



AGENCJA
ROZWOJU PRZEMYSŁU
SPÓŁKA AKCYJNA

**Zasady wspierania
przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę
w regionach najbardziej zagrożonych kryzysem
gospodarczym, w sektorach innowacyjnych,
w sektorze koksowniczym oraz w sektorze kolejowym**

Warszawa, dnia 11 lutego 2010 r.

Zasady wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A. inicjatyw pobudzających polską gospodarkę w regionach najbardziej zagrożonych kryzysem gospodarczym, w sektorach innowacyjnych, w sektorze koksowniczym oraz w sektorze kolejowym zostały opracowane w oparciu o wynikający z realizacji wytycznych Rządowego Planu Stabilności i Rozwoju dokument ramowy Ministerstwa Gospodarki pn. Wspieranie przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A. inicjatyw pobudzających polską gospodarkę, który został zatwierdzony przez Radę Ministrów w dniu 26 maja 2009 r., wraz z :

- Załącznikiem nr 2 « Wsparcie dla przedsiębiorstw w regionach najbardziej zagrożonych kryzysem gospodarczym »
 - Załącznikiem nr 3 « Finansowanie sektorów innowacyjnych »
 - Załącznikiem nr 4 « Przemysł koksowniczy »
 - Załącznikiem nr 5 « Transport kolejowy »
- przyjętymi przez Radę Ministrów w dniu 15 grudnia 2009 r.

§ 1

CELE I PODSTAWOWE ZASADY FINANSOWANIA

1. Program wsparcia przedsiębiorstw ma na celu utrzymanie zdolności produkcyjnych i usługowych oraz obniżenie kosztów społecznych w okresie spowolnienia gospodarczego, a w konsekwencji stymulowanie wzrostu gospodarczego kraju. Przewidywane efekty realizacji Programu to w szczególności:
 - 1) poprawa dostępu do finansowania działalności gospodarczej,
 - 2) utrzymanie bieżącej płynności finansowej oraz aktywności gospodarczej przedsiębiorstw,
 - 3) podtrzymanie zdolności produkcyjnych do czasu ustąpienia skutków kryzysu finansowego,
 - 4) wzrost gospodarczy, a także poprawa atrakcyjności inwestycyjnej Polski
2. Wsparcie udzielane jest na warunkach komercyjnych.
3. Nie będą finansowane projekty, które mogłyby wiązać się z udzielaniem pomocy publicznej.
4. Wsparcie dla przedsiębiorców udzielane przez ARP S.A. jest wsparciem zwrotnym.
5. W celu zapewnienia środków finansowych niezbędnych dla realizacji wsparcia, opisanego w §1 pkt 1, ARP S.A. będzie zaciągała kredyty oraz emitowała obligacje, zabezpieczane gwarancjami Skarbu Państwa, udzielanymi w oparciu o zapisy *Ustawy*

z dnia 8 maja 1997 roku o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. Nr 79, poz. 484 z późn. zm.).

§ 2

PRZEDSIĘBIORCY UPRAWNIENI DO UBIEGANIA SIĘ O FINANSOWANIE

1. Wsparcie w ramach niniejszego dokumentu kierowane jest do średnich i dużych przedsiębiorców realizujących projekty istotne z punktu widzenia pobudzania popytu w polskiej gospodarce, działających w:
 - 1) regionach najbardziej zagrożonych kryzysem gospodarczym, które:
 - a) znalazły się na liście powiatów zagrożonych według wskaźnika statyczno-dynamicznego, w co najmniej jednej z 4 ostatnich edycji Mapy - przed dniem złożenia kompletnego wniosku o udzielenie wsparcia przez przedsiębiorcę¹;
 - b) znalazły się na liście powiatów zagrożonych szczególnie według wskaźnika dynamicznego lub według wskaźnika statycznego, w co najmniej jednej z 4 ostatnich edycji Mapy - przed dniem złożenia kompletnego wniosku o udzielenie wsparcia przez przedsiębiorcę, ale w żadnej z ww. edycji Mapy nie były wskazane jako zagrożone według wskaźnika statyczno-dynamicznego¹.
 - 2) sektorach innowacyjnych: prowadzących działalność gospodarczą w zakresie:
 - a) produkcji komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych, opisanej w sekcji C, dziale 26 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
 - b) produkcji urządzeń elektrycznych, opisanej w sekcji C, dziale 27 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
 - c) produkcji maszyn i urządzeń, opisanej w sekcji C, dziale 28 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
 - d) produkcji pojazdów samochodowych, przyczep i naczep, opisaną w sekcji C, dziale 29 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów

¹ Aktualne listy powiatów zagrożonych opracowywane przez Zespół Doradców Strategicznych i Departament Analiz Strategicznych Kancelarii Prezesa Rady Ministrów publikowane będą na stronie internetowej KPRM oraz Agencji Rozwoju Przemysłu S.A.

z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,

- e) produkcji statków powietrznych, opisanej w sekcji C, dziale 30 podklasa 30.30Z schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
- f) produkcji wyrobów chemicznych, opisanej w sekcji C, dziale 20 oraz w podklasie 19.20Z działu 19, a także dziale 22 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
- g) telekomunikacji, opisanej w sekcji J, dziale 61, 62 i 63 schematu klasyfikacji określonym w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD), uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności,
- h) centra usług wspólnych (BPO i SSC), opisanej w sekcji N, dziale 82 podklasie 82.11Z, 82.19Z, 82.20Z schematu klasyfikacji określonym w *rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD)*, uzyskujący przynajmniej 50% rocznych przychodów z tej działalności;

oraz instytucje zarządzające parkami przemysłowymi, jeżeli posiadają lub zamierzają przejąć infrastrukturę techniczną po likwidowanych lub ograniczających produkcję zakładach.

- 3) sektorze koksowniczym, tj. koksownie, w ciągu przetwórstwa węgla koksowego i produkującego na potrzeby przemysłu stalowego.
 - 4) sektorze kolejowym, tj. przedsiębiorstwa kolejowe w rozumieniu Dyrektywy Rady z dnia 29 lipca 1991 r. w sprawie rozwoju kolei wspólnotowych (91/440/EWG) oraz podmioty świadczące usługi związane z leasingiem taboru kolejowego
2. Przez „średniego przedsiębiorcę”, o którym mowa w ust. 1, rozumie się przedsiębiorcę zatrudniającego od 50 do 249 pracowników lub którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny przekracza 10 mln EUR, z tym że całkowity obrót roczny nie może przekraczać 50 mln EUR a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 mln EUR.
 3. Przez „dużego przedsiębiorcę”, o którym mowa w ust. 1, rozumie się przedsiębiorcę zatrudniającego nie mniej niż 250 pracowników lub którego roczny obrót przekracza 50 mln EUR a/lub całkowity bilans roczny przekracza 43 mln EUR.

Niezależnie od ww. kryteriów, za tzw. dużego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, którego 25% lub więcej kapitału lub praw do głosowania na zgromadzeniu wspólników lub akcjonariuszy kontrolowane jest bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie przez jeden lub kilka podmiotów publicznych, poza przypadkami określonymi w art. 3 ust. 2 akapit drugi załącznika nr I do rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 06 sierpnia 2008 r. (Dz.U.UE.L.08.214.3 z 09.08.2008 r.).

4. Wsparcie nie będzie dostępne dla przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji ekonomicznej, tzn. „przedsiębiorstwa zagrożonego” w rozumieniu wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 1.10.2004).

Zgodnie z pkt 10 w/w wytycznych przedsiębiorcą znajdującym się w tzw. trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jest przedsiębiorca, który w dniu złożenia w ARP S.A. wniosku spełnia jedno z poniższych kryteriów:

- 1) w przypadku spółki akcyjnej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółki komandytowo-akcyjnej, jeżeli ponad ½ jej zarejestrowanego kapitału została utracona, w tym ponad ¼ tego kapitału w okresie poprzedzającym 12 miesięcy od daty złożenia wniosku,
- 2) w przypadku pozostałych spółek handlowych, jeżeli ponad ½ ich kapitału wg sprawozdania finansowego została utracona, w tym ponad ¼ tego kapitału w okresie poprzedzającym 12 miesięcy od daty złożenia wniosku,
- 3) niezależnie od rodzaju przedsiębiorstwa, jeżeli ogłoszono jego upadłość albo spełnia ono kryteria ogłoszenia upadłości.

Przedsiębiorca może być uznany za znajdującego się w tzw. trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej, nawet jeżeli nie zachodzi żadna z okoliczności wymienionych w ust 4 powyżej, jeśli nie może odzyskać płynności finansowej dzięki własnym lub uzyskanym środkom finansowym od właścicieli lub akcjonariuszy albo ze źródeł rynkowych i występują typowe oznaki jego trudnej sytuacji ekonomicznej, takie jak:

- 1) rosnące straty,
- 2) malejący obrót,
- 3) zwiększanie się zapasów,
- 4) nadwyżki produkcji,
- 5) zmniejszający się przepływ środków finansowych,
- 6) rosnące zadłużenie,
- 7) rosnące kwoty odsetek,
- 8) zmniejszająca się lub zerowa wartość aktywów *netto*.

§ 3

FORMY FINANSOWANIA

1. Preferowaną formą finansowania przedsiębiorstw i projektów realizowanych w w/w sektorach gospodarki jest zakup obligacji zabezpieczonych, wyemitowanych przez Wnioskodawcę.
2. Pozostałymi formami wsparcia są:
 - 1) w regionach najbardziej zagrożonych kryzysem gospodarczym oraz w sektorach innowacyjnych:
 - a) pożyczka,
 - b) poręczenie i gwarancja,
 - c) objęcie akcji lub udziałów poprzez podwyższenie lub/i wniesienie kapitału zakładowego (dokapitalizowanie),
 - 2) w sektorze koksowniczym:
 - a) pożyczka,
 - b) poręczenie i gwarancja,
 - 3) w sektorze transportu kolejowego:
 - a) pożyczka,
 - b) objęcie akcji lub udziałów poprzez podwyższenie lub/i wniesienie kapitału zakładowego (dokapitalizowanie).

§ 4

PRZEDMIOT FINANSOWANIA

1. W ramach Programu finansowane będą realizacje kontraktów oraz wydatki inwestycyjne.
2. Wsparciem będą objęte projekty zgłoszone przez wnioskodawców do 80% wartości zamówienia/kontraktu netto lub nakładów inwestycyjnych netto.
3. Wsparciem dla przedsiębiorstw w regionach najbardziej zagrożonych kryzysem gospodarczym objęte zostaną projekty, które w szczególności skierowane będą na:
 - 1) utrzymanie płynności finansowej oraz aktywności gospodarczej, w tym zapewnienie możliwości pełnej realizacji kontraktów i zamówień
 - 2) kontynuowanie rozpoczętych inwestycji pod warunkiem ich długookresowej opłacalności zapewniającej poprawę pozycji konkurencyjnej na danym rynku,

- 3) realizację zamówień publicznych,
 - 4) reorientację produkcji przemysłowej.
- 4.** Finansowanie sektorów innowacyjnych będzie dotyczyło projektów w szczególności skierowanych na:
- 1) realizację projektów inwestycyjnych, w tym obejmujących prowadzenie prac rozwojowych, prowadzenie czynności, których celem jest przygotowywanie wyników badań naukowych i prac rozwojowych do zastosowania w działalności gospodarczej przedsiębiorstw oraz wdrożenie wyników badań naukowych i prac rozwojowych w działalności gospodarczej przedsiębiorstw,
 - 2) utrzymanie płynności finansowej oraz aktywności gospodarczej, w tym zapewnienie możliwości pełnej realizacji kontraktów i zamówień,
 - 3) kontynuowanie rozpoczętych inwestycji pod warunkiem ich długookresowej opłacalności zapewniającej poprawę pozycji konkurencyjnej na danym rynku,
 - 4) realizację zamówień publicznych,
 - 5) zagospodarowanie przez instytucje zarządzające parkami przemysłowymi infrastruktury technicznej po likwidowanych lub upadających przedsiębiorstwach, pod warunkiem ich długookresowej opłacalności społecznej i ekonomicznej.
- 5.** W ramach wsparcia finansowego dla przemysłu koksowniczego rozpatrywane będą konkretne kontrakty lub zamówienia oraz projekty inwestycyjne, których realizacja pozwoli beneficjentom na powrót do poziomów produkcji sprzed kryzysu.
- 6.** Wspierane w zakresie transportu kolejowego projekty będą dotyczyły w szczególności:
- 1) modernizacji i zakupów lokomotyw – dostosowanie pojazdów do aktualnych wymagań technicznych zwłaszcza w zakresie bezpieczeństwa i ochrony środowiska (Technicznych Specyfikacji Interoperacyjności - TSI) oraz do ERTMS (Europejski System Zarządzania Ruchem Kolejowym),
 - 2) zakupu i modernizacji taboru (wagonów oraz elektrycznych zespołów trakcyjnych) do realizacji kolejowych przewozów pasażerskich,
 - 3) odnowy parku wagonów towarowych (zakup i modernizacja) – dostosowanie taboru do aktualnych wymagań technicznych,
 - 4) optymalizacji wykorzystania zasobów przedsiębiorstw kolejowych poprzez wdrożenie inteligentnych systemów komputerowych umożliwiających, między innymi, śledzenie taboru i przesyłek wagonowych,
 - 5) zakupu i modernizacji maszyn i urządzeń dla zaplecza technicznego przewozów kolejowych.

