

BOŚ S.A.

Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy

Pytania i odpowiedzi

Materiał oparty na Karcie Produktu „Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy” (dalej: Pożyczka), przygotowanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK). Pojęcia stosowane w niniejszym materiale mają rozumienie zgodne z zapisami Karty Produktu.

1. Czy wszystkie typy przedsięwzięć określone w Karcie produktu umożliwiają finansowanie Pożyczką wydatków obrotowych, w tym zakup materiałów do produkcji produktów dostarczanych przez kontrahentów z Ukrainy?

Odpowiedź

Wszystkie typy przedsięwzięć wskazane w Części II Karty Produktu umożliwiają finansowanie wydatków obrotowych.

Przy czym należy pamiętać, że finansowane z Pożyczki wydatki obrotowe muszą być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji objętej umową pożyczki, w tym wpisywać się w typy Inwestycji Końcowej przewidziane w cz. II Karty Produktu. Przykładowo w zakresie organizacji transportu, Pożyczka może finansować koszt wynagrodzenia kierowcy, wynajem samochodu, paliwo itp., o ile w Biznesplanie zostanie określony cel tego typu wydatku.

2. Czy możliwe jest finansowanie obrotowe przedsiębiorstw handlowo-usługowych na zatowarowanie?

Odpowiedź

Takie finansowanie jest możliwe. Karta Produktu nie przewiduje ograniczeń w tym zakresie specyficznych dla przedsiębiorstw handlowo-usługowych.

3. W jaki sposób Bank będzie weryfikował cel finansowania? Na przykład w przypadku zakupu nowego sprzętu budowlanego, lub działań firm z branży medycznej. Czy wystarczy oświadczenie Pożyczkobiorcy?

Odpowiedź

Samo oświadczenie przedsiębiorcy nie jest wystarczające. Przedsiębiorca powinien we wniosku o pożyczkę i Biznesplanie opisać i uzasadnić, w jaki sposób przedsięwzięcie finansowane Pożyczką będzie realizowało dany cel finansowania.

Przed udzieleniem finansowania Bank będzie weryfikował cel finansowania w oparciu o złożone przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę dokumenty (tj. Wniosek o udzielenie Pożyczki i Biznesplan), a także na podstawie dokumentów określonych w Karcie Produktu, tzn.:

- dokumentów potwierdzających współpracę polegającą na realizacji przedsięwzięć w Ukrainie¹, np. kontrakt na dostawy; lub
- potwierdzenia, że w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku realizował zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy lub importował produkty lub usługi od tych podmiotów, np. dokumenty celne, faktury, umowy; lub
- dokumentu potwierdzającego możliwość/zamiar realizacji zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy np. promesę kontraktu, list intencyjny, umowa przedwstępna; lub
- planu działań, jakie Pożyczkobiorca podejmie w najbliższych 12 miesiącach po zawarciu umowy pożyczki, aby Inwestycja służyła odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy.

¹ Przy czym cel, na który przedsiębiorca chce pozyskać finansowanie, może być inny, niż dotychczas realizowane kontrakty

4. Czy studia wykonalności lub projekty inwestycyjne mogą stanowić jedyny cel finansowania, tj. czy Pożyczka może sfinansować wyłącznie dokumentację, bez względu na to, kiedy planowana jest realizacja inwestycji?

Odpowiedź

Przygotowanie studium wykonalności lub przygotowanie projektu inwestycyjnego mogą stanowić jedyny cel finansowania.

5. Czy istnieje katalog kwalifikowalnych inwestycji /wydatków?

Odpowiedź

BGK nie określił katalogu wydatków kwalifikowalnych. Katalog mógłby nie uwzględniać wszystkich możliwych kwalifikowalnych inwestycji lub wydatków, co w konsekwencji mogłoby prowadzić do ograniczenia możliwości finansowania różnego rodzaju inwestycji i wydatków, które wpisują się w cele finansowania, ale nie zostały w katalogu przewidziane.

