

Kriterier för innovation

Minst ett av följande kriterier för innovation (i)–(iv) måste uppfyllas. Kriteriet måste uppfyllas under följande period:

- Villkor (i), (ii), (iii), (iv)(a) eller (iv)(b): vid tidpunkten för underteckning av skuldebrevet.
 - Villkor (iv)(c)–(iv)(k): på dagen för skuldens ansökningshandlingar.
- (i) Gälldenärens avsikt är att använda skuldkapitalet för att investera i nya eller väsentligt förbättrade innovativa (i) produkter, processer eller tjänster eller (ii) produktions- eller distributionsmetoder eller (iii) organisations- eller processinnovationer inklusive affärsmodeller (såsom angetts i kommissionens meddelande C(2014) 3283 avsnitt 1.3. Definitioner i punkterna 15 (y) organisationsinnovation och 15 (bb) processinnovation samt senare) för produktion, utveckling eller verkställande, i samband med vilken en utomstående experts bedömning utvisar att det finns en risk för tekniskt, industriellt eller affärsmässigt misslyckande,
- (ii) gälldenären är ett "snabbt växande företag", dvs. ett företag som verkat på marknaden mindre än 12 år från den första försäljningen och vars genomsnittliga endogena antal anställda eller omsättning växt mer än 20 % i tre års tid och som i början av granskningsperioden har haft minst 10 anställda,
- (iii) gälldenären har verkat på marknaden mindre än sju år från den första försäljningen och dess kostnader för forskning, utveckling och innovation enligt kommissionens gruppundantagsförordning (651/2014) är minst 5 % av de totala kostnaderna för gälldenärens verksamhet under minst ett av de tre år som föregått finansieringsansökan eller, om det är fråga om ett nybildat företag som saknar finansiell historia, dess bokslut för innevarande räkenskapsperiod,
- (iv) gälldenären har en betydande innovationspotential eller så är den ett "forsknings- och innovationsinriktat företag" genom att det uppfyller åtminstone ett av följande villkor:
- (a) gälldenärens årliga kostnader för forskning och innovation är lika stora som eller större än 20 % av skuldbeloppet enligt gälldenärens senaste ordinarie bokslut, förutsatt att gälldenärens affärsplan innehåller en redogörelse för att dess kostnader för forskning och innovation ökar med åtminstone skuldbeloppet,
 - (b) gälldenären förbinder sig till att använda minst 80 % av skuldbeloppet för forskning och innovation enligt sin affärsplan och återstoden för kostnader som behövs för att göra den här verksamheten möjlig,
 - (c) gälldenären har officiellt beviljats stipendier, lån eller garantier från europeiska forsknings- och innovationsstödprogram (t.ex. Horisont 2020 eller PO7) eller deras finansiella instrument (t.ex. gemensamma teknikinitiativ eller Eurostarsprogrammet) eller från lokala, nationella forsknings- eller innovationsstödsprogram under de senaste trettiosex (36) månaderna, förutsatt att skulden inte används för att täcka samma kostnader,
 - (d) gälldenären har under de senaste tjugofyra (24) månaderna beviljats ett forsknings- och utvecklingspris av EU:s institutioner eller organ,
 - (e) gälldenären har registrerat minst en tekniskrätt (såsom patent, nyttighetsmodell, modellrätt, kretsmönster för halvledare, läkemedel eller något annat sådant tilläggsrätt för en produkt som kan beviljas sådana skydd, växtförädlarskydd eller upphovsrätt till dataprogram) under de senaste tjugofyra (24) månaderna, och syftet med skulden är att göra det möjligt att direkt eller indirekt göra det möjligt att utnyttja den här tekniskräften,
 - (f) gälldenären är ett SMF-företag i startskedet som under de senaste tjugofyra (24) månaderna har fått en investering av en riskkapitalinvestor eller en affärsängel som ingår i ett nätverk med affärsänglar, eller om ifrågavarande riskkapitalinvestor eller affärsängel är delägare i gälldenärsföretaget då gälldenären upprättat ansökan om skulden,
 - (g) gälldenären behöver finansiering i form av en riskinvestering som enligt en affärsplan som upprättats för etablering på nya produktmarknader eller nya geografiska marknader utgör över 50 % av gälldenärens genomsnittliga årliga omsättning under de fem föregående åren,
 - (h) gälldenärens kostnader för forskning och innovation enligt kommissionens gruppundantagsförordning (651/2014) utgör minst 10 % av de totala kostnaderna för gälldenärens verksamhet under minst ett av de tre år som föregått skuldansökan eller, om företaget ännu saknar en finansiell historia, dess bokslut för innevarande räkenskapsperiod,
 - (i) gälldenären är ett Litet mid-cap-företag och gälldenärens kostnader för forskning och innovation enligt kommissionens gruppundantagsförordning (651/2014) är:
 - (A) antingen minst 15 % av de totala kostnaderna för gälldenärens verksamhet under minst ett av de tre år som föregått skuldansökan
 - (B) eller minst 10 % av de totala kostnaderna för gälldenärens verksamhet under minst ett av de tre år som föregått skuldansökan,
 - (j) gälldenären har sådana kostnader för forskning och innovation som ett behörigt nationellt eller regionalt organ eller institution under de senaste trettiosex (36) månaderna godkänt som en del av sådana allmänna stödåtgärder som Europeiska kommissionen godtar och som har som syfte att sporra företag att investera i forskning och innovationer, förutsatt att (i) ifrågavarande organ eller institution är oberoende av kreditgivaren och gälldenären och (ii) skuldkapitalet omfattar de tilläggskostnader som gälldenären specificerat i affärsplanen och (iii) skuldkapitalet används inte för att täcka samma kostnader som redan fått understöd med de åtgärder som nämnts ovan, eller