7. Pozyskane środki w ramach dokumentu z pożyczek, poręczeń i gwarancji, sprzedaży na rzecz ARP S.A. obligacji lub dokapitalizowania, z zastrzeżeniem ust 9 niniejszego paragrafu, będą mogły finansować wyłącznie inwestycje realizowane przez przedsiębiorców lub ich kapitał obrotowy.
8. Pożyczki obrotowe, będą dopuszczalne wyłącznie w sytuacji powiązania ich z konkretnym kontraktem lub zamówieniem realizowanym przez przedsiębiorcę.
9. Objęcie akcji lub udziałów poprzez podwyższenie (dokapitalizowanie) lub/i wniesienie (utworzenie nowych podmiotów) kapitału zakładowego będzie możliwe w przypadku:
 - 1) długoterminowych projektów inwestycyjnych, które ze względu na swoją specyfikę będą wymagały odpowiednio długiej karencji w spłacie kapitału i odsetek oraz
 - 2) gdy realizacja projektu zapewni odpowiednią stopę zwrotu z zainwestowanego kapitału tj. uwzględniającą rynkową stopę zwrotu z inwestycji o najniższym poziomie ryzyka (lokaty, bony skarbowe) powiększoną o premię za ryzyko oraz
 - 3) gdy z analizy będzie wynikać, iż docelowo ARP S.A. będzie mogła upublicznić dany podmiot (skierować na giełdę papierów wartościowych) i w taki sposób odzyskać zaangażowane w projekt środki finansowe.

Preferowaną ścieżką wyjścia ARP S.A. z inwestycji dokonywanych w związku z realizacją dokumentu, będzie upublicznianie (wprowadzenie na giełdę papierów wartościowych) podmiotów będących przedmiotem inwestycji.

§ 5

WARUNKI FINANSOWANIA

1. Ustala się następujące warunki finansowania projektów:
 - 1) Poziom finansowania projektów:
 - a) w przypadku finansowania w formie dokapitalizowania lub/i wniesienia kapitału - do 80% planowanych nakładów inwestycyjnych netto,
 - b) w przypadku finansowania w formie pożyczek i zakupu obligacji - do 80% planowanych kosztów realizacji kontraktów/zamówień netto lub do 80% wartości kontraktów/zamówień netto lub do 80% nakładów inwestycyjnych netto,
 - c) w przypadku finansowania w formie poręczeń/gwarancji - do 80% kwoty głównej poręczanego/gwarantowanego zobowiązania przedsiębiorcy.
 - 2) Okres finansowania – ustalany indywidualnie dla każdego projektu, przy czym okres ten nie może być dłuższy, niż okres na jaki ARP S.A. pozyskała źródła finansowania danego projektu.

- 3) Opłata za rozpatrzenie wniosku – 0,1% wnioskowanego wsparcia, nie mniej niż 500 zł i nie więcej niż 2.500 zł, wnoszona przez przedsiębiorcę na rachunek ARP S.A. wraz ze złożeniem wniosku o finansowanie.
 - 4) Spłata kapitału i odsetek w przypadku pożyczek i obligacji ustalana jest indywidualnie dla każdego projektu.
 - 5) Transze pożyczki – ustalane indywidualnie stosownie do przyjętych harmonogramów nakładów związanych ze realizowanymi kontraktami/zamówieniami.
 - 6) Ustanowienie zabezpieczenia adekwatnego do poziomu finansowania.
2. Ustala się następujące warunki finansowe poszczególnych instrumentów finansowych:
- 1) pożyczka:
 - a) oprocentowanie - stawka bazowa plus marża odsetkowa w wysokości **0,9 - 4% rocznie**, ustalana w zależności od oceny ryzyka finansowania oraz poziomu zabezpieczeń, zgodnie z załącznikiem nr 9 do niniejszych Zasad,
 - b) prowizja – jednorazowa w wysokości **0,3 - 1%** wartości pożyczki, płatna przy uruchomieniu pożyczki poprzez potrącenie z wypłacanej transzy, ustalana w zależności od oceny ryzyka finansowania oraz poziomu zabezpieczeń, zgodnie z załącznikiem nr 9 do niniejszych Zasad,
 - 2) zakup obligacji:

oprocentowanie - stawka bazowa plus marża odsetkowa w wysokości **0,9 - 4% rocznie**, ustalana w zależności od oceny ryzyka finansowania oraz poziomu zabezpieczeń, zgodnie z załącznikiem nr 9 do niniejszych Zasad,
 - 3) poręczenie i gwarancja:

provizja z tytułu udzielenia poręczenia/gwarancji w wysokości **0,4 - 1,5%** poręczanej/gwarantowanej kwoty, ustalana w zależności od oceny ryzyka finansowania, liczona za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności, bezzwrotna, płatna z góry za cały okres objęty poręczeniem lub gwarancją. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Zarząd ARP S.A. może podjąć decyzję o rozłożeniu płatności prowizji na raty.
 - 4) dokapitalizowanie:

w przypadku każdego projektu wskazana w biznes planie przedsięwzięcia stopa zwrotu dla inwestorów powinna gwarantować możliwość odzyskania zaangażowanego kapitału w wysokości pozwalającej na spłatę finansowania pozyskanego przez ARP S.A. na realizację projektu.

3. ARP S.A. zastrzega sobie prawo zmiany wysokości marż i prowizji w przypadku zmiany warunków rynkowych, przy czym powyższe nie dotyczy uruchomionych ekspozycji finansowych.
4. Stawka bazowa ustalana będzie każdorazowo dla poszczególnych projektów, w oparciu o uzyskany przez ARP S.A. na rynku finansowym koszt instrumentów finansowych, o których mowa w §1 pkt 5, przeznaczonych na sfinansowanie ww. projektów.
5. ARP S.A. pobiera opłaty i prowizje za zmiany warunków uruchomionych ekspozycji finansowych oraz za inne czynności, przeprowadzane na zlecenie przedsiębiorstwa, a związane z ww. instrumentami finansowymi, naliczane w oparciu o obowiązującą w ARP S.A. Tabelą opłat i prowizji, stanowiącą Załącznik nr 8.

§ 6

ZABEZPIECZENIA NA RZECZ ARP S.A.

1. Udzielenie finansowania przez ARP S.A. w postaci pożyczki, poręczenia lub zakupu obligacji wymaga ustanowienia zabezpieczeń przez przedsiębiorcę na rzecz ARP S.A.
2. Zabezpieczenia muszą stanowić nie mniej niż 150% kwoty finansowania udzielonego przedsiębiorcy przez ARP S.A. Wysokość zabezpieczenia uzależniona jest od okresu finansowania oraz ryzyka i rodzaju finansowanego projektu. Ustanowiony w ten sposób minimalny poziom zabezpieczenia nie obejmuje cesji należności z kontraktu.
3. Wartość zabezpieczeń przyjmuje się według następujących zasad:
 - 1) w przypadku zabezpieczeń na rzeczowych aktywach trwałych (nieruchomości, ruchomości) wartość zabezpieczeń przyjmuje się na poziomie wartości dla sprzedaży wymuszonej wynikającej z operatu szacunkowego wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia, sporządzonego dla celu zabezpieczenia wiarytelności nie wcześniej niż sześć miesięcy przed datą złożenia do ARP S.A. wniosku o finansowanie, pomniejszonej o ewentualne obciążenia,
 - 2) w przypadku zabezpieczenia na zapasach, które mogą być przedmiotem obrotu, w zależności od rodzaju zapasów, wartość zabezpieczenia przyjmuje się na poziomie od 30-60% wartości ewidencyjnej,
 - 3) w przypadku poręczenia lub gwarancji podmiotów trzecich, każdorazowo będzie analizowana ich kondycja finansowa i zdolność do regulowania zobowiązań,
 - 4) w przypadku pozostałych aktywów wartość ich będzie wyceniana indywidualnie w zależności od rodzaju aktywów.

4. W przypadku finansowania kontraktów, obligatoryjnym jest ustanowienie przez przedsiębiorcę zabezpieczenia na rzecz ARP S.A. w postaci cesji wierzytelności z kontraktu/umowy, dotyczącej dostaw wyrobów lub usług, finansowanych ze środków ARP S.A.
5. Przyjmuje się, iż obligatoryjnym jest złożenie oświadczenia przez przedsiębiorcę o poddaniu się egzekucji wprost w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego oraz przedstawienie weksla/weksli własnego/własnych in blanco wystawionego/wystawionych przez przedsiębiorcę.
6. W przypadku udzielenia dokapitalizowania obligatoryjnym jest złożenie oświadczenia przez przedsiębiorcę o poddaniu się egzekucji wprost w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
7. ARP S.A. zastrzega sobie prawo do odrzucenia zaproponowanego zabezpieczenia i zażądania przedstawienia przez przedsiębiorcę innej propozycji zabezpieczenia.

§ 7

TRYB UBIEGANIA SIĘ O FINANSOWANIE

1. W celu uzyskania finansowania przedsiębiorca składa do ARP S.A. wniosek o udzielenie finansowania zgodnie ze wzorami stanowiącymi załączniki nr 1-4 do niniejszego dokumentu. Do wniosku dołącza się w szczególności:
 - 1) opis działalności Wnioskodawcy,
 - 2) informację o przedsięwzięciu z określeniem efektów rzeczowych i finansowych oraz informację na temat wpływu planowanego projektu na obniżenie kosztów społecznych w czasie spowolnienia gospodarczego,
 - 3) projekty kontraktu/zamówienia/umowy warunkowej/ szczegółowe informacje o przedmiocie zamówienia, dotyczące dostaw wyrobów lub usług, oraz harmonogram realizacji umowy, niezbędne do poniesienia koszty, wyliczenie efektywności przedsięwzięcia, ubezpieczenia ryzyk kontraktowych w przypadku ich posiadania, udokumentowane zbilansowanie źródeł finansowania przedsięwzięcia, plan rzeczowo-finansowy realizacji kontraktu itp.,
 - 4) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
 - 5) plan finansowy (w tys. PLN) sporządzony w układzie zgodnym z Ustawą o rachunkowości, zawierający bilans, rachunek zysków i strat w wersji porównawczej oraz rachunek przepływów pieniężnych sporządzone co najmniej na cały okres finansowania wraz z podstawowymi założeniami tych prognoz,
 - 6) dokumentację do proponowanego zabezpieczenia,

- 7) sprawozdanie finansowe na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku,
- 8) kopię bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych (za ostatnie trzy okresy obrachunkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- 9) zestawienie umów kredytowych/pożyczkowych, zawierające informacje o warunkach finansowania, w tym: o okresie kredytowania/pożyczkowym, o kosztach kredytu/pożyczki i o zabezpieczeniach,
- 10) aktualne opinie z banków / innych instytucji finansowych, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów / pożyczek / gwarancji / leasingu,
- 11) informację o numerach rachunków bieżących, nazwy i adresy banków, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów/gwarancji,
- 12) informację dotyczącą stanu należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, ze wskazaniem kwot, wieku (do 1 miesiąca, 1-3 miesiące, 3-6 miesięcy, 6-12 miesięcy, powyżej 12 miesięcy) oraz głównych wierzycieli i dłużników,
- 13) informację o ewentualnych działaniach egzekucyjnych prowadzonych w stosunku do Wnioskodawcy, postępowaniach układowych w celu zawarcia układu z wierzycielami, zawartych porozumieniach, ugodach, o rozłożeniu długów na raty lub o umorzeniu części zobowiązań wraz z kopiami stosownych umów,
- 14) oświadczenie Wnioskodawcy o dotychczasowym zadłużeniu finansowym (dług oprocentowany) i wszystkich zobowiązaniach pozabilansowych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, zaprezentowane w formie tabelarycznej w następującym układzie: wierzyciel – rodzaj zobowiązania – kwota udzielona – zabezpieczenia – termin spłaty – raty – kwota zadłużenia (na koniec ostatniego kwartału przed złożeniem wniosku) – kwota zadłużenia przeterminowanego,
- 15) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 16) informację dotyczącą średnio i długoterminowych planów strategicznych Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem planów marketingowych, finansowych i inwestycyjnych, w tym, jeżeli istnieją, dokumenty strategiczne przyjęte uchwałami organów korporacyjnych,
- 17) wykaz głównych dostawców i odbiorców wraz z określeniem procentowego udziału w obrotach i standardowego okresu spływu należności,

- 18) zestawienie transakcji dotyczących opcji walutowych wraz z kopiami umów, jeżeli występują,
 - 19) wykaz udziałowców / akcjonariuszy / współwłaścicieli firmy,
 - 20) dokumenty założycielskie firmy lub potwierdzone za zgodność z oryginałem ich kopie, tj. aktualny wyciąg z właściwego rejestru, umowa spółki, ewentualne umowy wspólników/akcjonariuszy,
 - 21) zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON, w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, nie posiadających osobowości prawnej – zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
 - 22) w przypadku wniosku o udzielenie poręczenia projekt umowy kredytowej, która ma być zawarta z bankiem i/lub decyzji o udzieleniu kredytu
2. ARP S.A. może wymagać od Wnioskodawcy przedstawienia dodatkowo innych dokumentów, w tym ekspertyz specjalistycznych, w szczególności w przypadku projektów, w ramach których udzielane będzie dokapitalizowanie.
 3. Terminy składania wniosków przez Wnioskodawców ogłaszane będą przez ARP S.A. na stronach internetowych ARP S.A.
 4. Na podstawie złożonego przez Wnioskodawcę prawidłowo wypełnionego wniosku oraz kompletu prawidłowo sporządzonych dokumentów i po wniesieniu opłaty za rozpatrzenie wniosku, ARP S.A. dokonuje analizy wniosku kierując się kryteriami określonymi w dokumencie Ramowe Zasady Oceniania Projektów, stanowiącym Załącznik nr 5 do niniejszych Zasad.
 5. W wyniku rozpatrzenia wniosku Zarząd ARP S.A. podejmuje uchwałę w sprawie możliwości udzielenia finansowania.
 6. Podjęcie przez Zarząd ARP S.A. uchwały w sprawie udzielenia finansowania, niezależnie od kwoty, wymaga pozytywnej opinii Komitetu Sterującego².
 7. Podjęcie przez Zarząd ARP S.A. uchwały w sprawie udzielenia finansowania o wartości przekraczającej równowartość w złotych polskich 1.000.000 EURO (w przeliczeniu po średnim kursie NBP z dnia uchwały Zarządu ARP S.A.) wymaga zgody Rady Nadzorczej ARP S.A.
 8. Podjęcie przez Zarząd ARP S.A. uchwały w sprawie udzielenia finansowania o wartości przekraczającej równowartość w złotych polskich 10.000.000 EURO (w przeliczeniu po średnim kursie NBP z dnia uchwały Zarządu ARP S.A.) oraz w sprawie objęcia akcji lub udziałów poprzez podwyższenie lub/i wniesienie kapitału zakładowego (dokapitalizowanie) wymaga dodatkowo zgody Walnego Zgromadzenia ARP S.A.

