Samorząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego
KUJAWY POMORZE
Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego w Toruniu
Współfinansowano ze środków pozostających w dyspozycji Samorządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego

REGULAMIN NABORU

LIMIT INSTRUMENTU FINANSOWEGO – REPORĘCZENIE KPFR DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Kujawsko - Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.

Toruń, 20 listopada 2026 roku

§ 1. PODSTAWY PRAWNE

1. Niniejszy Regulamin został opracowany na podstawie przepisów prawa, w szczególności:
   1) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 795;
   2) Art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana), Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, s. 91–92;
   3) Obwieszczenia Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. U. UE. C. z 2008 r. Nr 155, str.10);
   4) Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust.1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. U. UE. C. z 2016 r. Nr 262, str.1).

§ 2. DEFINICJE

1. Wyrażenia pisane w niniejszym Regulaminie Naboru z wielkiej litery mają znaczenie nadane im w Umowie Limitu Instrumentu Finansowego. Pozostałe pojęcia zdefiniowano poniżej:
   1) **Instytucja Finansowa** - instytucja finansowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 7 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 38 z późn. zm.) spełniająca warunki określone w § 6 Regulaminu;
   2) **KPFR** – Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, Wydział VII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000671974, NIP: 956-23-24-238, REGON: 366974655, kapitał zakładowy 2 500 000,00 zł;
   3) **Pośrednik Finansowy** - Instytucja Finansowa, z którą KPFR zawrze Umowę Limitu Instrumentu Finansowego Reporęczenie KPFR;
   4) **Próg wyczerpania alokacji** – próg, poniżej którego zamieszczane są Wnioski, które uzyskały pozytywną ocenę formalną oraz merytoryczną Zespołu Oceniającego, jednak ze względu na ustaloną kwotę alokacji nie klasyfikują się do udzielenia Limitu Instrumentu Finansowego;
   5) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Naboru Limit Instrumentu Finansowego Reporęczenie KPFR dla Instytucji Finansowych;
   6) **Umowa Limitu Instrumentu Finansowego lub Umowa** – umowa zawarta pomiędzy KPFR a Instytucją Finansową, na podstawie której KPFR udostępnia Instytucji Finansowej Limit Instrumentu Finansowego, której wzór stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu;
   7) **Wniosek o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego/Wniosek –** wniosek Instytucji Finansowej o udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu, wraz z wymaganą dokumentacją;

8) **Zespół Oceniający** – zespół osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie procesu oceny Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego składanych przez Instytucje Finansowe.

§ 3. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Środki przeznaczone na Limit Instrumentu Finansowego stanowią środki publiczne będące w dyspozycji Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego, który powierzył zarządzanie tymi środkami KPFR na mocy zawartej dnia 31 stycznia 2024 roku Umowy Powierzenia Zadań.
2. Maksymalny, łączny Limit Instrumentu Finansowego (alokacja środków) jaki może zostać przyznany Instytucjom Finansowym w ramach Naboru wynosi **30 000 000 PLN**.
3. Nabór prowadzony jest w terminie zamkniętym, tj. ocenie podlegały będą wszystkie Wnioski złożone w terminie wskazanym w ogłoszeniu o Naborze.
4. Szczegółowe informacje o terminie rozpoczęcia oraz zakończenia przyjmowania Wniosków są zamieszczone w ogłoszeniu o Naborze.
5. Ocena Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego będzie prowadzona zgodnie warunkami i kryteriami wyboru Instytucji Finansowej wskazanymi w § 6 i 7 Regulaminu.
6. Instytucja Finansowa zobowiązana jest do złożenia Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego w formie elektronicznej – na adres biuro@kpfr.pl opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do reprezentacji, zgodnie z zasadami opisanymi w § 10 ust. 4.
7. Złożenie Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego przez Instytucję Finansową jest jednoznaczne z udzieleniem zgody na podanie do publicznej wiadomości informacji o złożonym Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego.
8. Złożenie Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego oznacza akceptację przez Instytucję Finansową zasad Naboru zawartych w niniejszym Regulaminie.
9. Informacje o Naborze zamieszczane są na stronie internetowej KPFR: https://kpfr.pl.
10. KPFR zastrzega sobie prawo modyfikacji Regulaminu. O zmianie Regulaminu KPFR poinformuje umieszczając jego zmienioną treść na stronie internetowej KPFR: https://kpfr.pl. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu udostępnienia w powyższy sposób.
11. KPFR zastrzega sobie prawo do zamknięcia Naboru w każdym czasie bez konieczności podawania uzasadnienia odstępując od wyboru Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego czy zawarcia Umowy Limitu Instrumentu Finansowego. W takim przypadku Instytucjom Finansowym, które złożyły Wnioski o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do KPFR z tego tytułu, w szczególności

