**Artykuł Marcina Pawlaka** z wydziału pomocy horyzontalnej w Departamencie Monitorowania Pomocy Publicznej w UOKiK

Obliczanie ekwiwalentu dotacji brutto pomocy de minimis w formie pożyczek

**1 stycznia 2014 r. weszło w życie rozporządzenie Komisji Europejskiej (UE) Nr 1407/2013 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Zgodnie z nim pomoc de minimis może być jedynie udzielona w przypadku pomocy uznanej za przejrzystą, tj. jeżeli możliwe jest obliczenie ekwiwalentu dotacji brutto bez konieczności przeprowadzenia oceny ryzyka. Przykładem pomocy przejrzystej jest dotacja, gdzie cała jej wartość jest ekwiwalentem dotacji brutto.**

W trosce o przejrzystość i równe traktowanie przedsiębiorstw wszystkie państwa członkowskie powinny stosować tę samą metodę wyliczania wartości pomocy de mininmis przyznanej w innej formie niż dotacje (np. pożyczka, poręczenie). Oblicza się go po to, aby określić rzeczywistą pomoc udzieloną beneficjentowi, nie przekraczając przy tym określonego w przepisach pułapu.

**Ekwiwalent dotacji brutto jest** to kwota pomocy, jaką otrzymałby beneficjent pomocy, gdyby otrzymał wsparcie w formie dotacji, niepomniejszoną o podatek dochodowy.

W przypadku udzielania pomocy de minimis w formie pożyczek, pomoc uznaje się za przejrzystą jeżeli ekwiwalent dotacji brutto został obliczony na podstawie dwóch metod zaproponowanych przez Komisję. Pierwszy sposób ma uprościć obsługę niewielkich pożyczek udzielanych na krótki okres, uwzględnia kwotę pożyczki, jak i czas jej trwania.

Ta metoda dotyczy pożyczeknie przekraczających 1 000 000 EUR (dla przedsiębiorstw działających w sektorze transportu drogowego towarów – 500 000 EUR) w okresie 5 lat i objętych zabezpieczeniem pokrywającym co najmniej 50% jej kwoty . W przypadku udzielenia pożyczki na okres od 5 do 10 lat jej kwota może wynosić maksymalnie 500 000 EUR (dla przedsiębiorstw działających w sektorze transportu drogowego towarów – 250 000 EUR). Należy zauważyć, że pożyczka udzielana na więcej niż 10 lat nie może zostać uznana jako pomoc de minimis. Jeżeli kwota pożyczki jest niższa niż wyżej wymienione kwoty lub udzielono jej na mniej niż 5 lub 10 lat, ekwiwalent dotacji brutto tej pożyczki obliczany jest jako odpowiedni odsetek maksymalnego pułapu pomocy de minimis wynoszącego 200 000 EUR albo 100 000 EUR w odniesieniu do podmiotów działających w sektorze transportu drogowego.

Przykładowy wzór na obliczenie ekwiwalentu dotacji brutto zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b rozporządzenia Komisji Nr 1407/2013:

W przypadku przedsiębiorstw niedziałających w transporcie drogowym towarów

**EDB=z\*(200000/1000000)\*(y/60)**

W przypadku przedsiębiorstw działających w transporcie drogowym towarów

**EDB=z\*(200000/500000)\*(y/60)**

gdzie:

EDB – ekwiwalent dotacji brutto

z - kwota pożyczki

y - okres pożyczki wyrażony w miesiącach, nie dłuższy niż 10 lat

Druga metoda bazuje na rynkowych stopach procentowych obowiązujących w chwili udzielenia pomocy. Szczegółowe zasady oraz wzory są opisane w § 4 pkt 5 rozporządzenia Rady Ministrów z 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.

Niezależnie od wybranej metody obliczania ekwiwalentu dotacji brutto, beneficjent pomocy de minimis udzielanej w formie pożyczek, nie może spełniać kryteriów kwalifikujących go do objęcia postępowaniem upadłościowym. Natomiast przedsiębiorstwo inne niż mikro, małe lub średnie nie może znajdować się w sytuacji gorszej niż sytuacja kwalifikująca się do oceny kredytowej B-.

Ponadto, opisane sposoby obliczania ekwiwalentu dotacji brutto mogą być stosowane wymiennie pod warunkiem, że program pomocowy nie wskazuje konkretnego sposobu obliczania.

Artykuł ukazał się 4 listopada 2014 roku w Dzienniku Gazecie Prawnej.