² powołany Zarządzeniem Prezesa Rady Ministrów Nr 52 z dnia 15 lipca 2009 r. z późn. zmianami

9. Po poinformowaniu przez ARP S.A. o podjęciu uchwały w sprawie udzielenia finansowania przedsiębiorca będzie mógł uzyskać finansowanie, zawierając z ARP S.A. następujące umowy:
 - 1) w przypadku pożyczki – umowę pożyczki, zgodnie z ramowym wzorem określonym przez ARP S.A., stanowiącym Załącznik nr 6 do niniejszych Zasad,
 - 2) w przypadku poręczenia/gwarancji – umowę o udzielenie poręczenia/gwarancji, zgodnie z ramowym wzorem określonym przez ARP S.A., stanowiącym Załącznik nr 7 do niniejszych Zasad,
 - 3) w przypadku zakupu obligacji – dokumenty przygotowane przez bank organizujący emisję obligacji,
 - 4) w przypadku dokapitalizowania - umowę inwestycyjną.
10. Oprócz zgód, o których mowa w ust. 6, 7 i 8 stosownej akceptacji Komitetu Sterującego oraz Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia ARP S.A. wymagają:
 - a) wydłużenie okresu finansowania,
 - b) zmiana wysokości marży,
 - c) zmiana przeznaczenia finansowania,
 - d) podwyższenie kwoty zaangażowania finansowego.

§ 8

WARUNKI ZAWARCIA UMOWY Z PRZEDSIĘBIORCĄ

Zawarcie umowy z przedsiębiorcą przez ARP S.A. jest uzależnione w szczególności od:

- 1) zobowiązania się przedsiębiorcy do prowadzenia zapisów księgowych w sposób umożliwiający weryfikację poniesionych kosztów i wydatków związanych z realizacją projektu finansowanego przez ARP S.A.,
- 2) otwarcia przez przedsiębiorcę rachunku bieżącego lub pomocniczego w banku, przez który realizowane będą obroty wynikające z udzielanego finansowania,
- 3) złożenia oświadczenia przez przedsiębiorcę, potwierdzonego przez bank, iż bez zgody ARP S.A. nie będą ustanawiane pełnomocnictwa do powyższego rachunku,
- 4) dostarczenia dokumentów potwierdzających aktualną strukturę właścicielską i sposób reprezentacji przedsiębiorcy oraz wszelkich niezbędnych zgód korporacyjnych związanych z planowanym finansowaniem,
- 5) wyrażenia przez przedsiębiorcę zgody na poniesienie kosztów przygotowania ekspertyz oraz monitorowania realizacji przedsięwzięcia przez zaakceptowanego przez ARP S.A.

niezależnego audytora (specjalisty w branży), w przypadku finansowania inwestycji o skomplikowanym technicznie charakterze,

- 6) przedłożenia (w przypadku poręczenia kredytu bankowego) umowy kredytowej wraz z załącznikami.

§ 9

URUCHOMIENIE FINANSOWANIA

Kryterium uruchomienia finansowania przez ARP S.A. na rzecz przedsiębiorców jest spełnienie warunków umownych, w tym uiszczenie prowizji i ustanowienie zabezpieczeń na rzecz ARP S.A.

Załączniki :

1. Ramowy wzór wniosku o udzielenie pożyczki.
2. Ramowy wzór wniosku o udzielenie poręczenia/gwarancji.
3. Ramowy wzór wniosku o udzielenie dokapitalizowania.
4. Ramowy wzór wniosku o zakup obligacji.
5. Ramowe zasady oceny projektów.
6. Ramowy wzór umowy pożyczki.
7. Ramowy wzór umowy o udzielenie poręczenia.
8. Tabela opłat i prowizji
9. Wytyczne w zakresie ustalania prowizji i marż instrumentów wsparcia finansowego udzielanego przez ARP S.A.

Załącznik Nr 1
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.
02-675 Warszawa, ul. Wołoska 7

WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI
na podstawie Załącznika nr*)

(Wzór)

WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa
przedsiębiorstwa:.....

Status prawny:

Rok rozpoczęcia działalności :

Adres firmy:
.....

Telefon/fax/e-mail:

REGON:

NIP:

Kwalifikacja przedsiębiorstwa z punktu widzenia wielkości**):

Zatrudnienie:

Suma bilansowa:

Roczny obrót:

Wielkość przedsiębiorcy (średni, duży)

*) Proszę wstawić odpowiedni numer i tytuł Załącznika do dokumentu ramowego,

***) Dane dot. kwalifikacji przedsiębiorstwa prosimy podać wg stanu na dzień ostatniego rocznego bilansu – w EUR wg średniego kursu w NBP.

1. Prosimy o udzielenie pożyczki w kwocie:
słownie:
na okres miesięcy, w tym miesięcy karencji na spłatę kapitału.

2. Pożyczka zostanie przeznaczona na

.....
.....
.....
.....

3. Planujemy wykorzystanie pożyczki w następujących transzach:

Lp.	Data	Kwota
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

4. Informacje o przedsięwzięciu:

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonawca /Dostawca	Wartość	Termin realizacji
1.				
2.				
3.				
4.				

5. * Planowane nakłady na przedsięwzięcie inwestycyjne wynoszą ogółem,
z czego:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość	%
1.	Środki własne		
2.	Kredyty		
3.	Inne (podać jakie)		
3a.			
3b.			
3c.			

6. Okres realizacji projektu:*

1) Termin rozpoczęcia

.....

2) Termin zakończenia

.....

3) Termin oddania do eksploatacji

.....

7. Syntetyczny opis efektów realizacji przedsięwzięcia

.....
.....
.....
.....

8. Pożyczkę spłacimy w następujących ratach:

Raty	Terminy spłaty rat (dzień, miesiąc, rok)	Wysokość raty
1		
2		
3		
4		
5		
6		

9. Proponujemy jako prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość przedmiotu zabezpieczenia	Podstawa wyceny
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

W przypadku zabezpieczeń na rzeczowych aktywach trwałych (nieruchomości, ruchomości) wartość zabezpieczeń przyjmuje się na poziomie wartości dla sprzedaży wymuszonej wynikającej z operatu szacunkowego wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia, sporządzonego dla celu zabezpieczenia wierzytelności nie wcześniej niż sześć miesięcy przed datą złożenia do ARP S.A. wniosku o finansowanie.

10. Aktualnie ubiegamy się o kredyt/pożyczkę
w w wys.
w w wys.

11. Dodatkowe informacje:

.....

.....

12. Do wniosku załączamy:

- 1) opis działalności Wnioskodawcy,
- 2) informację o przedsięwzięciu z określeniem efektów rzeczowych i finansowych oraz informację na temat wpływu planowanego projektu na obniżenie kosztów społecznych w czasie spowolnienia gospodarczego,
- 3) projekty kontraktu/zamówienia/umowy warunkowej/ szczegółowe informacje o przedmiocie zamówienia, dotyczące dostaw wyrobów lub usług, oraz harmonogram realizacji umowy, niezbędne do poniesienia koszty, wyliczenie efektywności przedsięwzięcia, ubezpieczenie ryzyk kontraktowych w przypadku ich posiadania, udokumentowane zbilansowanie źródeł finansowania przedsięwzięcia, plan rzeczowo-finansowy realizacji kontraktu itp.,
- 4) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
- 5) plan finansowy (w tys. PLN) sporządzony w układzie zgodnym z Ustawą o rachunkowości, zawierający bilans, rachunek zysków i strat w wersji porównawczej oraz rachunek przepływów pieniężnych sporządzone co najmniej na cały okres finansowania wraz z podstawowymi założeniami tych prognoz,
- 6) dokumentację do proponowanego zabezpieczenia,
- 7) sprawozdanie finansowe na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku,
- 8) kopię bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych (za ostatnie trzy okresy obrachunkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- 9) zestawienie umów kredytowych/pożyczkowych, zawierające informacje o warunkach finansowania, w tym: o okresie kredytowania/pożyczkowym, o kosztach kredytu/pożyczki i o zabezpieczeniach,
- 10) aktualne opinie z banków / innych instytucji finansowych, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów / pożyczek / gwarancji / leasingu,

- 11) informację o numerach rachunków bieżących, nazwy i adresy banków, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów/gwarancji,
- 12) informację dotyczącą stanu należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, ze wskazaniem kwot, wieku (do 1 miesiąca, 1-3 miesiące, 3-6 miesięcy, 6-12 miesięcy, powyżej 12 miesięcy) oraz głównych wierzycieli i dłużników,
- 13) informację o ewentualnych działaniach egzekucyjnych prowadzonych w stosunku do Wnioskodawcy, postępowaniach układowych w celu zawarcia układu z wierzycielami, zawartych porozumieniach, ugodach, o rozłożeniu długów na raty lub o umorzeniu części zobowiązań wraz z kopiami stosownych umów,
- 14) oświadczenie Wnioskodawcy o dotychczasowym zadłużeniu finansowym (dług oprocentowany) i wszystkich zobowiązaniach pozabilansowych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, zaprezentowane w formie tabelarycznej w następującym układzie: wierzyciel – rodzaj zobowiązania – kwota udzielona – zabezpieczenia – termin spłaty – raty – kwota zadłużenia (na koniec ostatniego kwartału przed złożeniem wniosku) – kwota zadłużenia przeterminowanego,
- 15) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 16) informację dotyczącą średnio i długoterminowych planów strategicznych Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem planów marketingowych, finansowych i inwestycyjnych, w tym, jeżeli istnieją, dokumenty strategiczne przyjęte uchwałami organów korporacyjnych,
- 17) wykaz głównych dostawców i odbiorców wraz z określeniem procentowego udziału w obrotach i standardowego okresu spływu należności,
- 18) zestawienie transakcji dotyczących opcji walutowych wraz z kopiami umów, jeżeli występują,
- 19) wykaz udziałowców / akcjonariuszy / współwłaścicieli firmy,
- 20) dokumenty założycielskie firmy lub potwierdzone za zgodność z oryginałem ich kopie, tj. aktualny wyciąg z właściwego rejestru, umowa spółki, ewentualne umowy wspólników/akcjonariuszy,
- 21) zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON, w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, nie posiadających osobowości prawnej – zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,

22) inne dokumenty wymagane przez ARP S.A. w trakcie negocjowania warunków pożyczki.

Zobowiązujemy się do informowania ARP S.A. o wszelkich zmianach dotyczących stanu faktycznego podanych informacji.

.....
(miejsowość i data)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
upoważnionych do zaciągania
zobowiązań majątkowych imieniu Firmy)

Załącznik Nr 2
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.
02-675 Warszawa, ul. Wołoska 7

WNIOSEK O UDZIELENIE PORĘCZENIA/GWARANCJI

na podstawie Załącznika nr*)

(Wzór)

WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa
przedsiębiorstwa:.....

Status prawny:

Rok rozpoczęcia działalności :

Adres firmy:
.....

Telefon/fax/e-mail:
.....

REGON:

NIP:

Kwalifikacja przedsiębiorstwa z punktu widzenia wielkości**):

Zatrudnienie:

Suma bilansowa:

Roczny obrót:

Wielkość przedsiębiorcy (średni, duży)

*)Proszę wstawić odpowiedni numer i tytuł Załącznika do dokumentu ramowego,

**)Dane dot. kwalifikacji przedsiębiorstwa prosimy podać wg stanu na dzień ostatniego rocznego bilansu – w EUR wg średniego kursu w NBP.

