzymujące wsparcie z FG POIR mogą być uzupełnieniem lub kontynuacją przedsięwzięć, które otrzymały wsparcie dla sfinansowania odrębnych kosztów kwalifikowalnych, w stosunku do kosztów planowanych do sfinansowania kwotą kredytu zabezpieczoną gwarancją FG POIR.



- Krajowi Liderzy Innowacji – Nagroda Fundacji Innowacji i Rozwoju
- Dobry Wzór – Nagroda Instytutu Wzornictwa Przemysłowego
- GreenEvo – Nagroda Ministra Środowiska
- Innowatory – Nagroda WPROST
- Inicjator Innowacji – Nagroda Newsweek

Dokument potwierdzający przyznanie nagrody: pisemne potwierdzenia przyznania nagrody wystawione przez podmiot przyznający (dyplom, certyfikat, pismo, list).

15) **w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 15% rocznie.**

Obliczenie wzrostu przychodów oznacza, że średnia roczna wzrostu przychodów dla 3 ostatnich lat obrachunkowych⁶ działalności poprzedzających datę złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR nie może być mniejsza niż 15%. Do oceny bierze się pod uwagę wyłącznie sprawozdanie wnioskodawcy. Spełnienie kryterium oznacza, że odnotowany wzrost nie musi w każdym roku wynosić co najmniej 15%. Wystarczy, aby przynajmniej w jednym roku wzrost przychodów był na tyle wysoki, że uśredniona wartość wzrostu z trzech ostatnich lat wyniesie co najmniej 15%. Do obliczenia bierze się pod uwagę wszystkie pozycje przychodowe znajdujące się w dokumencie poddawanemu analizie.

Wzór dla obliczeń:

$$\frac{(pN1-pN)/pN+(pN2-pN1)/pN1+(pN3-pN2)/pN2}{3} \geq 15\%$$

Gdzie:

pN – przychody w roku bazowym⁷

pN1 – przychody w pierwszym roku obrotowym

pN2 – przychody w drugim roku obrotowym

pN3 – przychody w trzecim roku obrotowym⁸

Przykładowe dokumenty potwierdzające osiągnięcie wzrostu przychodów.

1. Sprawozdanie finansowe lub właściwe jego elementy (bilans zysków i strat), lub;
2. Zestawienie obrotów i sald pokazujące i podsumowujące obroty oraz salda na wszystkich kontach w planie kont przedsiębiorstwa.

⁶ Patrz przypis nr 4.

⁷ Przychody w roku bazowym nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli działalność gospodarcza rozpoczęła się roku bazowym.

⁸ Przychody w trzecim roku nie muszą obejmować pełnego roku obrotowego, jeżeli do obliczenia wzrostu przychodów brane są pod uwagę dane za rok, w którym przedsiębiorca wnioskuje o gwarancję FG POIR.