6. Czy Pożyczka może być w 100% obrotowa?

Odpowiedź

Pożyczka może finansować wyłącznie wydatki obrotowe, np. zakup półproduktów od kontrahenta z Ukrainy, zakup wyrobów medycznych będących przedmiotem dostawy do kontrahenta z Ukrainy, czy wynagrodzenia pracowników odbiorcy realizujących prace budowlane przy realizacji kontraktu na terenie Ukrainy.

Przy czym należy pamiętać, że finansowane z Pożyczki wydatki obrotowe muszą być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji objętej umową Pożyczki, w tym wpisywać się w typy Inwestycji.

7. Zgodnie z Kartą Produktu możliwe jest sfinansowanie Pożyczką zakupu nieruchomości na terenie Polski, która będzie ściśle powiązana z celem przedsięwzięcia.

Nieruchomość ma stanowić element uzupełniający inwestycji, czy zatem jest określony limit (procentowy lub kwotowy) dla zakupu nieruchomości?

W jaki sposób Bank będzie weryfikować dopuszczalność zakupu nieruchomości, w szczególności pod kątem zapewnienia, że nieruchomość nie zostanie wkrótce sprzedana, albo nie stanowi lokaty kapitału?

Odpowiedź

Nie ma limitu procentowego ani kwotowego w kontekście zakupu nieruchomości. Przy czym należy pamiętać, że zakup nieruchomości jest elementem uzupełniającym i można go sfinansować jedynie w przypadku, gdy będzie on ściśle powiązany z celem przedsięwzięcia, opisanym w Biznesplanie.

Bank będzie weryfikować całość dokumentacji przedstawionej przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę, a także dokona własnej analizy ryzyka zarówno inwestycji, jak i potencjalnego Pożyczkobiorcy, zgodnie z procedurami stosowanymi w przypadku finansowania z własnych środków.

8. Czy istnieje katalog niekwalifikowanych wydatków w ramach inwestycji oraz niekwalifikowalnych Pożyczkobiorców (pod kątem listy niekwalifikowalnych PKD)?

Odpowiedź

Główne niekwalifikowalne cele i wydatki określone są w cz. III Karty Produktu. Zasady kwalifikowalności Pożyczkobiorców określone są w cz. IV Karty Produktu.

Brak katalogu wyłączeń według kodów PKD.

9. Zgodnie z Kartą Produktu wykluczone jest finansowanie działalności w zakresie produkcji lub obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją.

- a) Czy wykluczenie to eliminuje Pożyczkobiorców, którzy prowadzą działalność w branży zbrojeniowej, czy również Pożyczkobiorców skoncentrowanych na produkcji cywilnej, ale rozszerzających produkcję o zastosowania zbrojeniowe?
- b) Czy wykluczenie dotyczy przedsiębiorców prowadzących obrót technologią o przeznaczeniu policyjnym i wojskowym?

Odpowiedź

Ad a) Wykluczenie jest przedmiotowe, a nie podmiotowe. Oznacza to, że wykluczeniu podlega finansowanie danego przedmiotu działalności a nie samego przedsiębiorcy. W przypadku, gdy przedsiębiorca prowadzi działalność w kilku obszarach - np. produkuje drony wojskowe a osobno drony cywilne, to finansowanie działalności w obszarze dronów cywilnych nie jest wykluczone.

Ad b) Odpowiedź będzie uzależniona od analizy indywidualnego przypadku. Należy tu rozstrzygnąć, czy daną technologię/przedmiot inwestycji, należy uznać za materiał wybuchowy, broń lub amunicję.

10. Jakie rodzaje przedsiębiorstw mogą skorzystać z Pożyczki?

Odpowiedź

Z Pożyczki mogą skorzystać przedsiębiorcy, którzy spełniają definicję MŚP, small mid caps, mid caps, duże przedsiębiorstwa, ale również spółki komunalne (z udziałem JST), firmy z udziałem Skarbu Państwa, podmioty z branży hutniczej, górnictwa węgla itp.