roszczenie o zawarcie Umowy Limitu Instrumentu Finansowego. O zamknięciu Naboru KPFR informuje na stronie internetowej KPFR: https://kpfr.pl.

§ 4. PODSTAWOWE PARAMETRY INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Jedna Instytucja Finansowa w ramach Naboru może złożyć jeden Wniosek o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego na kwotę wynoszącą minimalnie **4 000 000 PLN** (słownie: cztery miliony złotych 00/100) i maksymalnie **16 000 000** PLN (słownie: szesnaście milionów złotych 00/100).
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest w pełni wykorzystać udostępniony Limit Instrumentu Finansowego w terminie **24 miesięcy od zawarcia Umowy Limitu Instrumentu Finansowego**.
3. W przypadku niewykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego w pełnej wysokości, w terminie określonym w ust. 2 powyżej, zostaje on anulowany automatycznie (tj. bez konieczności składania jakichkolwiek oświadczeń, w tym zmiany Umowy Limitu Instrumentu Finansowego) w części niewykorzystanej wraz z upływem ww. terminu.
4. W sytuacji, gdy w okresie wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego, o którym mowa w ust. 2 dojdzie do zwolnienia z zabezpieczenia bez konieczności wypłaty wartości Jednostkowego Poręczenia zabezpieczonego przez KPFR na podstawie Umowy Limitu Instrumentu Finansowego, Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do udzielenia kolejnego Jednostkowego Poręczenia w ramach uwolnionych z tego tytułu środków.
5. Przepływ środków finansowych z KPFR do Pośrednika Finansowego następuje wyłącznie w przypadku zaistnienia konieczności wypłaty przez KPFR środków z tytułu Reporęczenia.
6. Zobowiązanie KPFR do wypłaty Reporęczeń jest:
   1) warunkowe, tj. uzależnione od spełnienia przez Pośrednika Finansowego, Ostatecznego Odbiorcę Wsparcia oraz Jednostkowe Poręczenie i Reporęczenie warunków określonych w Umowie Limitu Instrumentu Finansowego i załącznikach do niej, oraz
   2) ograniczone do łącznej wysokości 15% wartości wykorzystanego przez Pośrednika Finansowego Limitu Instrumentu Finansowego (CAP), przy czym każda wypłata jednostkowego Reporęczenia obniża kwotę zobowiązania KPFR do wypłaty jednostkowych Reporęczeń o kwotę Wypłaconego Reporęczenia.
7. Środki Limitu Instrumentu Finansowego mogą zostać wykorzystane wyłącznie na udzielanie Jednostkowych Poręczeń obejmujących produkty określone w katalogu wskazanym w pkt 11 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego - Reporęczenie.
8. Ostatecznymi Odbiorcami Wsparcia Jednostkowych Poręczeń mogą być wyłącznie podmioty spełniające kryteria określone w pkt 10 Karty Produktu – Limit Instrumentu Finansowego – Reporęczenie.