1. Prosimy o udzielenie poręczenia w wysokości

..... na okres
..... z przeznaczeniem na zabezpieczenie
.....
..... udzielanego przez

2. Wnioskowane poręczenie obejmuje% (max 80% kwoty głównej zobowiązania) kwoty, a w toku obowiązywania umowy poręczenia – mniej niż 80% niespłaconej kwoty pożyczki.

3. Zabezpieczeniem zobowiązania będzie:

- 1)
- 2)
- 3)

INFORMACJE O PRZEDSIĘWZIĘCIU

- 1) Termin rozpoczęcia
- 2) Termin zakończenia
- 3) Wykonawcy
- 4) Przewidywane nakłady:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.		
2.		
3.		
4.		

5) Źródła finansowania przedsięwzięcia (podać jakie):

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość	%
1.	Środki własne		
2.	Kredyty		
3.	Inne (podać jakie)		
3a.			
3b.			
3c.			

6) Syntetyczny opis efektów realizacji przedsięwzięcia

.....

.....

.....

JAKO ZABEZPIECZENIE PORĘCZENIA PROPONUJEMY

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość przedmiotu zabezpieczenia	Podstawa wyceny
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

W przypadku zabezpieczeń na rzeczowych aktywach trwałych (nieruchomości, ruchomości) wartość zabezpieczeń przyjmuje się na poziomie wartości dla sprzedaży wymuszonej wynikającej z operatu szacunkowego wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia, sporządzonego dla celu zabezpieczenia wierzytelności nie wcześniej niż sześć miesięcy przed datą złożenia do ARP S.A. wniosku o finansowanie.

INFORMACJE O WIERZYCIELU/INSTYTUCJI FINANSUJĄCEJ

1. Nazwa:

.....

2. Siedziba:

.....

3. Imię, nazwisko i nr telefonu osoby prowadzącej sprawę u wierzyciela:

.....

.....

Dodatkowe informacje:

.....

.....

Do wniosku załączamy:

- 1) opis działalności Wnioskodawcy,
- 2) informację o przedsięwzięciu z określeniem efektów rzeczowych i finansowych oraz informację na temat wpływu planowanego projektu na obniżenie kosztów społecznych w czasie spowolnienia gospodarczego,
- 3) projekty kontraktu/zamówienia/umowy warunkowej/ szczegółowe informacje o przedmiocie zamówienia, dotyczące dostaw wyrobów lub usług, oraz harmonogram realizacji umowy, niezbędne do poniesienia koszty, wyliczenie efektywności przedsięwzięcia, ubezpieczenie ryzyk kontraktowych w przypadku ich posiadania, udokumentowane zbilansowanie źródeł finansowania przedsięwzięcia, plan rzeczowo-finansowy realizacji kontraktu itp.,
- 4) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
- 5) plan finansowy (w tys. PLN) sporządzony w układzie zgodnym z Ustawą o rachunkowości, zawierający bilans, rachunek zysków i strat w wersji porównawczej oraz rachunek przepływów pieniężnych sporządzone co najmniej na cały okres finansowania wraz z podstawowymi założeniami tych prognoz,
- 6) dokumentację do proponowanego zabezpieczenia,
- 7) sprawozdanie finansowe na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku,
- 8) kopię bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych (za ostatnie trzy okresy obrachunkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- 9) zestawienie umów kredytowych/pożyczkowych, zawierające informacje o warunkach finansowania, w tym: o okresie kredytowania/pożyczkowym, o kosztach kredytu/pożyczki i o zabezpieczeniach,
- 10) aktualne opinie z banków / innych instytucji finansowych, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów / pożyczek / gwarancji / leasingu,
- 11) informację o numerach rachunków bieżących, nazwy i adresy banków, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów/gwarancji,
- 12) informację dotyczącą stanu należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, ze wskazaniem kwot, wieku (do 1 miesiąca, 1-3 miesiące, 3-6 miesięcy, 6-12 miesięcy, powyżej 12 miesięcy) oraz głównych wierzycieli i dłużników,
- 13) informację o ewentualnych działaniach egzekucyjnych prowadzonych w stosunku do Wnioskodawcy, postępowaniach układowych w celu zawarcia układu z wierzycielami, zawartych porozumieniach, ugodach, o rozłożeniu długów na raty lub o umorzeniu części zobowiązań wraz z kopiami stosownych umów,

- 14) oświadczenie Wnioskodawcy o dotychczasowym zadłużeniu finansowym (dług oprocentowany) i wszystkich zobowiązaniach pozabilansowych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, zaprezentowane w formie tabelarycznej w następującym układzie: wierzyciel – rodzaj zobowiązania – kwota udzielona – zabezpieczenia – termin spłaty – raty – kwota zadłużenia (na koniec ostatniego kwartału przed złożeniem wniosku) – kwota zadłużenia przeterminowanego,
- 15) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 16) informację dotyczącą średnio i długoterminowych planów strategicznych Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem planów marketingowych, finansowych i inwestycyjnych, w tym, jeżeli istnieją, dokumenty strategiczne przyjęte uchwałami organów korporacyjnych,
- 17) wykaz głównych dostawców i odbiorców wraz z określeniem procentowego udziału w obrotach i standardowego okresu spływu należności,
- 18) zestawienie transakcji dotyczących opcji walutowych wraz z kopiami umów, jeżeli występują,
- 19) wykaz udziałowców / akcjonariuszy / współwłaścicieli firmy,
- 20) dokumenty założycielskie firmy lub potwierdzone za zgodność z oryginałem ich kopie, tj. aktualny wyciąg z właściwego rejestru, umowa spółki, ewentualne umowy wspólników/akcjonariuszy,
- 21) zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON, w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, nie posiadających osobowości prawnej – zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
- 22) projekt umowy kredytowej, która ma być zawarta z bankiem i/lub decyzji o udzieleniu kredytu,
- 23) inne dokumenty wymagane przez ARP S.A. w trakcie negocjowania warunków poręczenia/gwarancji.

Zobowiązujemy się do informowania ARP S.A. o wszelkich zmianach dotyczących stanu faktycznego podanych informacji.

.....
(miejscowość i data) (stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych imieniu Firmy)

Załącznik Nr 3
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.
02-675 Warszawa, ul. Wołoska 7

WNIOSEK O DOKAPITALIZOWANIE
na podstawie Załącznika nr*)

(Wzór)

WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa
przedsiębiorstwa:.....

Status prawny:

Rok rozpoczęcia działalności :

Adres firmy:

Telefon/fax/e-mail:

REGON: NIP:

Wysokość kapitału zakładowego:

Struktura właścicielska:(udziałowcy/akcjonariusze pow. 20%)

Kwalifikacja przedsiębiorstwa z punktu widzenia wielkości**):

Zatrudnienie:

Suma bilansowa:

Roczny obrót:

Wielkość przedsiębiorcy (średni, duży)

*) Proszę wstawić odpowiedni numer i tytuł Załącznika do dokumentu ramowego,

***)Dane dot. kwalifikacji przedsiębiorstwa prosimy podać wg stanu na dzień ostatniego rocznego bilansu
– w EUR wg średniego kursu w NBP.

1. Prosimy o dokapitalizowanie w kwocie:
(słownie:)
W ramach podwyższenia kapitału o kwotę zł utworzonych zostanie
..... nowych akcji / udziałów o wartości nominalnej zł każda,
cenie emisyjnej zł każda, przeznaczonych do objęcia przez ARP SA.
W przypadku uczestnictwa innych podmiotów w podwyższeniu kapitału zakładowego
proszę podać ilość akcji i ich wartość przypadającą na każdego uczestnika.

2. Środki uzyskane z podwyższenia kapitału zostaną przeznaczone na:
.....
.....
.....
.....
.....

3. Zakres przedsięwzięcia inwestycyjnego:
.....
.....

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonawca /Dostawca	Termin realizacji	Wartość
1.				
2.				
3.				

4. Planowane nakłady na przedsięwzięcie inwestycyjne wynoszą ogółem,
z czego:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość	%
1.	Środki własne		
2.	Kapitał wniesiony przez ARP S.A.		
3.	Inne (podać jakie)		
3 a.	m.in. kapitał wniesiony przez ew. innych inwestorów		
3 b.			
3 c.			

5. Okres realizacji projektu:

1) Termin rozpoczęcia
.....

2) Termin zakończenia
.....

3) Termin oddania do eksploatacji

.....

6. Syntetyczny opis efektów realizacji przedsięwzięcia dla wnioskodawcy oraz oddziaływania na zwiększenie popytu i stymulowanie polskiej gospodarki.

.....
.....
.....

7. Struktura kapitałowa po uzyskaniu dokapitalizowania we wnioskowanej wysokości:

Akcjonariusze/udziałowcy	Wartość nominalna akcji / udziałów (zł)	Liczba akcji / udziałów	Struktura kapitału (%)	Liczba głosów	Struktura głosów (%)
ARP SA					
OGÓŁEM					

8. Proponowane dla ARP S.A. ścieżki wyjścia z przedsięwzięcia:

- a)
- b)

9. Dodatkowe informacje:

.....
.....

10. Do wniosku załączamy:

- 1) opis działalności Wnioskodawcy,
- 2) informację o przedsięwzięciu z określeniem efektów rzeczowych i finansowych oraz informację na temat wpływu planowanego projektu na obniżenie kosztów społecznych w czasie spowolnienia gospodarczego,
- 3) projekty kontraktu/zamówienia/umowy warunkowej/ szczegółowe informacje o przedmiocie zamówienia, dotyczące dostaw wyrobów lub usług, oraz harmonogram realizacji umowy, niezbędne do poniesienia koszty, wyliczenie efektywności przedsięwzięcia, ubezpieczenie ryzyk kontraktowych w przypadku ich posiadania,

udokumentowane zbilansowanie źródeł finansowania przedsięwzięcia, plan rzeczowo-finansowy realizacji kontraktu itp.,

- 4) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
- 5) plan finansowy (w tys. PLN) sporządzony w układzie zgodnym z Ustawą o rachunkowości, zawierający bilans, rachunek zysków i strat w wersji porównawczej oraz rachunek przepływów pieniężnych sporządzone co najmniej na cały okres finansowania wraz z podstawowymi założeniami tych prognoz,
- 6) sprawozdanie finansowe na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku,
- 7) kopię bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych (za ostatnie trzy okresy obrachunkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- 8) zestawienie umów kredytowych/pożyczkowych, zawierające informacje o warunkach finansowania, w tym: o okresie kredytowania/pożyczkowym, o kosztach kredytu/pożyczki i o zabezpieczeniach,
- 9) aktualne opinie z banków / innych instytucji finansowych, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów / pożyczek / gwarancji / leasingu,
- 10) informację dotyczącą stanu należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, ze wskazaniem kwot, wieku (do 1 miesiąca, 1-3 miesiące, 3-6 miesięcy, 6-12 miesięcy, powyżej 12 miesięcy) oraz głównych wierzycieli i dłużników,
- 11) informację o ewentualnych działaniach egzekucyjnych prowadzonych w stosunku do Wnioskodawcy, postępowaniach układowych w celu zawarcia układu z wierzycielami, zawartych porozumieniach, ugodach, o rozłożeniu długów na raty lub o umorzeniu części zobowiązań wraz z kopiami stosownych umów,
- 12) oświadczenie Wnioskodawcy o dotychczasowym zadłużeniu finansowym (dług oprocentowany) i wszystkich zobowiązaniach pozabilansowych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, zaprezentowane w formie tabelarycznej w następującym układzie: wierzyciel – rodzaj zobowiązania – kwota udzielona – zabezpieczenia – termin spłaty – raty – kwota zadłużenia (na koniec ostatniego kwartału przed złożeniem wniosku) – kwota zadłużenia przeterminowanego,
- 13) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 14) informację dotyczącą średnio i długoterminowych planów strategicznych Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem planów marketingowych,

finansowych i inwestycyjnych, w tym, jeżeli istnieją, dokumenty strategiczne przyjęte uchwałami organów korporacyjnych,

- 15) wykaz głównych dostawców i odbiorców wraz z określeniem procentowego udziału w obrotach i standardowego okresu spływu należności,
- 16) zestawienie transakcji dotyczących opcji walutowych wraz z kopiami umów, jeżeli występują,
- 17) wykaz udziałowców / akcjonariuszy / współwłaścicieli firmy,
- 18) dokumenty założycielskie firmy lub potwierdzone za zgodność z oryginałem ich kopie, tj. aktualny wyciąg z właściwego rejestru, umowa spółki, ewentualne umowy wspólników/akcjonariuszy,
- 19) zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON, w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, nie posiadających osobowości prawnej – zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
- 20) inne dokumenty wymagane przez ARP S.A. w trakcie negocjowania warunków dokapitalizowania.

Zobowiązujemy się do informowania ARP S.A. o wszelkich zmianach dotyczących stanu faktycznego podanych informacji.

.....
(miejscowość i data)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
upoważnionych do zaciągania
zobowiązań majątkowych imieniu Firmy)

Załącznik Nr 4
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.
02-675 Warszawa, ul. Wołoska 7

WNIOSEK O ZAKUP OBLIGACJI
na podstawie Załącznika nr*)

(Wzór)

WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa
przedsiębiorstwa:.....

Status prawny:

Rok rozpoczęcia działalności :

Adres firmy:
.....