- (k) Europeiska unionen eller en nationell eller regional institution eller organ har under de senaste trettiosex (36) månaderna utsett gäldenären till ett innovativt företag förutsatt att det för varje utnämning:
- (A) utnämningen baserar sig på kriterier som är offentligt tillgängliga och kriterierna i fråga
 - i) inte begränsar sig till en viss bransch eller på något annat sätt gynnar en viss bransch eller företagssektor, och
 - ii) beskriver minst ett av de kriterier för innovation som det redogjorts för ovan (frånsett villkoret enligt punkt (iv)(d)) eller som beskriver innehållet i minst ett kriterium utan att dock vara mindre strikt, och
 - (B) organet eller institutionen är oberoende av kreditgivaren och gäldenären och
 - (C) skuldkapitalet täcker de tilläggskostnader som specificerats i gäldenärens affärsplan.

Organisationsinnovation avser genomföringen av nya organisatoriska metoder i företags affärsmetoder, arbetsplatsorganisation eller externa relationer, frånsett förändringar som baseras på organisatoriska metoder som företagen redan tillämpar, förändringar i affärsstrategin, sammanslutningar av företag och företagsförvärv, upphörande med en process, efterfinansiering eller ökning av kapital, förändringar som beror enbart på förändringar i priset på produktionsfaktorer, hur produktionen anpassas enligt kunder, lokalisering, regelbundna periodvisa och andra periodiska förändringar samt handel med nya eller avsevärt förbättrade produkter.

Processinnovation avser genomföringen av nya eller avsevärt förbättrade produktions- eller distributionsmetoder (inklusive tekniska utföranden, avsevärda förändringar i hårdvara eller mjukvara), till det här räknas inte små förändringar eller förbättringar, ökning av produktions- eller servicekapacitet genom att ta i bruk tillverknings- eller logistiksystem som påminner mycket om de system som redan används, upphörande med en process, efterfinansiering eller ökning av kapital, förändringar som beror enbart på förändringar i priset på produktionsfaktorer, hur produktionen anpassas enligt kunder, lokalisering, regelbundna periodvisa och andra periodiska förändringar samt handel med nya eller avsevärt förbättrade produkter.