

Kryteria Kwalifikowalności

1. Kwalifikujący się Beneficjenci Końcowi: definicja MŚP oraz MidCap

Kwalifikujący się Beneficjenci Końcowi to małe i średnie przedsiębiorstwa („MŚP”), zdefiniowane jako przedsiębiorstwa zatrudniające mniej niż 250 pracowników (etatów), w tym mikroprzedsiębiorstwa – przedsiębiorstwa zatrudniające mniej niż 10 pracowników. lub MidCap zdefiniowane jako przedsiębiorstwa zatrudniające co najmniej 250 i mniej niż 3000 pracowników (etatów).

Przedsiębiorstwem jest każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej obejmujący również przedsiębiorstwa rodzinne, spółki partnerskie i stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą. Osoby prowadzące działalność jednoosobową są kwalifikującymi się ostatecznymi odbiorcami, jeśli są zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorstw i opatrzone numerem VAT.

Aby ustalić status przedsiębiorstwa, liczbę jego pracowników oblicza się zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej 2003/361/WE dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw („zalecenie KE”), które weszły w życie od 1 stycznia 2005 r. (definicje i przykłady znajdują się w publikacji KE – Dyrekcji ds. Rynku Wewnętrznego, Przemysłu, Przedsiębiorczości i MŚP „Poradnik użytkownika dotyczącego definicji MŚP”)¹. Obliczenia uwzględniają (i) pracowników zatrudnionych na etacie oraz (ii) pracowników powiązanych przedsiębiorstw zgodnie z definicjami KE podanymi poniżej. Relacje między przedsiębiorstwami realizowane za pośrednictwem osób fizycznych są także brane pod uwagę, jeśli przedsiębiorstwa są powiązane i działają na tym samym rynku lub na rynkach przyległych.

Przedsiębiorstwa niezależne	<p>Przedsiębiorstwo można uznać za niezależne, jeśli posiada poniżej 25% kapitału lub praw głosu (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa) w jednym lub kilku innych przedsiębiorstwach, a/lub inne przedsiębiorstwa posiadają poniżej 25% kapitału/praw głosu (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa) w tym przedsiębiorstwie.</p> <p>Wyjątek: przedsiębiorstwo uważa się za niezależne, gdy następujący inwestorzy posiadają do 50% kapitału lub praw głosu w tym przedsiębiorstwie i nie wywierają oni dominującego wpływu: publiczne spółki inwestycyjne, spółki finansowane kapitałem podwyższonego ryzyka (venture capital), anioły biznesu, uniwersytety i ośrodki badawcze non-profit, inwestorzy instytucjonalni, w tym fundusze rozwoju regionalnego, niezależne władze lokalne z budżetem rocznym poniżej 10 mln euro i zamieszkałe przez mniej niż 5 000 mieszkańców.</p> <p>W przypadku przedsiębiorstw niezależnych liczba pracowników uwzględnia jedynie pracowników tego przedsiębiorstwa.</p>
Przedsiębiorstwa partnerskie	<p>Przedsiębiorstwo można uznać za partnerskie, jeśli posiada co najmniej 25%, ale nie więcej niż 50% kapitału lub praw głosu (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 praw głosu w tym przedsiębiorstwie (w zależności, która z tych wielkości jest wyższa).</p> <p>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.</p> <p>Pod uwagę należy brać wyłącznie dane przedsiębiorstw partnerskich usytuowanych w hierarchii bezpośrednio nad i pod takim przedsiębiorstwem.</p>
Przedsiębiorstwa powiązane	<p>Dwa przedsiębiorstwa uważa się za powiązane, jeśli jedno z nich kontroluje drugie, bezpośrednio lub pośrednio, poprzez większość w kapitale/prawach głosu lub poprzez zdolność wywierania dominującego wpływu za pośrednictwem umowy lub porozumienia. W większości państw członkowskich UE przedsiębiorstwa powiązane są zobowiązane do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych.</p> <p>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 wszystkich poziomach w całej strukturze w górę i w dół.</p>

Zgodnie z zaleceniem KE dane dotyczące zatrudnienia pracowników przedsiębiorstwa definiowane są, jako dane dotyczące jego ostatniego zatwierdzonego okresu obrachunkowego.

2. Lokalizacja Beneficjentów Końcowych

Ostateczni odbiorcy powinni być zlokalizowani w Polsce, ponieważ Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. udziela finansowania pojazdów dla przedsiębiorstw posiadających siedzibę w Polsce.