Telefon/fax/e-mail:
.....

REGON:

NIP:

Kwalifikacja przedsiębiorstwa z punktu widzenia wielkości**):

Zatrudnienie:

Całkowity bilans:

Roczny obrót:

Wielkość przedsiębiorcy (średni, duży)

*) Proszę wstawić odpowiedni numer i tytuł Załącznika do dokumentu ramowego,

***) Dane dot. kwalifikacji przedsiębiorstwa prosimy podać wg stanu na dzień ostatniego rocznego bilansu – w EUR wg średniego kursu w NBP.

1. Prosimy o zakupszt. obligacji kuponowych / zerokuponowych (*niepotrzebne skreślić*) wyemitowanych przez nasze przedsiębiorstwo:

a) o wartości nominalnej zł (słownie:
.....)
.....) za jedną obligację

b) w następujących transzach emisji:

.....
(daty, kwoty)
.....
.....

c) z terminem wykupu obligacji do

d) o oprocentowaniu w wysokości

e) z terminami wykupu kuponów odsetkowych w przypadku obligacji kuponowych:

.....
.....
.....

f) z dyskontem w wysokości
otrzymanym w momencie zakupu obligacji przez ARP SA, w przypadku obligacji
zerokuponowych

g) z przeznaczeniem na:

h) o cenie emisyjnej zł (słownie:
.....)
.....) za jedną obligację.

2. Środki z emisji obligacji zostaną przeznaczone na finansowanie następujących nakładów inwestycyjnych / zamówień i kontraktów, z czego:

Lp.	Przedmiot finansowania	Dostawca	Wartość	Termin realizacji
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

3. Planowane nakłady na przedsięwzięcie inwestycyjne wynoszą ogółem:,
z czego:

środki własne -
emisja obligacji -
inne (wymienić jakie) -

4. Okres realizacji projektu:*

termin rozpoczęcia -
termin zakończenia -
termin oddania do eksploatacji -

5. Syntetyczny opis efektów realizacji przedsięwzięcia

.....
.....
.....

6. Proponujemy jako prawne zabezpieczenie obligacji:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość przedmiotu zabezpieczenia	Podstawa wyceny
1.			
2.			
3.			
4.			

W przypadku zabezpieczeń na rzeczowych aktywach trwałych (nieruchomości, ruchomości) wartość zabezpieczeń przyjmuje się na poziomie wartości dla sprzedaży wymuszonej wynikającej z operatu szacunkowego wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia, sporządzonego dla celu zabezpieczenia wiarytelności nie wcześniej niż sześć miesięcy przed datą złożenia do ARP S.A. wniosku o finansowanie.

7. Aktualnie ubiegamy się o kredyt/pożyczkę

w w wys.

w w wys.

8. Dodatkowe informacje i warunki emisji:

.....
.....

9. Do wniosku załączamy:

- 1) opis działalności Wnioskodawcy,
- 2) informację o przedsięwzięciu z określeniem efektów rzeczowych i finansowych oraz informację na temat wpływu planowanego projektu na obniżenie kosztów społecznych w czasie spowolnienia gospodarczego,
- 3) projekty kontraktu/zamówienia/umowy warunkowej/ szczegółowe informacje o przedmiocie zamówienia, dotyczące dostaw wyrobów lub usług, oraz harmonogram realizacji umowy, niezbędne do poniesienia koszty, wyliczenie efektywności przedsięwzięcia, ubezpieczenie ryzyk kontraktowych w przypadku ich posiadania, udokumentowane zbilansowanie źródeł finansowania przedsięwzięcia, plan rzeczowo-finansowy realizacji kontraktu itp.,
- 4) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
- 5) plan finansowy (w tys. PLN) sporządzony w układzie zgodnym z Ustawą o rachunkowości, zawierający bilans, rachunek zysków i strat w wersji porównawczej oraz rachunek przepływów pieniężnych sporządzone co najmniej na cały okres finansowania wraz z podstawowymi założeniami tych prognoz,
- 6) dokumentację do proponowanego zabezpieczenia,
- 7) sprawozdanie finansowe na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku,
- 8) kopię bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych (za ostatnie trzy okresy obrachunkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- 9) zestawienie umów kredytowych/pożyczkowych, zawierające informacje o warunkach finansowania, w tym: o okresie kredytowania/pożyczkowym, o kosztach kredytu/pożyczki i o zabezpieczeniach,
- 10) aktualne opinie z banków / innych instytucji finansowych, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów / pożyczek / gwarancji / leasingu,
- 11) informację o numerach rachunków bieżących, nazwy i adresy banków, w których Wnioskodawca posiada rachunki lub korzysta z kredytów/gwarancji,
- 12) informację dotyczącą stanu należności i zobowiązań przeterminowanych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, ze wskazaniem kwot, wieku

- (do 1 miesiąca, 1-3 miesiące, 3-6 miesięcy, 6-12 miesięcy, powyżej 12 miesięcy) oraz głównych wierzycieli i dłużników,
- 13) informację o ewentualnych działaniach egzekucyjnych prowadzonych w stosunku do Wnioskodawcy, postępowaniach układowych w celu zawarcia układu z wierzycielami, zawartych porozumieniach, ugodach, o rozłożeniu długów na raty lub o umorzeniu części zobowiązań wraz z kopiami stosownych umów,
 - 14) oświadczenie Wnioskodawcy o dotychczasowym zadłużeniu finansowym (dług oprocentowany) i wszystkich zobowiązaniach pozabilansowych wg stanu na koniec ostatniego kwartału przed datą złożenia wniosku, zaprezentowane w formie tabelarycznej w następującym układzie: wierzyciel – rodzaj zobowiązania – kwota udzielona – zabezpieczenia – termin spłaty – raty – kwota zadłużenia (na koniec ostatniego kwartału przed złożeniem wniosku) – kwota zadłużenia przeterminowanego,
 - 15) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
 - 16) informację dotyczącą średnio i długoterminowych planów strategicznych Wnioskodawcy, ze szczególnym uwzględnieniem planów marketingowych, finansowych i inwestycyjnych, w tym, jeżeli istnieją, dokumenty strategiczne przyjęte uchwałami organów korporacyjnych,
 - 17) wykaz głównych dostawców i odbiorców wraz z określeniem procentowego udziału w obrotach i standardowego okresu spływu należności,
 - 18) zestawienie transakcji dotyczących opcji walutowych wraz z kopiami umów, jeżeli występują,
 - 19) wykaz udziałowców / akcjonariuszy / współwłaścicieli firmy,
 - 20) dokumenty założycielskie firmy lub potwierdzone za zgodność z oryginałem ich kopie, tj. aktualny wyciąg z właściwego rejestru, umowa spółki, ewentualne umowy wspólników/akcjonariuszy,
 - 21) zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON, w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, nie posiadających osobowości prawnej – zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
 - 22) inne dokumenty wymagane przez ARP S.A., w szczególności wynikające z ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach.

Zobowiązujemy się do informowania ARP S.A. o wszelkich zmianach dotyczących stanu faktycznego podanych informacji.

.....
(miejsowość i data)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
upoważnionych do zaciągania
zobowiązań majątkowych imieniu
Firmy)

**Załącznik Nr 5
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę**

**Ramowe Zasady Oceny Projektów
finansowanych ze środków ARP S.A.**

I. Podstawowe założenia dotyczące wsparcia finansowego.

1. Wsparcie nie będzie dostępne dla przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji ekonomicznej tzn. „przedsiębiorstwa zagrożonego” w rozumieniu wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 1.10.2004).
2. Finansowanie kapitału obrotowego możliwe jest wyłącznie w powiązaniu z realizowanymi przez przedsiębiorstwo projektami (kontraktami/zamówieniami), przy czym bezwzględnie wymaga się, aby suma generowanych w przyszłości przez projekt przychodów nie była niższa od poniesionych na niego nakładów, w tym sfinansowanych przez ARP S.A.
3. Finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych jest możliwe w przypadku projektów, które są wykonalne, opłacalne dla przedsiębiorstwa oraz mają zbilansowane źródła finansowania. Preferowane są przedsięwzięcia inwestycyjne o charakterze rozwojowym i innowacyjnym oraz w mniejszym stopniu, odtworzeniowo-modernizacyjnym.

II. Zakres analizy oraz kryteria dostępności finansowania.

1. Nie może być finansowane przedsiębiorstwo nie posiadające tzw. „zdolności kredytowej”, a w szczególności będące „przedsiębiorstwem zagrożonym” w myśl wytycznych Komisji Europejskiej.
2. Komisja uważa przedsiębiorstwo za zagrożone, jeżeli ani przy pomocy środków własnych, ani środków, które mogłoby uzyskać od właścicieli/akcjonariuszy lub wierzycieli, nie jest ono w stanie powstrzymać strat, które bez zewnętrznej interwencji władz publicznych prawie na pewno doprowadzą to przedsiębiorstwo do zniknięcia z rynku w perspektywie krótko- lub średnioterminowej.
3. Przedsiębiorstwo jest uznane za zagrożone w następujących okolicznościach:
 - a) w przypadku spółki akcyjnej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółki komandytowo-akcyjnej, jeżeli ponad połowa jej zarejestrowanego kapitału została utracona, w tym ponad jedna czwarta tego kapitału w okresie poprzedzających 12 miesięcy, lub
 - b) w przypadku pozostałych spółek handlowych, jeżeli ponad połowa jej kapitału według sprawozdania finansowego została utracona, w tym ponad jedna czwarta w okresie poprzedzających 12 miesięcy, lub

- c) niezależnie od rodzaju przedsiębiorstwa, jeżeli ogłoszono upadłość albo spełnia ono kryteria ogłoszenia upadłości.
4. Nawet, gdy nie zachodzi żadna z ww. okoliczności, przedsiębiorstwo może nadal być uznane za zagrożone, w szczególności, gdy występują typowe oznaki, takie jak rosnące straty, malejący obrót, zwiększanie się zapasów, nadwyżki produkcji, zmniejszający się przepływ środków finansowych, rosnące zadłużenie, rosnące kwoty odsetek i zmniejszająca się lub zerowa wartość aktywów netto.
5. Analiza zdolności kredytowej jest rozpatrywana w następujących aspektach:
- 1) wystarczalności zysku pozostającego do dyspozycji przedsiębiorstwa po opłaceniu należnych podatków, na sfinansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych,
 - 2) perspektyw produkcyjnych oraz możliwości zbytu produkcji i usług w okresie, na jaki planowane jest finansowanie zewnętrzne,
 - 3) prawidłowości źródeł finansowania majątku, tzn. struktury z punktu widzenia okresu wymagalności, źródeł pochodzenia oraz kosztów finansowania,
 - 4) sprawności organizacyjnej przedsiębiorstwa oraz wrażliwości na zmiany jakie mogą zachodzić w funkcjonowaniu gospodarki,
 - 5) sposobu regulowania zobowiązań wobec wierzycieli,
 - 6) oceny zdolności do zaciągania zobowiązań przez przedsiębiorstwa, która będzie w szczególności uwzględniać:

Mierniki ilościowe, do których można zaliczyć:

- Wskaźniki płynności finansowej,
- Wskaźniki rotacji majątku,
- Wskaźniki struktury kapitałowej i majątkowej,
- Wskaźniki rentowności,
- Wskaźniki rozwoju.

Mierniki jakościowe, do których można zaliczyć:

- Jakość zarządzania (ocena kadry kierowniczej),
- Stopień zależności od rynku,
- Stopień zależności od zamówień rządowych, kilku dużych dostawców i/lub odbiorców itp.,
- Jakość posiadanego zabezpieczenia.

III. Zasady oceny wniosków o finansowanie kontraktu/zamówienia:

1. Oprócz analiz, o których mowa w dziale II dokonuje się w szczególności analiz i ocen :
 - 1) rentowności kontraktu,
 - 2) przepływów finansowych wynikających z realizacji finansowanych przez ARP S.A. projektów, będących zestawieniem planowanych strumieni

przychodów oraz wydatków związanych bezpośrednio z projektami, sporządzone na cały okres finansowania z miesięcznym interwałem czasowym,

- 3) analizy kosztów przedsięwzięcia - zasady kalkulacji kosztów planowanej sprzedaży, sporządzonej przez przedsiębiorcę powinny pozwolić na ocenę rentowności kontraktu,
 - 4) dotychczasowa współpraca przedsiębiorstwa z kontrahentem, szczególnie w zakresie wolumenu i cyklu obrotów oraz terminowości regulowania zobowiązań handlowych,
 - 5) zobowiązania wynikające z kontraktu.
2. Finansowane będą te projekty, które w ocenie ARP S.A. wpłyną na wzrost sprzedaży, poprawę rentowności i płynności przedsiębiorstwa.