11. Czy możliwe jest udzielenie Pożyczki w sytuacji, gdy Wnioskodawca nie jest w stanie potwierdzić i udokumentować dotychczasowej współpracy z podmiotami z Ukrainy?

Odpowiedź

Tak, możliwe jest udzielenie pożyczki przedsiębiorcy, który razem z wnioskiem o Pożyczkę przedstawi określony dokument potwierdzający możliwość/zamiar realizacji zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy (np. promesę kontraktu, list intencyjny, umowę przedwstępną) lub plan działań, jakie Wnioskodawca podejmie w najbliższych 12 miesiącach po zawarciu umowy pożyczki, aby Inwestycja Końcowa służyła odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy, tj. takiemu, który dopiero planuje realizację działań związanych z odbudową Ukrainy.

Zgodnie z Częścią VI pkt 2 Karty Produktu, taki Pożyczkobiorca zobowiązany jest w terminie 12 miesięcy od uruchomienia Pożyczki do przedstawienia dowodów potwierdzających faktyczną współpracę gospodarczą z kontrahentami z Ukrainy (bezpośrednio lub poprzez podwykonawstwo) w zakresie powiązanym z przedmiotem Inwestycji Końcowej.

12. Jakie są warunki obniżenia oprocentowania pożyczki do 1,75%?

Odpowiedź

Oprocentowanie Pożyczki wynosi 1,75% w przypadku, gdy podmiot ubiegający się o Pożyczkę przedstawi dokumenty, o których mowa w Części VI pkt. 1.1 lub 1.2 Karty Produktu, tj. dokumenty potwierdzające współpracę polegającą na realizacji przedsięwzięć na Ukrainie, np. kontraktu na dostawy lub potwierdzenia, że w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku realizował zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy lub importował produkty lub usługi od tych podmiotów, np. dokumenty celne, faktury, umowy.

13. Czy istnieje precyzyjne określenie oczekiwań odnośnie zawartości planu działań, jakie podejmie Wnioskodawca (np. kontrakty zawarte nie wcześniej niż...; kontrakty o wartości co najmniej ... zł itp.)?

Odpowiedź:

Nie ma precyzyjnych oczekiwań zawartości Planu działań. Plan ma opisać działania, jakie Wnioskodawca podejmie w najbliższych 12 miesiącach po zawarciu umowy pożyczki, aby inwestycja służyła odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy.

14. Czy Bank będzie dokonywał weryfikacji realizacji Planu działań po 12 miesiącach?

Odpowiedź

Bank nie zakłada weryfikacji realizacji Planu działań. Natomiast Bank będzie weryfikował dokumenty potwierdzające faktyczną współpracę gospodarczą Pożyczkobiorcy z kontrahentami z Ukrainy (bezpośrednio lub przez podwykonawstwo) w zakresie powiązanym z przedmiotem Inwestycji Końcowej.

15. W przypadku, gdy typ finansowanej inwestycji przewidywał wyłącznie finansowanie usług przygotowania studiów wykonalności lub projektów inwestycyjnych na potrzeby inwestycji realizowanych na terenie Ukrainy, czy plan działań musi uwzględniać rozpoczęcie realizacji inwestycji w ciągu 12 miesięcy?

Odpowiedź

W opisanym przykładzie, Plan działania nie musi przewidywać rozpoczęcia realizacji inwestycji w ciągu 12 miesięcy.

16. Jakie są konsekwencje w przypadku, gdy Pożyczkobiorca zadeklarował nawiązanie współpracy gospodarczej z partnerami z Ukrainy, ale nie jest w stanie pozyskać dowodów potwierdzających tę współpracę?

