



Autor: Aneta Para

Przedsiębiorca starający się o dotacje UE musi zapewnić finansowanie projektu

W nowym okresie programowania dla przedsiębiorców rozdysponowane ma być ze środków unijnych ponad 41 mld zł. Jednak wszyscy przedsiębiorcy ubiegający się o dofinansowanie swoich inwestycji muszą wykazać, że zapewnią środki na sfinansowanie wkładu własnego. Najbardziej popularnym narzędziem pomagającym przedsiębiorcom wykazać źródła finansowania projektów jest kredyt bankowy.

Banki zanim zdecydują się na sfinansowanie przedsięwzięcia dokonują dogłębnej analizy planowanej przez przedsiębiorców inwestycji i kompleksowo oceniają wszelkie zagrażające jej elementy czyli ryzyko związane z jej finansowaniem. Ocena banku musi potwierdzić, iż przedsiębiorca będzie w stanie płynnie regulować wszelki zobowiązania, które wynikną z udzielonego kredytu.

Podczas przeprowadzania oceny banku, przed udzieleniem kredytu analizowana jest także sytuacja ekonomiczno-finansowa przedsiębiorcy. Ważną rolę odgrywa więc tutaj rzetelnie sporządzony biznes plan, który jest gruntownie sprawdzany przez kredytodawcę. Oceniając rentowność, wielkość zadłużenia, sprawność gospodarowania od banku wymaga się potwierdzenia, że kredytobiorca jest w stanie przeprowadzić inwestycję skutecznie i z powodzeniem.

Przedsiębiorca oraz bank ustalają również szczegółowe zasady na jakich będzie funkcjonować transakcja. Ważny jest poziom wkładu własnego kredytobiorcy. Dla banku jest to jeden z elementów potwierdzających zaangażowanie przedsiębiorcy w całe przedsięwzięcie.

Kolejny ważny do ustalenia element kredytu to okres kredytowania, który naturalnie może być negocjowany. Przy rzetelnej ocenie inwestycji przez bank często okazuje się, że nie jest wskazany maksymalny okres kredytowania. Jednakże przy przedstawieniu swojego stanowiska oraz argumentów przez bank udaje się najczęściej znaleźć kompromis i dochodzi do zawarcia transakcji.

Trudnym elementem negocjacji warunków kredytu jest zabezpieczenie kredytu, które ma na celu ograniczyć ryzyko banku. Często zabezpieczeniem jest sam przedmiot inwestycji. W przypadku kredytów pod dotacje UE zabezpieczeniem jest cesja do praw z dotacji. Nie jest to jednak obowiązkowy element.



Contract Consulting
Kumela i Wspólnicy

Oczywiście w przypadku inwestycji, które starają się o dotacje UE bank może nie tylko udzielić kredytu, który pomoże sfinansować przedsięwzięcie. Bank może również wystawić promesę kredytową, dzięki której poświadczą (podobnie jak przy zawarciu umowy kredytu), że przedsiębiorca jest dobrze przygotowany do przeprowadzenia inwestycji i ma zapewnione środki na jej realizację. Banki dzięki takim działaniom potwierdzają bowiem, że inwestycje są rentowne i mają szanse powodzenia. Jest to przede wszystkim ważna informacja dla instytucji oceniającej przy ocenie finansowej przedsięwzięcia.

Zdarzają się sytuacje, kiedy bank musi odmówić udzielenia kredytu, np. kiedy inwestycja planowana przez firmę przerasta jej możliwości lub też sytuacja finansowa firmy nie pozwala na udzielenie dofinansowania przez bank.

Elementem, który najczęściej decyduje o wyborze banku przez inwestora są warunki cenowe transakcji. Ze względu na fakt, iż zwiększa się konkurencja w tym obszarze obserwuje się spadek cen kredytu, co z kolei wpływa na mniejsze możliwości prowadzenia negocjacji cenowych. W związku z powyższym o wyborze banku zaczynają decydować inne elementy poza cenowymi, np. doradztwo ze strony specjalistów bankowych w zakresie pozyskiwania dotacji UE, lub lepszego zabezpieczenia przed zmianami wysokości stóp procentowych.