IV. Zasady oceny wniosków o finansowanie projektów inwestycyjnych.

1. Oprócz analiz, o których mowa w dziale II dokonuje się w szczególności analiz i ocen, o których mowa w pkt. 2-5 poniżej.
2. Podstawowym dokumentem, w oparciu o który ARP S.A. ocenia wnioski o finansowanie projektu inwestycyjnego, jest Biznes Plan przedsięwzięcia.
3. Zakres analizy wniosków o finansowanie projektów inwestycyjnych obejmuje:
 - 1) ocenę bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa,
 - 2) analizę strategiczną,
 - 3) analizę sektorową,
 - 4) analizę i ocenę możliwości wykonania przedsięwzięcia,
 - 5) analizę ekonomiczno-finansową projektu.
4. ARP S.A., analizując wniosek o finansowanie projektu inwestycyjnego, główny nacisk kładzie na analizę wykonalności finansowej i analizę wykonalności technicznej projektu, jego umiejscowienia w otoczeniu makroekonomicznym oraz ocenę efektywności jego realizacji.
5. W szczególności są finansowane projekty, w których:
 - 1) projekt ma wiarygodne, zbilansowane źródła finansowania,
 - 2) zdyskontowana nadwyżka strumienia przychodów pieniężnych nad kosztami inwestycyjnymi i operacyjnymi (NPV), przy założeniu stopy dyskonta pokrywającej koszt pozyskania kapitału oraz godziwą premię za ryzyko, nie jest niższa niż „0”.

Załącznik nr 6
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Ramowy wzór umowy pożyczki

UMOWA POŻYCZKI NR P5M/..... /2010

zwana dalej „Umową”

zawarta w dniu r. w pomiędzy:

Agencją Rozwoju Przemysłu S.A. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02 - 675 Warszawa), ul. Wołoska 7, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000037957, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości zł (słownie: złotych), NIP: 526-030-02-04, reprezentowaną przez:

..... -
..... -

zwaną dalej „Pożyczkodawcą”,

a

..... z siedzibą w (kod pocztowy: -
.....), ul., wpisaną do rejestru przedsiębiorców
Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy,
..... Wydział, pod numerem KRS, o opłaconym
kapitale zakładowym w wysokości zł (słownie: złotych), NIP:
....., reprezentowaną przez:

..... -
..... -

zwanym dalej „Pożyczkobiorcą”.

Przedmiot Umowy Pożyczki.

§ 1

Pożyczkodawca udziela **Pożyczkobiorcy** pożyczki pieniężnej (zwanej dalej Pożyczką), w kwocie zł (słownie: złotych), a **Pożyczkobiorca** Pożyczkę przyjmuje i zobowiązuje się do jej zwrotu wraz z odsetkami na warunkach określonych w Umowie.

Cel Pożyczki.

§ 2

Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć kwotę Pożyczki na
....., a w szczególności na:

- 1), w kwocie zł (słownie: złotych),
- 2), w kwocie zł (słownie: złotych),
- 3)

Warunki Uruchomienia Pożyczki.

§ 3

1. Wypłata przez **Pożyczkodawcę** na rzecz **Pożyczkobiorcy** kwoty Pożyczki (zwane dalej Uruchomieniem Pożyczki) nastąpi *jednorazowo/w transzach*, przelewem na wydzielony rachunek bankowy **Pożyczkobiorcy** o nr prowadzony przez BankS.A. w, który będzie utworzony wyłącznie do obsługi płatności dokonywanych ze środków uzyskanych na podstawie niniejszej Umowy.
2. *Kolejne transze pożyczki będą uruchamiane do dnia, każdorazowo na pisemne zlecenie Pożyczkobiorcy, w terminie 7 dni od jego otrzymania, z uwzględnieniem postanowień ust. 4.*
3. *W przedkładanym Pożyczkodawcy zleceniu uruchomienia transzy pożyczki, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Pożyczkobiorca wskazuje kwotę transzy, jaka ma być wypłacona.*

4. Uruchomienie Pożyczki nastąpi po spełnieniu następujących warunków:
 - a) dostarczeniu **Pożyczkodawcy** przez **Pożyczkobiorcę** dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w § 7 niniejszej Umowy;
 - b)
5. Dniem Uruchomienia Pożyczki jest dzień obciążenia kwotą/I transzą Pożyczki rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
6. Dzień Uruchomienia Pożyczki nastąpi nie później niż po upływie 14 dni od przekazania przez **Pożyczkobiorcę, Pożyczkodawcy** ostatniego z warunków, o których mowa w ust. 4 powyżej.

Warunki Pożyczki.

§ 4

1. **Pożyczkobiorca** zapłaci **Pożyczkodawcy** prowizję za udzielenie Pożyczki. Prowizja jest jednorazowa w wysokości ...% wartości Pożyczki, płatną przy Uruchamianiu Pożyczki poprzez potrącenie z kwoty Pożyczki/I transzy Pożyczki.
2. Oprocentowanie Pożyczki w skali roku jest zmienne i równe stawce bazowej....., powiększonej o marżę odsetkową w wysokości %.
3. Stawka bazowa ustalana jest w następujący sposób:
 - a) do czasu pozyskania przez Pożyczkodawcę środków na finansowanie pożyczki pochodzących z emisji obligacji lub innego źródła, stawka ta będzie ustalana w oparciu o koszt pomostowego kredytu bankowego, pozyskanego przez Pożyczkodawcę na tymczasowe finansowanie niniejszej umowy, w wysokości;.....
 - b) po pozyskaniu przez Pożyczkodawcę środków na finansowanie pożyczki pochodzących z emisji obligacji lub innego źródła stawka bazowa będzie ustalana w oparciu o koszt pozyskania finansowania z tego źródła, tj., przy czym tak ustalona stawka bazowa nie może przekroczyć Zmiana stawki nastąpi od pierwszego dnia miesiąca po miesiącu, w którym zostało pozyskane finansowanie.
Powyższa zmiana nie wymaga zmiany warunków Umowy.

4. Pożyczkodawca nalicza odsetki, o których mowa w ust. 2, w okresach miesięcznych od bieżącego salda zadłużenia Pożyczkobiorcy za cały okres wykorzystania Pożyczki, na ostatni dzień każdego miesiąca. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się zasadę 360 dni w każdym roku i 30 dni w każdym miesiącu.
5. Do naliczania odsetek, określonych w ust. 2 powyżej, przyjmuje się wysokość stopy WIBOR (...) na jeden dzień poprzedzający dzień całkowitej lub częściowej wypłaty Pożyczki, a dla kolejnych okresów odsetkowych według notowania na jeden dzień poprzedzający rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stawki WIBOR (...) – obowiązuje stawka WIBOR (...) z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
6. Za pierwszy dzień wykorzystania Pożyczki uważa się dzień Uruchomienia Pożyczki, ostatnim dniem wykorzystania Pożyczki jest dzień poprzedzający dzień uznania rachunku bankowego **Pożyczkodawcy** spłaconą kwotą kapitałową Pożyczki.

Warunki spłaty Pożyczki

§ 5

1. Spłata kapitału Pożyczki, nastąpi w niżej wymienionych terminach i ratach:
 - 1)
 - 2)
 - 3) (...).
2. Odsetki umowne Pożyczki, naliczane zgodnie z niniejszą Umową, płatne są do ostatniego dnia okresu odsetkowego.
3. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej, odsetek lub innych należności Pożyczkodawcy przypada na dzień wolny od pracy, to wpływ środków w pierwszym dniu roboczym po tym dniu jest traktowany jak spłata w terminie.
4. Spłata wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy będzie dokonywana na rachunek bankowy Pożyczkodawcy w Warszawie prowadzony w Banku S.A. Oddział w Warszawie o nr lub inny rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkodawcę w odrębnym piśmie,

5. Za datę spłaty zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z Umowy przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
6. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część Pożyczki przed terminem określonym w ust. 1, na który została udzielona Pożyczka, wraz z jednoczesnym uiszczeniem dodatkowej kwoty w wysokości ... % od spłaconej przed terminem części kapitału Pożyczki i dodatkowo za wcześniejszym uzgodnieniem pisemnym z Pożyczkodawcą.
7. Powyższe uregulowanie stosuje się w przypadku spłaty kapitału pożyczki z minimum 30-dniowym wyprzedzeniem w stosunku do terminu wynikającego z harmonogramu spłaty ustalonego w ust. 1 niniejszego paragrafu.
8. Opóźnienie Pożyczkobiorcy w spłacie kapitału Pożyczki powoduje podwyższenie oprocentowania do wysokości stopy odsetek ustawowych, liczonych od niespłaconej w terminie raty kapitałowej, za każdy dzień opóźnienia, począwszy od dnia następnego po dniu wymagalności.
9. Opóźnienie Pożyczkobiorcy w spłacie wymagalnych odsetek umownych, powoduje naliczanie dodatkowych odsetek od bieżącego salda kapitału w wysokości 2 pkt procentowych za każdy dzień opóźnienia w spłacie wymagalnych odsetek umownych, do dnia, w którym zostaną uregulowane.
10. W przypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy w spłacie kapitału Pożyczki, odsetek i innych zobowiązań wynikających z Umowy, Pożyczkodawca decyduje o sposobie zaliczenia otrzymanych środków pieniężnych na spłatę zaległych zobowiązań Pożyczkobiorcy.
11. W przypadku zobowiązań, których termin płatności nie wynika wprost z Umowy, będą one płatne w terminie 14 dni od daty wysłania wezwania do zapłaty.

Obowiązki Pożyczkobiorcy.

§ 6

1. **Pożyczkobiorca** zobowiązuje się do:
 - 1) terminowego zwrotu kwoty Pożyczki, wraz z należnymi odsetkami na zasadach określonych w Umowie,
 - 2) wykorzystania Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem, określonym w § 2 Umowy,

- 3) przekazywania Pożyczkodawcy w całym okresie pożyczkowym:
 - a) zaświadczeń o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ZUS i US, w terminie do 31 lipca za pierwsze półrocze danego roku oraz do 31 stycznia za drugie półrocze poprzedniego roku,
 - b) kwartalnych sprawozdań finansowych obejmujących bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową, rachunek przepływów pieniężnych, w terminie do końca miesiąca następującego po upływie okresu sprawozdawczego,
- 4) umożliwiania Pożyczkodawcy dokonywania kontroli wydatkowania Pożyczki, w terminie nie dłuższym niż 7 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania, w siedzibie zakładu głównego Pożyczkobiorcy lub w innym uzgodnionym miejscu, zbadania wszelkich dokumentów i informacji związanych z otrzymaną i wydatkowaną Pożyczką,
- 5) umożliwiania Pożyczkodawcy podczas kontroli wglądu do dokumentów oraz wykonywania kopii dokumentów, o których mowa w pkt. 3), albo do przesłania na żądanie Pożyczkodawcy ich uwierzytelnionych kopii,
- 6) udostępniania Pożyczkodawcy wszelkich dokumentów umożliwiających sprawdzenie sytuacji ekonomiczno - finansowej Pożyczkobiorcy,
- 7) umożliwiania Pożyczkodawcy przeprowadzania kontroli stanu zabezpieczeń spłaty Pożyczki, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania, a w szczególności do:
 - a) umożliwiania Pożyczkodawcy sprawdzania stanu fizycznego zabezpieczeń,
 - b) umożliwiania **Pożyczkodawcy** sprawdzania odpowiednich oznaczeń, oznakowań i wpisów we właściwych dokumentach ewidencyjnych, faktu ustanowienia zabezpieczeń na rzecz **Pożyczkodawcy**,
 - c) przesyłania **Pożyczkodawcy** pisemnych potwierdzeń ustanowienia określonych zabezpieczeń na rzecz **Pożyczkodawcy**,
- 8) nie podejmowania, bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy, czynności zmierzających do sprzedaży, wydzierżawienia, wynajęcia lub w inny sposób trwałego rozporządzania, w szczególności obciążenia, majątku Pożyczkobiorcy, którego wartość przekracza 25% aktywów Pożyczkobiorcy,

- 9) informowania Pożyczkodawcy na piśmie, natychmiast po powzięciu zamiaru i nie później niż do 30 dni przed planowanym dniem dokonania podziału, połączenia z innym przedsiębiorcą, przekształcenia oraz o wszelkich innych okolicznościach, które mogą mieć wpływ na wypłacalność Pożyczkobiorcy,
 - 10) inne obowiązki wynikające z Uchwał stosownych organów.
2. **Pożyczkobiorca** ponosi wszelkie koszty wynikające z zawarciem i wykonywaniem Umowy.

Zabezpieczenie spłaty Pożyczki.