3. Wykluczone sektory

MŚP są wykluczone jako ostateczni odbiorcy, jeżeli są przedmiotem decyzji EBI o wykluczeniu, która wchodzi w życie w dniu podpisania dokumentacji prawnej dotyczącej danej transakcji. Decyzje EBI o wykluczeniu są podejmowane zgodnie z polityką wykluczeń EBI, opublikowaną na stronie internetowej EBI (<http://www.eib.org/about/accountability/antifraud/exclusion/index.htm>)

Beneficjenci Końcowi zaangażowani w którykolwiek z sektorów określonych jako działalność niekwalifikowalna na liście kodów PKD oraz kodów NACE, są wykluczeni z możliwości finansowania EBI.

W przypadku ostatecznych odbiorców aktywnych, w więcej niż jednym sektorze kwalifikuje ich główna działalność. Główna działalność odpowiada działalności, która najbardziej przyczynia się do całkowitej wartości dodanej brutto – mierzona przychodem przed odsetkami, podatkami i amortyzacją – Beneficjenta Końcowego.

4. Wykluczone działalności

Niezależnie od kwalifikowalności kodu PKD oraz kodów NACE dotyczącego głównej działalności, każdy Beneficjent Końcowy zaangażowany w jakiegokolwiek z poniższych działań nie kwalifikuje się do wsparcia przez EBI:

- działalność polegająca na produkcji broni i amunicji², 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 wpływająca na środowisko naturalne, której negatywnych skutków nie da się w istotny sposób ograniczyć i/lub zrekompensować (w tym m.in. projekty na obszarach chronionych, siedliskach krytycznych i miejscach dziedzictwa kulturowego);
- działalność etycznie lub moralnie kontrowersyjna albo zabroniona prawem krajowym, np. badania nad klonowaniem, testy na zwierzętach³, handel ludźmi i związana z tym infrastruktura, usługi oraz media;
- działania zabronione przez ustawodawstwo krajowe (tylko tam, gdzie takie ustawodawstwo istnieje). Przykłady: organizmy zmodyfikowane genetycznie (GMO), kliniki abortcyjne, energia jądrowa;

¹ https://ec.europa.eu/growth/content/revised-user-guide-sme-definition-0_en

² W tym broń sportowa.

³ Działania z udziałem żywych zwierząt do celów eksperymentalnych i naukowych są kwalifikowalne, o ile są zgodne z dyrektywą 2010/63 / UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 22 września 2010 r. W sprawie „Ochrony zwierząt wykorzystywanych cele naukowe”

Niezależnie od kwalifikowalności kodu PKD oraz kodów NACE dotyczącego głównej działalności, każdy Beneficjent Końcowy, dla którego ponad 10% jego rocznych dochodów generowane jest przez następujące działania, nie kwalifikuje się do wsparcia EBI:

- e) działalność polegająca na produkcji sprzętu do gier hazardowych i podobnego wyposażenia, a także udostępnianiu takiego sprzętu i wyposażenia;
- f) działalność polegająca na produkcji wyrobów tytoniowych, obróbce tytoniu lub specjalistycznej dystrybucji wyrobów tytoniowych, a także na umożliwianiu używania wyrobów tytoniowych (np. palarnie);

5. Kryteria Kwalifikowalności dla projektu (m.in. finansowania pojazdu):

Projekty nie powinny odnosić się do wykluczonych sektorów określonych w podsekcji 3 ani wyłączonych działań określonych w podsekcji 4 (w tym działań związanych z hazardem (pkt 4. ppkt. e) i tytoniem (pkt 4. ppkt f)). Ponadto projekty nie powinny być powiązane z:

- a) zakupem (lub budową lub remontem) nieruchomości w celu sprzedaży lub wynajmu budynku osobom trzecim, z wyjątkiem budowy mieszkań socjalnych, centrów handlowych i / lub biur w celu wynajmu ich osobom trzecim, które mogą zostać wstępnie zakwalifikowane, z zastrzeżeniem uprzedniej zgody EBI w każdym przypadku;
- b) świadczeniem finansowania konsumenckiego;
- c) transakcjami finansowymi, które odnoszą się do wszelkich wydatków, nie prowadzących do dodatkowych wydatków inwestycyjnych lub działalności operacyjnej przedsiębiorstwa (takich jak obrót akcjami publicznymi, innymi papierami wartościowymi lub innym produktem finansowym, refinansowanie pożyczek przedsiębiorstwa), w tym zmiana własności (np. fuzje i przejęcia);
- d) przedsięwzięcia o treści politycznej lub religijnej;
- e) projekty sektora opieki zdrowotnej z „bezpiecznymi jednostkami”, zamkniętymi oddziałami psychiatrycznymi i/lub zakładami poprawczymi;
- f) projekty sektora ochrony zdrowia, które nie są zgodne ze wspólnymi wartościami i podstawowymi zasadami polityki zdrowotnej UE (zrównoważone rozwiązania dla społeczeństwa oparte na dowodach naukowych i równości dostępu);

