

Kryteria kwalifikowalności i warunki finansowania z wykorzystaniem środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego z siedzibą w Luksemburgu, pod adresem 100 blvd Konrad Adenauer, Luxembourg, L-2950 Luxembourg („EBI”),

Leasing operacyjny ze wsparciem Europejskiego Banku Inwestycyjnego, oferowany przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. może zostać udzielony w celu finansowania inwestycji (leasing środka trwałego) prowadzonej przez Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (**MSP**), w których koszt inwestycji nie przekracza 25 mln euro (**Beneficjenci Końcowi**).

Korzyści

Dzięki wykorzystaniu środków EBI, opłaty wynikające z Leasingu są ustalane na preferencyjnych warunkach w stosunku do standardowej dla tego typu leasingu i leasingobiorcy oferty Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

Leasing może być udzielony beneficjentom końcowym (MSP) zatrudniającym mniej niż 250 pracowników –w przeliczeniu na pełne etaty, przy czym pod uwagę w tym zakresie należy wziąć informacje ujawnione w ostatnim zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym Beneficjenta końcowego¹

W celu ustalenia, czy Beneficjent końcowy posiada status MSP ustala się liczbę osób zatrudnionych, biorąc pod uwagę (i) pracowników zatrudnianych bezpośrednio przez przedsiębiorstwo oraz (ii) pracowników zatrudnianych w przedsiębiorstwach powiązanych, zgodnie ze stosowanymi przez Komisję Europejską definicjami przedsiębiorstw niezależnych, partnerskich i powiązanych podanymi w skróconej formie poniżej. Łączna liczba pracowników w ujęciu skonsolidowanym nie może przekraczać 250 osób.

Przedsiębiorstwa niezależne

- Przedsiębiorstwo można uznać za niezależne, jeśli posiada poniżej 25% kapitału lub głosów (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa) w jednym lub kilku innych przedsiębiorstwach, a/lub inne przedsiębiorstwa posiadają poniżej 25% kapitału/głosów (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa) w tym przedsiębiorstwie.

Wyjątek: przedsiębiorstwo uważa się za niezależne także wówczas, gdy do 50% kapitału lub głosów w tym przedsiębiorstwie znajduje się w posiadaniu następujących inwestorów, pod warunkiem, że nie wywierają oni dominującego wpływu: publiczne korporacje inwestycyjne, firmy venture capital i anioły biznesu, uniwersytety i ośrodki badawcze non-profit, inwestorzy instytucjonalni, w tym regionalne fundusze rozwoju, autonomiczne władze lokalne o budżecie rocznym poniżej 10 mln euro i obejmujące zakresem swojego działania mniej niż 5 000 mieszkańców.

W przypadku przedsiębiorstw niezależnych liczba pracowników uwzględnia jedynie pracowników tego przedsiębiorstwa.

Przedsiębiorstwa partnerskie

- Przedsiębiorstwo można uznać za partnerskie, jeśli posiada co najmniej 25%, ale nie więcej niż 50% kapitału lub głosów (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa) w jednym lub kilku innych przedsiębiorstwach, a/ lub inne przedsiębiorstwo posiada co najmniej 25%, ale nie więcej niż 50% kapitału lub głosów w tym przedsiębiorstwie (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa).

¹ Dane stanowiące podstawę określenia liczby osób zatrudnionych powinny być zgodne z Zaleceniem Komisji 2003/361/WE.

- W przypadku przedsiębiorstwa partnerskiego do liczby pracowników zatrudnianych przez to przedsiębiorstwo dodaje się odpowiedni procent liczby osób zatrudnionych przez każde z przedsiębiorstw partnerskich, ustalony proporcjonalnie do udziału w kapitale lub w głosach. Pod uwagę należy brać wyłącznie dane przedsiębiorstw produkcyjnych usytuowanych bezpośrednio na poziomie „upstream” lub „downstream” w stosunku do przedsiębiorstwa.

Przedsiębiorstwa powiązane

- Dwa przedsiębiorstwa uważa się za powiązane, jeśli jedno z nich kontroluje drugie bezpośrednio lub pośrednio, w związku z posiadaniem większości kapitału lub praw głosu w tym przedsiębiorstwie lub możliwością wywierania dominującego wpływu na mocy umowy. W większości państw członkowskich UE przedsiębiorstwa powiązane są zobowiązane do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych.
- W przypadku przedsiębiorstw powiązanych do liczby pracowników przedsiębiorstwa dodaje się łączną liczbę pracowników każdego z powiązanych przedsiębiorstw. Liczbę pracowników należy zsumować dla wszystkich przedsiębiorstw na każdym poziomie łańcucha (w górę i w dół).