Odpowiedź

W opisanym przypadku Bank może wypowiedzieć umowę pożyczki, bądź podwyższyć oprocentowanie do poziomu rynkowego, w zależności od rezultatu indywidualnej analizy przypadku przez Bank. Analiza będzie uwzględniała ocenę podjętych przez Pożyczkobiorcę starań, zmierzających do wypełnienia zobowiązań ujętych w Części VI. pkt 2 Karty Produktu.

17. Czy wydłużenie terminu uruchomienia Pożyczki powyżej 60 dni od dnia zawarcia umowy Pożyczki każdorazowo wymaga zgody BGK? Czy są przykłady przypadków, które uzasadniają wydłużenie terminu uruchomienia Pożyczki?

Odpowiedź

Wydłużenie terminu uruchomienia Pożyczki powyżej 60 dni od dnia zawarcia umowy każdorazowo wymaga zgody BGK. Nie ma przykładów przypadków uzasadniających wydłużenie terminu uruchomienia pożyczki. Każdy przypadek BGK będzie rozpatrywać indywidualnie.

18. Czy Pożyczka może być udzielana tylko według reguł pomocy de minimis?

Odpowiedź

Tak, w przypadku preferencyjnego oprocentowania może być zastosowana jedynie pomoc de minimis. Karta Produktu nie przewiduje innych form pomocy.

19. Czy możliwe jest zabezpieczenie Pożyczki gwarancjami portfelowymi udzielanymi przez BGK lub gwarancją EFI InvestEU?

Odpowiedź

Nie ma możliwości zabezpieczenia Pożyczki gwarancjami portfelowymi udzielanymi przez BGK lub Grupę EBI.

20. W jaki sposób ustalane jest przez Bank oprocentowanie rynkowe?

Odpowiedź

Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.

21. Zgodnie z wytycznymi BGK, w przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę któregokolwiek z warunków otrzymania pomocy, Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to pozostałe warunki kwalifikowalności. Czy Bank może udzielać wsparcia wyłącznie Pożyczkobiorcom, którzy spełniają warunki otrzymania pomocy de minimis, tj. ograniczyć się wyłącznie do udzielania Pożyczek na warunkach korzystniejszych niż rynkowe?

Odpowiedź

Pożyczkę można udzielać na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca będzie miał wykorzystany limit pomocy de minimis lub z jakichś powodów będzie chciał uzyskać finansowanie na warunkach rynkowych, Bank może udzielić Pożyczki na warunkach rynkowych.

22. Czy Bank może udzielić pożyczki częściowo oprocentowanej na warunkach rynkowych, a częściowo na warunkach preferencyjnych, w przypadku, gdy Pożyczkobiorca ma częściowo wykorzystany limit pomocy de minimis)?

Odpowiedź

Bank w takich przypadkach może udzielić część wnioskowanej kwoty Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, a drugą część - wykraczającą poza limit pomocy de minimis – na warunkach rynkowych. Przykładowo, w sytuacji, gdy Pożyczkobiorca chciałby skorzystać z maksymalnej kwoty pożyczki, ale wykorzystany limit pomocy de minimis pozwala mu na zaciągnięcie pożyczki o oprocentowaniu preferencyjnym w wysokości 3 mln PLN, pozostała kwota 7 mln PLN może zostać udzielona przez Bank na warunkach rynkowych.

23. Czy w sytuacji, kiedy Pożyczkobiorca nie chce korzystać z pomocy de minimis (mimo, że ma dostępny do wykorzystania limit), możliwe jest udzielenie Pożyczki na warunkach rynkowych?

Odpowiedź

Jeśli Pożyczkobiorca spełnia wszystkie zasady kwalifikowalności, a jego wniosek przejdzie pozytywną ocenę, Bank może udzielić Pożyczkobiorcy Pożyczki na warunkach rynkowych.

24. Czy Pożyczka na cele obrotowe może zostać udzielona w formie kredytu odnawialnego?

Odpowiedź

Pożyczka na cele obrotowe nie może być udzielana w formie kredytu odnawialnego.