§ 7

1. **Pożyczkobiorca** oświadcza, że jego stan majątkowy umożliwi spłatę Pożyczki, należnych odsetek umownych oraz innych zobowiązań wynikających z Umowy.
2. **Prawne zabezpieczenie** spłaty Pożyczki, odsetek umownych, a także innych zobowiązań **Pożyczkobiorcy** istniejących lub mogących powstać z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy stanowi:
 - 1) łączna umowna hipoteka kaucyjna do kwoty zł (słownie:złotych) na nieruchomościach **Pożyczkobiorcy**, tytułem zabezpieczenia roszczeń związanych z udzieleniem Pożyczki,
 - 2) cesja na rzecz **Pożyczkodawcy** wierzytelności wynikających z umów zawartych przez **Pożyczkobiorcę** z,
 - 3) weksel własny in blanco zaopatrzony w klauzulę „bez protestu”, wystawiony przez **Pożyczkobiorcę** wraz z deklaracją wekslową z prawem wypełnienia weksla przez **Pożyczkodawcę** w dowolnym czasie na sumę długu tj. nie zwróconej kwoty Pożyczki wraz z wszelkimi należnymi odsetkami oraz kosztami wynikającymi z niniejszej Umowy oraz kosztami dochodzenia należności,
 - 4) poręczenie dokonane przez Spółkę pod firmą: z siedzibą w, przy ul., wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd, pod numerem KRS....., posiadającą kapitał zakładowy (słownie: złotych), wpłacony w całości ,NIP:, (w dalszej części umowy zwanego

Poręczycielem), do kwoty udzielonej Pożyczki wraz z odsetkami tj. (słownie:.....) na czas określony, tj. do dnia spłaty Pożyczki i innych należności pieniężnych,

- 5) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wprost w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego, do kwoty zł (słownie: złotych), co do obowiązku zwrotu Pożyczki, odsetek umownych i innych ewentualnych poniesionych przez **Pożyczkodawcę** kosztów związanych z udzieleniem Pożyczki. Terminem, który upoważnia Pożyczkobiorcę do wystąpienia o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności jest data..... Oświadczenie **Pożyczkobiorcy** o poddaniu się egzekucji, stanowi załącznik do Umowy,
 - 6) zastaw rejestrowy nao szacowanej wartości zł (słownie: złotych).
3. **Pożyczkobiorca** ponosi koszty ustanowienia, jak też ewentualnego przekazania oraz odbioru i zwolnienia każdego z zabezpieczeń wymienionych w ustępach powyższych niniejszego paragrafu Umowy.

Uprawnienia Pożyczkodawcy. Sankcje.

§ 8

1. **Pożyczkodawca** może odstąpić od Umowy przed dniem Uruchomienia Pożyczki, jeżeli:
 - 1) **Pożyczkobiorca** nie spełni warunków, o których mowa w § 3 niniejszej Umowy, w terminie 60 dni od daty podpisania Umowy,
 - 2) **Pożyczkobiorca** niezwłocznie nie zawiadomi **Pożyczkodawcy** o powstaniu istotnych zmian niekorzystnych dla **Pożyczkobiorcy** lub **Pożyczkodawcy**, w tym o stanie finansowym **Pożyczkobiorcy** lub o innych zagrożeniach mających wpływ na wykonanie Umowy, a zwłaszcza na wypłacalność **Pożyczkobiorcy**,
 - 3) **Pożyczkobiorca** złożył **Pożyczkodawcy** nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty, związane z zawarciem niniejszej Umowy,
 - 4) **Pożyczkobiorca** podjął niedozwolone działania mające wpływ na wykonanie Umowy.
2. **Pożyczkodawca** może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli:
 - 1) **Pożyczkobiorca**, po dniu Uruchomienia Pożyczki, nie wypełnia któregokolwiek z zobowiązań wynikających z Umowy, w tym wskazanych w ust. 1,

- 2) terminowa spłata Pożyczki zostaje zagrożona pogarszającą się sytuacją finansową **Pożyczkobiorcy**,
 - 3) **Pożyczkobiorca** pozostaje w opóźnieniu w spłacie kapitału Pożyczki, odsetek umownych, ewentualnie odsetek za opóźnienie, powyżej 30 dni od daty wymagalności.
3. **Pożyczkodawca** może rozwiązać Umowę za 30-dniowym wypowiedzeniem i zażądać od **Pożyczkobiorcy** zwrotu Pożyczki w powyższym terminie, w przypadku stwierdzenia przez **Pożyczkodawcę**:
- 1) wykorzystania Pożyczki przez **Pożyczkobiorcę** niezgodnie z przeznaczeniem określonym w § 2 niniejszej Umowy,
 - 2) utrudniania przez **Pożyczkobiorcę** przeprowadzania czynności kontrolnych, do których uprawniony jest **Pożyczkodawca**, na podstawie niniejszej Umowy.
4. W przypadku rozwiązania Umowy na podstawie ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu, **Pożyczkodawca** może żądać od **Pożyczkobiorcy** odpowiednio:
- 1) natychmiastowej spłaty Pożyczki (rozwiązanie na podstawie ust. 2) bądź spłaty w terminie 30 dni od wypowiedzenia (rozwiązanie na podstawie ust. 3) wraz z należnymi na dzień spłaty Pożyczki odsetkami umownymi,
 - 2) zaspokojenia swoich roszczeń finansowych wynikających z Umowy, według swojego uznania z każdego ustanowionego na rzecz Pożyczkodawcy zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 2 Umowy,
5. Strony uzgodniły, że roszczenie **Pożyczkodawcy** o zwrot Pożyczki w przypadku, o którym mowa w ust. 2 i 3, jest zaspokojone, jeżeli zostanie zwrócona przez **Pożyczkobiorcę** kwota Pożyczki wraz z:
- 1) należnymi odsetkami umownymi,
 - 2) należnymi odsetkami za ewentualne opóźnienie w spłacie zobowiązań.
6. W przypadku braku spłaty Pożyczki oraz należnych odsetek w trybie wskazanym w ust. 5 niniejszego paragrafu Umowy, **Pożyczkodawca** ma prawo zaspokojenia swoich roszczeń finansowych wynikających z Umowy, według swojego uznania z każdego ustanowionego na rzecz **Pożyczkodawcy** zabezpieczenia.

7. **Pożyczkodawca** może według swojego uznania po wystąpieniu przesłanek będących podstawą odstąpienia od Umowy, rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia czy za 30-dniowym wypowiedzeniem, odstąpić od praw przewidzianych w ust. 1-3 w zamian za ustanowienie przez **Pożyczkobiorcę** dodatkowych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.

Oświadczenia Pożyczkobiorcy.

§ 9

1. **Pożyczkobiorca** oświadcza, że osoby wymienione w Umowie mają wszelkie niezbędne uprawnienia i zgody właściwych organów do zawarcia Umowy w jego imieniu., jak również, że posiada prawo i wszelkie zgody do skutecznego zawarcia tej Umowy, stania się jej Stroną, a także jej wykonania.
2. **Pożyczkobiorca oświadcza, że** posiada wszelkie niezbędne uprawnienia, aby w pełni władać swym majątkiem, użytkować ten majątek oraz prowadzić działalność gospodarczą do czasu spłaty Pożyczki w takim zakresie, w jakim prowadzi ją obecnie.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że nie toczy się przeciw niemu ani nie jest zagrożony jakimkolwiek postępowaniem sądowym, administracyjnym lub jakimkolwiek innym postępowaniem skutkującym jego likwidacją, podziałem lub upadłością, za wyjątkiem okoliczności już znanych **Pożyczkodawcy**.

Czas trwania Umowy.

§ 10

1. Umowa zostaje zawarta do czasu spłaty Pożyczki, odsetek oraz innych ewentualnych ubocznych zobowiązań finansowych **Pożyczkobiorcy** wynikających z realizacji Umowy, a wygasa po dokonaniu spłaty wszystkich zobowiązań umownych **Pożyczkobiorcy** wynikających z Umowy.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

Rozstrzygnięcie sporów.

§ 11

1. W zakresie nieuregulowanym Umową zastosowanie mają właściwe przepisy prawa polskiego w szczególności Kodeksu cywilnego.
2. Sądem właściwym do rozpoznawania sporów mogących powstać w toku wykonywania Umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby **Pożyczkodawcy**.

Postanowienia ogólne

§ 12

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Załączniki do umowy stanowią jej integralną część. *(Załączniki będą wynikały z treści umowy oraz ustanowionych zabezpieczeń).*
3. Niniejszą Umowę sporządzono w 4 (czterech) jednobrzmiących egzemplarzach, po 2 (dwa) egzemplarze dla każdej ze Stron.

POŻYCZKODAWCA

POŻYCZKOBIORCA

Załącznik nr 7
do Zasad wspierania przez Agencję Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Ramowy wzór umowy o udzielenie poręczenia

Umowa o udzielenie poręczenia nr / ... /

zwana dalej „Umową”

zawarta w dniu r. w pomiędzy:

Agencją Rozwoju Przemysłu S.A. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02 - 675 Warszawa), ul. Wołoska 7, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000037957, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości zł (słownie: złotych), NIP: 526-030-02-04, reprezentowaną przez:

..... -
..... -

zwaną dalej „Agencją”,

a

..... z siedzibą w (kod pocztowy: -
.....), ul., wpisaną do rejestru przedsiębiorców
Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy
Wydział Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS ,
o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości zł (słownie:
złoty), NIP: , reprezentowaną przez:

..... -
..... -

zwaną dalej „Dłużnikiem”.

Odpisy z KRS każdej ze Stron, stanowią załączniki do niniejszej Umowy.

Preambuła

Mając na uwadze fakt, że:

- 1) pomiędzy, zwanym dalej „Wierzycielem”, a **Dłużnikiem** została zawarta umowa Kredytu nr w dniu r., której treść stanowi załącznik nr... do niniejszej Umowy,
- 2) **Agencja** zamierza udzielić Poręczenia spłaty zobowiązania **Dłużnika** wobec Wierzyciela wynikającego z umowy, o której mowa w pkt. 1 Preambuły, do kwoty zł (słownie: złotych),

strony Umowy zgodnie postanowiły, że:

Przedmiot umowy o udzielenie Poręczenia.

§ 1

Agencja udzieli Poręczenia spłaty zobowiązania **Dłużnika** wobec Wierzyciela wynikającego z umowy o której mowa w pkt 1 Preambuły (dalej: „Poręczenie”), do kwoty zł (słownie: złotych), zwanej dalej Kwotą Poręczenia, a **Dłużnik** zobowiązuje się do zapłaty Prowizji w wysokości określonej w § 2 Umowy oraz w przypadku skorzystania przez Wierzyciela z Poręczenia, do dokonania spłaty na rzecz **Agencji** pełnej kwoty zapłaconej Wierzycielowi przez **Agencję z tytułu Poręczenia** oraz prowizji za wykorzystanie Poręczenia w wysokości określonej w § 3 ust. 1 Umowy, wraz z ewentualnymi odsetkami na warunkach określonych w niniejszej Umowie.

Warunki udzielenia Poręczenia. Prowizja.

§ 2

1. Agencja udzieli Poręczenia poprzez zawarcie umowy poręczenia z Wierzycielem (dalej: „Umowa Poręczenia” i na warunkach określonych w tej umowie.
2. Agencja udzieli Poręczenia po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) dostarczeniu dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w § 5 ust. 5 Umowy,
 - 2) wpłacie Prowizji określonej w ust. 3.

3. **Agencji**, z tytułu udzielonego Poręczenia, przysługuje od Dłużnika Prowizja, w wysokości% (słownie: procent) od Kwoty Poręczenia za każdy trzymiesięczny okres, obowiązywania Poręczenia, zgodnie z zawartą Umową Poręczenia licząc od dnia zawarcia niniejszej Umowy. Prowizja jest płatna z góry i należna do końca okresu objętego Poręczeniem zgodnie z Umową Poręczenia. W przypadku przedłużenia takiego okresu za zgodą Agencji, przysługuje jej dalsza prowizja w wysokości określonej zgodnie ze zdaniem pierwszym.
4. Prowizja, o której mowa w ust. 3, nie podlega zwrotowi, z zastrzeżeniem postanowień § 6 Umowy.

Warunki zwrotu Poręczenia i zapłaty Prowizji.

§ 3

1. **W przypadku skorzystania przez Wierzyciela z Poręczenia Agencji Dłużnik** zobowiązuje się spłacić wszelkie kwoty zapłacone Wierzycielowi przez **Agencję z tytułu Poręczenia**, w terminie 14 (czternastu) dni od daty otrzymania od **Agencji** pisemnego wezwania do zapłaty, wraz z dodatkową Prowizją od Wykorzystania, liczoną od kwoty zapłaconej Wierzycielowi przez Agencję, w wysokości% tej kwoty.
2. Niezapłacenie przez **Dłużnika** pełnej należności określonej zgodnie z ust. 1 w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty, uprawnia **Agencję** do naliczania odsetek ustawowych od kwoty nie zapłaconej należności.
3. Spłaty należności określonych zgodnie z ust. 1 i 2 będą dokonywane na rachunek bankowy **Agencji** prowadzony w Banku S.A. Oddział w Warszawie o nr lub inny rachunek bankowy wskazany przez **Agencję** w odrębnym piśmie.
4. Za datę spłaty zobowiązań **Dłużnika** wobec Agencji wynikających z niniejszej Umowy przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy **Agencji**.
5. W przypadku jakiegokolwiek opóźnienia **Dłużnika** w spłatach należności Agencji **Agencja** decyduje o sposobie zaliczenia otrzymanych środków pieniężnych na spłatę zaległych zobowiązań **Dłużnika**. W szczególności Agencja może w pierwszej kolejności zaliczyć dokonywane wpłaty na odsetki za zwłokę a następnie na należności główne.

Obowiązki Dłużnika.