Finansowe spółki holdingowe

- Finansowe spółki holdingowe, prowadzące działalność polegającą wyłącznie na posiadaniu portfela udziałów kapitałowych i/lub inwestycji w innych spółkach i zarządzaniu takim portfelem oraz spółki leasingowe związane z konkretnym producentem nie kwalifikują się do uzyskania finansowania z EBI.

Inne warunki:

- Przedsiębiorstwo traci status MSP, jeśli podmioty publiczne posiadają w nim co najmniej 25% kapitału lub głosów, z zastrzeżeniem przedsiębiorstw wymienionych w poniższej definicji przedsiębiorstw niezależnych, które mogą posiadać od 25% do 50% kapitału lub głosów w przedsiębiorstwie.
- Jeśli dana inwestycja jest objęta dotacjami, suma alokacji z EBI i ewentualnych unijnych dotacji udzielonych na finansowanie tej inwestycji nie może w żadnym momencie przekroczyć 100% kosztu inwestycji.
- Łączny koszt inwestycji nie może przekraczać ekwiwalentu kwoty 25 mln euro.
- Kwota alokacji EBI może sięgać 100% wartości leasingu udzielonego Beneficjentowi końcowemu przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., ale nie może przekroczyć kwoty 12,5 mln euro (lub jej ekwiwalentu w innej walucie).
- Okres leasingu Beneficjentów końcowych powinien wynosić co najmniej 2 lata i nie może przekroczyć ekonomicznego i technicznego okresu użytkowania finansowanego inwestycji.
- Beneficjent końcowy zobowiązany jest do realizacji inwestycji finansowanej ze środków EBI zgodnie z obowiązującym prawem unijnym i krajowym.
- Zwraca się uwagę Beneficjentom na Oświadczenie w sprawie zasad i norm polityki środowiskowej i społecznej EBI².
- W niektórych przypadkach finansowanie inwestycji uzależnione jest od spełnienia obowiązujących wymogów EBI w zakresie zlecenia robót, dostaw i usług³.

Kategorie inwestycji

Inwestycje i wydatki kwalifikujące się do finansowania w ramach oferty Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. obejmują leasing aktywów trwałych w postaci pojazdów samochodowych.

² <http://www.eib.org/infocentre/press/news/all/eib-statement-of-environmental-and-social-principles-and-standards.htm>.

³ <http://www.eib.org/projects/cycle/procurement/index.htm>

Z finansowania wyłączone są następujące sektory:

- Działalność polegająca na produkcji broni i amunicji, uzbrojenia, wyposażenia lub infrastruktury wojskowej lub policyjnej oraz wyposażenia lub infrastruktury, które mogą ograniczać indywidualne prawa i swobody ludzi (tzn. więzień, ośrodków odosobnienia w dowolnej formie) lub naruszać prawa człowieka;
- Działalność polegająca na produkcji sprzętu do gier hazardowych i podobnego wyposażenia, a także udostępnianiu takiego sprzętu i wyposażenia.
- Działalność polegająca na produkcji wyrobów tytoniowych, obróbce tytoniu lub specjalistycznej dystrybucji wyrobów tytoniowych, a także na umożliwianiu używania wyrobów tytoniowych (np. palarnie);
- Działalność związana z wykorzystaniem żywych zwierząt do celów doświadczalnych i naukowych, w zakresie, w jakim niemożliwe jest zagwarantowanie przestrzegania „Konwencji Rady Europy w sprawie ochrony zwierząt kręgowych wykorzystywanych do celów doświadczalnych i innych celów naukowych”;
- Działalność wpływająca na środowisko naturalne, której negatywnych skutków nie da się w istotny sposób ograniczyć i/lub zrehabilitować (zob. także pkt. 3. dotyczący przestrzegania środowiskowych dyrektyw unijnych i przepisów krajowych);
- Działalność etycznie lub moralnie kontrowersyjna albo zabroniona prawem krajowym, np. badania nad klonowaniem ludzi;
- Nabycie wartości firmy, zakup wartości niematerialnych i prawnych⁴ wzmacniający lub ugruntowujący silną pozycję Beneficjenta końcowego (tzn. ponad 20% udziału w danym rynku), zakup licencji lub praw na eksploatację zasobów mineralnych;
- Działalność czysto deweloperska;
- Działalność polegająca wyłącznie na zawieraniu transakcji finansowych (zakup akcji czy innych produktów finansowych);

⁴ Wartości niematerialne i prawne obejmują np. prawa do produkcji lub dystrybucji (np. mediów i usług), licencje taksówkarskie, zezwolenia na prowadzenie produkcji w branży farmaceutycznej itp.