25. W Karcie Produktu cz. VI ust. 9 jest mowa o konieczności dostarczenia dokumentów w języku polskim. Czy dokumenty, które będą wymagały tłumaczenia muszą być dostarczone przez Inwestora (Pożyczkobiorcę) w formie tłumaczenia przysięgłego?

Odpowiedź

Tak, wymagane są dokumenty w formie tłumaczenia przysięgłego.

26. Czy w przypadku podmiotów powiązanych kapitałowo, każdy z nich niezależnie może uzyskać maksymalną kwotę Pożyczki tj. 10 mln PLN?

Odpowiedź

Tak, każdy z podmiotów powiązanych kapitałowo, może uzyskać maksymalną kwotę pożyczki w wysokości 10 mln PLN, przy czym należy pamiętać, że podmioty powiązane kapitałowo mają wspólny limit pomocy de minimis.

27. Czy możliwe jest finansowanie Pożyczką inwestycji zlokalizowanej na terytorium Ukrainy, polegającej na np. budowie magazynu?

Odpowiedź

W przypadku kiedy wnioskodawca jest właścicielem magazynu, Pożyczka nie może finansować inwestycji zlokalizowanych poza Polską, w tym w Ukrainie.

W przypadku kiedy wnioskodawca jest wykonawcą inwestycji na rzecz inwestora z Ukrainy wtedy istnieje możliwość sfinansowania zakupu materiałów budowlanych, kosztów pracy, niezbędnego sprzętu itp. nawet jeżeli inwestycja jest na terenie Ukrainy.

28. Czy Wniosek o udzielenie pożyczki, Biznesplan i wymagane w nim załączniki stanowią będą całość dokumentacji dla udzielenia pożyczki?

Odpowiedź

W świetle prowadzonej analizy wniosku, Bank może poprosić o dodatkowe wyjaśnienia bądź dokumenty.

29. Czy bank będzie pobierał prowizję z tytułu udzielenia Pożyczki?

Odpowiedź

Bank nie będzie pobierał prowizji za udzielenie Pożyczki.

30. Czy dla udzielenia Pożyczki wymagany jest wkład własny Pożyczkobiorcy?

Odpowiedź

Dla Pożyczki nie jest wymagany wkład własny.

31. Czy polski oddział firmy ukraińskiej (zarejestrowanej na Ukrainie i z właścicielami ukraińskimi) może występować o Pożyczkę? Kto w takiej sytuacji będzie stroną umowy z bankiem?

Odpowiedź

Każdy podmiot będzie oceniany przez Bank indywidualnie pod kątem kwalifikowalności i wewnętrznych regulacji związanych z tym ryzykiem.

32. Czy jest możliwe sfinansowanie przedsięwzięcia typu *project finance*?

Odpowiedź

Nie wyklucza się finansowania projektów opartych na strategii *project finance*. Każdy przypadek będzie rozpatrywany przez Bank indywidualnie, po szczegółowym zapoznaniu się z BiznesPlanem.

33. Czy przedmiotem zabezpieczenia Pożyczki może być nieruchomość lub środki trwałe w Ukrainie?
Np. związane z linią technologiczną produkcji płyt drewnopochodnych już pracującą w Ukrainie.

Odpowiedź

Nie, Bank nie będzie honorował zabezpieczenia w postaci nieruchomości i środków trwałych znajdujących się na terenie Ukrainy.

34. Czy wnioskodawcami w projektach dotyczących wytwarzania produktów medycznych mogą być fundacje prowadzące działalność gospodarczą?

Odpowiedź

Jeżeli podmiot spełni definicję przedsiębiorcy w rozumieniu pkt 4 preambuły Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.

Natomiast każdy podmiot będzie oceniany przez Bank indywidualnie pod kątem kwalifikowalności i wewnętrznych regulacji związanych z tym ryzykiem.