§ 5. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Szczegółowe warunki finansowe Limitu Instrumentu Finansowego, zasady wypłaty, zasady rozliczenia, zwrotu, sprawozdawczości oraz kontroli Limitu Instrumentu Finansowego zostały określone we wzorze Umowy Limitu Instrumentu Finansowego.
2. W każdym momencie obowiązywania Umowy Limitu Instrumentu Finansowego suma kwot Reporęczeń Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego na rzecz danego Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia nie może przekroczyć Limitu Koncentracji Reporęczeń, tj. łącznie kwoty 2 000 000,00 PLN (słownie: dwa miliony złotych 00/100). Każda kolejna Umowa o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia z danym Ostatecznym Odbiorcą Wsparcia może zostać objęta Reporęczeniem pod warunkiem dostępności i w granicach wyżej określonego Limitu Koncentracji Reporęczenia.
3. Maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia objętego Reporęczeniem wynosi 1 000 000,00 zł (słownie: jeden milion złotych 00/100).
4. Okres Obowiązywania Reporęczenia rozpoczyna się w dniu zgłoszenia Jednostkowego Poręczenia do objęcia Reporęczeniem i kończy się wraz z upływem 90 dni od dnia wypłaty Jednostkowego Poręczenia przez Pośrednika Finansowego, ale nie później niż w dniu 30.06.2033r. (w zależności od tego, który termin jest wcześniejszy), w którym Pośrednik Finansowy może złożyć Wniosek o Wypłatę Reporęczenia.
5. Reporęczenie stanowi maksymalnie 50 % wartości Jednostkowego Poręczenia, natomiast wartość Reporęczenia obniża się proporcjonalnie do wartości Jednostkowego Poręczenia, zgodnie z zasadą pari passu.
6. Pozostałe warunki Limitu Instrumentu Finansowego zostały określone we wzorze Umowy Limitu Instrumentu Finansowego.

§ 6. WARUNKI WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ

1. O udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego może ubiegać się Instytucja Finansowa, która spełnia następujące warunki na dzień złożenia Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego:
    1) jest zarejestrowana (posiada siedzibę rejestrową) lub prowadzi działalność gospodarczą (posiada oddział/placówkę) w województwie kujawsko-pomorskim – potwierdzone wpisem w stosownym rejestrze;
    2) wykaże, że ma zawarte co najmniej dziesięć umów o współpracy na rzecz MŚP z innymi podmiotami rynku finansowego w zakresie zawierania Umów o Udzielenie Jednostkowych Poręczeń, stanowiących zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Każda z umów realizowana jest

od co najmniej 12 kolejnych miesięcy przed terminem składania Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego (warunek weryfikowany na podstawie Biznes planu);

3) ma charakter samofinansujący, tzn. w okresie każdego z 3 (trzech) pełnych lat obrotowych bezpośrednio poprzedzających dzień złożenia Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego lub jeśli działa krócej to w tym okresie, generowała zysk netto;
4) wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne w wysokości minimum 15% Limitu Instrumentu Finansowego, o którego udostępnienie występuje w Naborze, według informacji zawartych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym;
5) posiada standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług poręczeniowych, w tym co najmniej:
    a) posiada uregulowania w zakresie działalności poręczeniowej, tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, lokowania środków;
    b) posiada odpowiednią do wdrożenia produktu poręczeniowego strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność. Instytucja Finansowa zapewni, że będą one stosowane przy realizacji Umowy. System stosowany przy realizacji Umowy powinien obejmować następujące aspekty: planowanie, tworzenie, komunikację, monitorowanie postępów poczynionych w odniesieniu do celów, zarządzanie ryzykiem i kontrole biznesowe;
    c) posiada system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie i zapewni, że system ten będzie wykorzystywany przy realizacji Umowy. System księgowy musi uwzględniać następujące elementy:
        - prowadzenie ewidencji księgowej zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości,
        - użytkowanie systemu informatycznego służącego do prowadzenia ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera,
        - posiadanie systemu służącego ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów,
        - użytkowanie narzędzia informatycznego służącego do monitorowania udzielonych produktów poręczeniowych, zapewniającego dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat,

- właściwe warunki techniczne niezbędne do obsługi SOPF, w szczególności sprzęt komputerowy wraz z aktualnym 32/64 - bitowym system operacyjnym np. Windows, Linux, OS X, dostępem do sieci Internet, bieżącą wersją przeglądarki internetowej (np. Opera, Chrome, Firefox, Safari lub Microsoft Edge), czytnikiem PDF np. Adobe Reader oraz systemu podpisu kwalifikowanego (klucz dostępu wystawiany przez firmę akredytowaną przez NBP).