Aby kwalifikować się do wsparcia EBI, projekt:

- musi być racjonalny pod względem ekonomicznym, środowiskowym, technicznym i finansowym;
- jeżeli jest częścią większej inwestycji, musi być samodzielny i sam w sobie opłacalny pod względem technicznym i ekonomicznym (niezależny od realizacji pozostałej części inwestycji)⁴;

W przypadku samochodów osobowych i lekkich samochodów dostawczych (LCV) obowiązuje następujący warunek:

- i. Pojazd będzie wykorzystywany głównie do celów biznesowych;

Działalność obronna

Kwalifikujące się działania ostatecznych odbiorców działających w sektorze obronnym ograniczają się do zakupu, produkcji i/lub rozwoju produktów „podwójnego zastosowania”. Produkty podwójnego zastosowania oznaczają produkty, w tym oprogramowanie i technologię, które mogą być wykorzystywane zarówno do celów cywilnych, jak i wojskowych i obejmują wszystkie towary, które mogą być użyte do celów niewybuchowych. EBI stosuje wykaz produktów i technologii podwójnego zastosowania w załączniku I do rozporządzenia Rady (WE) nr 428/2009 (zmienionego rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i UE (388/2012) Rada z dnia 19 kwietnia 2012 r.) W sprawie ustanowienia wspólnotowego systemu kontroli wywozu, transferu, pośrednictwa i tranzytu w odniesieniu do produktów podwójnego zastosowania⁵. Warunki te mają również zastosowanie do projektów związanych z produkcją satelitów kosmicznych i powiązanych maszyn oraz transportu kosmicznego.

Zamówienia publiczne i działania związane z bezpieczeństwem

Projekty związane z zamówieniami publicznymi oraz działalnością obronną kwalifikujące się do finansowania z EBI są ograniczone do inwestycji, które nie przyczyniają się do naruszenia praw człowieka ani ograniczenia wolności osób prywatnych. Finansowanie więzień, ośrodków detencyjnych, zakładów karnych i komend policji z ośrodkami detencyjnymi są całkowicie wykluczone. Finansowanie działań policji oraz straży granicznej i przybrzeżnej jest kwalifikowalne tylko w przypadku projektów dotyczących infrastruktury i sprzętu, które nie mogą bezpośrednio przyczynić się do fizycznego zranienia lub ograniczenia wolności osób prywatnych. Warunki te mają również zastosowanie do projektów dotyczących nabycia samolotów obrony cywilnej.

6. Termin transakcji

Termin Transakcji (okres finansowania pojazdu) udzielonej przez Santander Consumer Multirent, Beneficjentowi Końcowemu wynosi minimum 2 lata i nie może przekraczać ekonomicznej i technicznej żywotności finansowanego pojazdu.

⁴ Duże inwestycje (dla których całkowity koszt projektu przekracza 25 milionów EUR) mogą czasami składać się z kilku samodzielnych części. Jeżeli każda część jest ekonomicznie i technicznie opłacalna sama w sobie i nie jest zależna od realizacji innego etapu, SCB Polska (w stosownych przypadkach) może sfinansować jedną z tych części osobno, jeśli ich koszt jest niższy niż 25 milionów EUR. Jako przykład: podmiot z sektora prywatnego planuje rozwinięcie istniejącego targu handlowego. Chce zbudować 2 sale, wielofunkcyjną i jeszcze jedną przeznaczoną wyłącznie dla konferencji naukowych, z których każda kosztuje 15 mln EUR. Chociaż całkowity koszt inwestycji przekracza maksymalną kwotę 25 mln EUR, każde rozszerzenie może funkcjonować technicznie i ekonomicznie niezależnie od drugiego. W związku z tym SCB Polska może sfinansować jedną z powyższych części na warunkach niniejszego pisma dodatkowego, pod warunkiem że druga część nie jest finansowana z żadnego wsparcia grupy EBI.

⁵ Dla jasności produkty podwójnego zastosowania, które można wykorzystać do produkcji broni jądrowej lub innego nuklearnego materiału wybuchowego urządzenia są wyłączone ze wsparcia EBI. Projekty podwójnego zastosowania dotyczące ostatecznych odbiorców działających w sektorach energii jądrowej, przetwarzania paliwa jądrowego, wzbogacania uranu i ponowne przetwarzanie napromieniowanego paliwa są całkowicie wyłączone z listy kodów sektorowych NACE.