§ 4

1. Dłużnik zobowiązuje się do:

- 1) Terminowej spłaty swoich zobowiązań wobec Wierzyciela;
- 2) W przypadku skorzystania przez Wierzyciela z Poręczenia - do terminowej spłaty kwot zapłaconych przez Agencję z tytułu Poręczenia, kwot Prowizji od Wykorzystania i ewentualnych odsetek za opóźnienie, na zasadach określonych w Umowie,
- 3) wykorzystania Kredytu udzielonego Dłużnikowi przez Wierzyciela na podstawie umowy, o której mowa w pkt. 1 Preambuły, zgodnie z jego przeznaczeniem, a także do przestrzegania wszelkich innych postanowień tej umowy,
- 4) nie dokonywania zmian w umowie Kredytu zawartej z Wierzycielem, bez zgody Agencji,
- 5) umożliwiania Agencji przeprowadzania kontroli stanu zabezpieczeń spłaty Poręczenia, w terminie nie krótszym niż 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania, a w szczególności do:
 - a) umożliwiania **Agencji** sprawdzania stanu fizycznego zabezpieczeń,
 - b) umożliwiania **Agencji** sprawdzania odpowiednich oznaczeń, oznakowań i wpisów we właściwych dokumentach ewidencyjnych, faktu ustanowienia zabezpieczeń na rzecz **Agencji**,
 - c) przesyłania **Agencji** pisemnych potwierdzeń ustanowienia określonych zabezpieczeń na rzecz **Agencji**,
- 6) nie podejmowania, bez uprzedniej pisemnej zgody Agencji, czynności zmierzających do sprzedaży, wydzierżawienia, wynajęcia lub w inny sposób trwałego rozporządzania, w szczególności obciążenia, składnikami majątku Dłużnika, których suma wartości przekracza 25% kwoty aktywów Dłużnika, zgodnie z bilansem na dzień
- 7) informowania Agencji na piśmie, natychmiast po powzięciu zamiaru i nie później niż do 30 dni przed planowanym dniem dokonania podziału, połączenia z innym

przedsiębiorcą, przekształcenia oraz o wszelkich innych okolicznościach, które mogą mieć wpływ na wypłacalność Dłużnika,

- 2. Dłużnik** ponosi wszelkie koszty wynikające z zawarcia i wykonywania niniejszej Umowy a także Umowy Poręczenia, jeżeli zostaną poniesione przez Agencję.

Zabezpieczenie spłaty Poręczenia.

§ 5

- 1. Dłużnik** oświadcza, że jego stan majątkowy umożliwia spłatę kredytu zgodnie z zawartą umową z Wierzycielem, spłatę na rzecz Agencji kwot z tytułu wykorzystanego Poręczenia, a także spłatę Prowizji, Prowizji od Wykorzystania oraz wszelkich innych należności pieniężnych na rzecz **Agencji** wynikających z Umowy.
- 2. Dłużnik** oświadcza, że jest właścicielem (użytkownikiem wieczystym) nieruchomości gruntowej (wraz z zabudowaniami) położonej w przy ulicy, oznaczonej jako działka numer, o powierzchni m², objętej prowadzoną przez Sąd Rejonowy w, księgą wieczystą KW Nr
- 3. Nadto Dłużnik** oświadcza, że:
 - 1)** wartość dla wymuszonej sprzedaży nieruchomości, o których mowa w ust. 2, wynosi..... zł (słownie:), według aktualnej, nie starszej niż 6 miesięcy, wyceny wynikającej z operatu szacunkowego sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego, nr uprawnień, przedstawionej **Agencji** przez **Dłużnika**,
 - 2)** w każdym czasie Agencja może żądać wyceny wartości posiadanych przez Dłużnika nieruchomości na koszt Dłużnika. W przypadku nie przedstawienia przez Dłużnika wyceny, o której mowa w zdaniu poprzednim w terminie 14 dni od wezwania do przedstawienia takiej wyceny przez Agencję, ten ostatni wykona własną wycenę na koszt Dłużnika.
- 4. Dłużnik** oświadcza, że nie został złożony żaden nowy wniosek o wpis hipoteki, a opisane wyżej nieruchomości wolne są od wszelkich praw i obciążeń osób trzecich nie ujawnionych w księgach wieczystych oraz nie zachodzą żadne okoliczności skutkujące powstaniem na opisanych wyżej prawach do nieruchomości hipoteki przymusowej, stosownie do dyspozycji art. 34 i następnych ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa (Dz. U. 137, poz. 926, ze zm.).

5. Zabezpieczenie wierzytelności Agencji wobec Dłużnika, które mogą powstać w wyniku realizacji przez Agencję postanowień niniejszej Umowy, w tym zabezpieczenie spłaty wykorzystanego Poręczenia, Prowizji od Wykorzystania, odsetek za opóźnienie, a także innych zobowiązań Dłużnika istniejących lub mogących powstać z tytułu zawarcia i wykonywania niniejszej Umowy stanowi:
- 1) łączna umowna hipoteka kaucyjna do kwoty zł (słownie:złotych) na nieruchomościach **Dłużnika**, tytułem zabezpieczenia roszczeń związanych z udzieleniem Poręczenia.
 - 2) cesja na rzecz **Agencji** wierzytelności wynikających z umów zawartych przez **Dłużnika** z
 - 3) weksel własny in blanco zaopatrzony w klauzulę „bez protestu”, wystawiony przez **Dłużnika** wraz z deklaracją wekslową z prawem wypełnienia weksla przez **Agencję** w dowolnym czasie na sumę zadłużenia wobec Agencji (w tym nie zwróconych kwot wykorzystanego Poręczenia oraz kwot Prowizji od Wykorzystania i odsetek za opóźnienie) wraz z wszelkimi należnymi kosztami wynikającymi z niniejszej Umowy oraz wszelkimi kosztami dochodzenia należności wobec Dłużnika.
 - 4) poręczenie dokonane przez Spółkę pod firmą: z siedzibą w, przy ul., wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd, pod numerem KRS, posiadającą kapitał zakładowy (słownie: złotych), wpłacony w całości „NIP:, (w dalszej części umowy zwanego Poręczycielem), do kwoty udzielonego Poręczenia tj. (słownie:.....) na czas określony, tj. do dnia spłaty Poręczenia i innych należności pieniężnych,
 - 5) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wprost w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego, do kwoty zł (słownie: złotych), co do obowiązku zwrotu Poręczenia, Prowizji, odsetek ustawowych i innych ewentualnych poniesionych przez **Agencję** kosztów związanych z udzieleniem Poręczenia.
 - 6) zastaw rejestrowy na o szacowanej wartości zł (słownie:złotych).

6. Dłużnik ponosi koszty ustanowienia, jak też ewentualnego przekazania oraz odbioru i zwolnienia każdego z zabezpieczeń wymienionych w ustępach powyższych niniejszego paragrafu Umowy.
7. Strony uzgodniły, że Agencja ma swobodę w wyborze sposobu zaspokojenia swojej wierzytelności z każdego zabezpieczenia określonego w ust. 5.

Uprawnienia Agencji. Sankcje.

§ 6

1. **Przed podpisaniem Umowy Poręczenia Agencja** może rozwiązać niniejszą Umowę bez wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli:
 - 1) **Dłużnik** nie ustanowi zabezpieczeń spłaty Poręczenia i innych zobowiązań finansowych, o których mowa w niniejszej Umowie, w terminie 60 dni od daty podpisania niniejszej Umowy,
 - 2) **Dłużnik** niezwłocznie nie zawiadomi **Agencji** o powstaniu istotnych zmian niekorzystnych dla **Agencji** lub **Dłużnika**, w tym o stanie finansowym **Dłużnika** lub o innych zagrożeniach mających wpływ na wykonanie Umowy, a zwłaszcza na wypłacalność **Dłużnika**,
 - 3) **Dłużnik** złożył **Agencji** nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty, związane z zawarciem niniejszej Umowy,
 - 4) **Dłużnik** podjął niedozwolone działania mające wpływ na wykonanie Umowy,
2. W przypadku rozwiązania Umowy na podstawie ust. 1 niniejszego paragrafu, Dłużnikowi przysługuje zwrot Prowizji.

Oświadczenia Dłużnika.

§ 7

1. **Dłużnik** oświadcza, że osoby wymienione w Umowie mają wszelkie niezbędne uprawnienia i zgody właściwych organów do zawarcia Umowy w jego imieniu, oraz że jest właściwie umocowany i posiada prawo i wszelkie zgody do skutecznego zawarcia tej Umowy, stania się jej Stroną, a także jej wykonania.

- Dłużnik** oświadcza, że posiada wszelkie niezbędne uprawnienia, aby w pełni władać swym majątkiem, użytkować ten majątek oraz prowadzić działalność gospodarczą do czasu zwrotu wszelkich zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w takim zakresie, w jakim prowadzi ją obecnie.
- Dłużnik** oświadcza, że nie toczy się przeciw niemu ani nie jest zagrożony jakimkolwiek postępowaniem sądowym, administracyjnym lub jakimkolwiek innym postępowaniem skutkującym jego likwidacją, podziałem albo upadłością, za wyjątkiem okoliczności **Agencji** już znanych i przedstawionych na piśmie.

Czas trwania Umowy.

§ 8

- Umowa zostaje zawarta do czasu spłaty przez **Dłużnika**: kwot zapłaconych **Wierzycielowi** przez Agencję z tytułu Poręczenia, Prowizji od **Wykorzystania**, należnych odsetek ustawowych oraz ewentualnych innych należności pieniężnych wynikających z Umowy, a wygasa po dokonaniu spłaty wszystkich zobowiązań umownych **Dłużnika** wynikających z Umowy.
- Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

Rozstrzygnięcie sporów.

§ 9

- W zakresie nieuregulowanym Umową zastosowanie mają właściwe przepisy prawa polskiego w szczególności Kodeksu cywilnego.
- Sądem właściwym do rozpoznawania sporów mogących powstać w toku wykonywania Umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby **Agencji**.

Postanowienia ogólne

§ 10

- Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Załączniki do umowy stanowią jej integralną część. *(Załączniki będą wynikały z treści umowy oraz ustanowionych zabezpieczeń)*
3. Niniejszą Umowę sporządzono w 4 (czterech) jednobrzmiących egzemplarzach, po 2 (dwa) egzemplarze dla każdej ze Stron.

.....
DŁUŻNIK

.....
AGENCJA

Załącznik nr 8
do Zasad wspierania przez Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

Tabela opłat i prowizji

Lp.	Rodzaj czynności	Stawka (w PLN lub w % od kwoty)
I	POŻYCZKI	
1	za rozpatrzenie wniosku	0,1% nie mniej niż 500 zł i nie więcej niż 2 500 zł
2	za udzielenie pożyczki	0,3-1%
3	za wystawienie promesy	0,3%
4	od niewykorzystanej kwoty	1%
5	od przedterminowej spłaty	1%
6	zmiana harmonogramu - od kwoty pozostającej do spłaty	0,3-1%
7	za gotowość	2% p.a.
8	aneks którego przedmiotem jest zmiana albo zwolnienie zabezpieczenia	0,1-0,3%
9	inna zmiana warunków	2 500 zł
II	POREČZENIA	
1	za rozpatrzenie wniosku	0,1% nie mniej niż 500 zł i nie więcej niż 2 500 zł
2	za udzielenie poręczenia, za każdy rozpoczęty kwartał poręczenia	0,3-1,5%
3	za przedłużenie terminu ważności poręczenia	0,4-1,5%
4	za wystawienie promesy	0,3%
5	aneks którego przedmiotem jest zmiana albo zwolnienie zabezpieczenia	0,1-0,3%
6	za wypłatę - od kwoty roszczenia	0,20%
7	inna zmiana warunków	2 500 zł
III	INNE INSTRUMENTY FINANSOWE	
1	za rozpatrzenie wniosku	0,1% nie mniej niż 500 zł i nie więcej niż 2 500 zł
2	za udzielenie finansowania	0,3-1,5%
3	za wystawienie promesy	0,3%
4	za zmianę warunków finansowania	0,05%-1,5%
5	list intencyjny/letter of comfort	2 500 zł

Załącznik nr 9
do Zasad wspierania przez Agencji Rozwoju Przemysłu S.A.
inicjatyw pobudzających polską gospodarkę

WYTYCZNE W ZAKRESIE USTALANIA PROWIZJI I MARŻ INSTRUMENTÓW WSPARCIA FINANSOWEGO
UDZIELANEGO PRZEZ ARP S.A.

Prowizja z tyt. udzielonych pożyczek

Wyszczególnienie	Mocne zabezpieczenie	Średnie zabezpieczenie	Słabe zabezpieczenie
Niskie ryzyko finansowania	0,3%	0,4%	0,5%-0,6%
Średnie ryzyko finansowania	0,4%	0,5%-0,6%	0,7%-0,8%
Wysokie ryzyko finansowania	0,5%-0,6%	0,7%-0,8%	0,9%-1,0%

Marża z tyt. udzielonych pożyczek i zakupu obligacji

Wyszczególnienie	Mocne zabezpieczenie	Średnie zabezpieczenie	Słabe zabezpieczenie
Niskie ryzyko finansowania	0,9%	1,0-1,4%	1,5-1,8%
Średnie ryzyko finansowania	1,0-1,4%	1,5-1,8%	1,9%-3,3%
Wysokie ryzyko finansowania	1,5-1,8%	1,9%-3,3%	3,4%-4,0%

Prowizja z tyt. udzielonych poręczeń (kwartalna)

Wyszczególnienie	Mocne zabezpieczenie	Średnie zabezpieczenie	Słabe zabezpieczenie
Niskie ryzyko finansowania	0,4%-0,5%	0,6%-0,7%	0,8%-0,9%
Średnie ryzyko finansowania	0,6%-0,7%	0,8%-0,9%	1,0%-1,2%
Wysokie ryzyko finansowania	0,8%-0,9%	1,0%-1,2%	1,3%-1,5%