d) posiada sprawny i skuteczny system wewnętrznej kontroli i zapewni, że system ten będzie wykorzystywany przy realizacji Umowy. System ten musi obejmować następujące elementy:
   - regularne przeprowadzanie kontroli lub audytów wewnętrznych,
   - wydawanie zaleceń/rekomendacji po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych,
   - wdrażanie rekomendacji i zaleceń wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych,
   - dokumentowanie procesów kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowywanie odnośnej dokumentacji,
   - zapewnienie zachowania zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych;
e) zapewnia wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego I Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej RODO) i chroniło prawa osób, których dane dotyczą. Jednocześnie zapewnia, że posiadany system bezpieczeństwa informacji i danych, zapewnia następujące elementy:
   - spełnienie wymagań określonych w RODO, a w szczególności w art. 28, 29, 30, 32 i 33,
   - gwarancje, że dostęp do powierzonych danych osobowych, przetwarzanych w każdej formie (np. elektronicznej, papierowej, ustnej), w imieniu Administratora, będą miały jedynie osoby upoważnione i zobowiązane do zachowania w poufności tak pozyskane informacje oraz że Instytucja Finansowa posiada w tym zakresie stosowne procedury i jest w stanie wykazać ich stosowanie,

- zapewnienie, że upoważnione osoby przez Instytucję Finansową, które w ramach swoich obowiązków, będą przetwarzały powierzone dane osobowe, przeszły odpowiednie szkolenie z zakresu ochrony danych osobowych,
- zapewnienie, że systemy, aplikacje informatyczne i urządzenia komputerowe stosowane przez Instytucję Finansową, na których przetwarzane będą powierzone dane osobowe, są zabezpieczone i posiadają wymagania określone przepisami prawa (np. posiadają odpowiednią autoryzację do systemów informatycznych, oprogramowania antywirusowe, politykę back up-ów, licencje, aktualizacje itp.),
- o ile Instytucja Finansowa będzie korzystała ze zdalnego dostępu do systemu informatycznego, zapewnienie, że połączenie zdalnego dostępu do systemu informatycznego, będzie odbywało się w sposób bezpieczny, szyfrowanym kanałem,
- zapewnienie, że Instytucja Finansowa, która będzie korzystała z usług innego podmiotu przetwarzającego, w ramach powierzonych czynności przetwarzania, będzie korzystał tylko z usług takich podmiotów zewnętrznych, którzy zostali przez niego sprawdzeni pod kątem zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych,
- zapewnienie, że Instytucja Finansowa posiada (lub będzie posiadała), środki kontroli dostępu fizycznego do budynku czy pomieszczeń, w których będą przetwarzane powierzone dane osobowe (np. procedury przechowywania kluczy, kart dostępu itp.).

6) prowadzi ewidencję udzielonych produktów poręczeniowych, umożliwiającą sporządzenie bieżących i okresowych raportów;
7) przyjęła akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka;
8) posiada aktualny rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową zatwierdzoną przez ESMA[1];
9) posiada wyposażenie biurowe, urządzenia techniczne zapewniające właściwe wdrożenie i zarządzanie Jednostkowymi Poręczeniami.
10) wykaże, że w okresie ostatnich 2 (dwóch) lat przed terminem składania Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego lub jeśli działa krócej to w tym okresie, udzieliła MŚP jednostkowych poręczeń o łącznej wartości nie mniejszej niż 100 % kwoty Limitu Instrumentu Finansowego o jaką występuje w Naborze.
11) dysponuje właściwym potencjałem kadrowym, tj.:

[1] Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

a) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie obsługi produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, posiadającą wykształcenie wyższe;
b) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej przedsiębiorstw, posiadającą wykształcenie wyższe;
c) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadającą wykształcenie wyższe;
d) przynajmniej jednym członkiem zarządu, który ma co najmniej dwuletnie doświadczenie z zakresu zarządzania Instytucjami Finansowymi.

2. O udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego nie może ubiegać się Instytucja Finansowa, która:
   1) znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu definicji zamieszczonej w art. 2 pkt 18 *Rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu* (Dz.U. L 187z 26.06.2014 r. z późn. zm.);
   2) podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu podlegają osoby uprawnione do jej reprezentacji, jednostka dominująca[2] lub beneficjent rzeczywisty[3], w szczególności w związku w wpisaniem do wykazów określonych w Rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. U. UE L 134 z 20.05.2006, z późn. zm.), Rozporządzeniu Rady (UE) 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. U. UE L 78 z 17.3.2014, z późn. zm.) albo na listę, o której mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2025 r., poz. 514);
   3) podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych stosownie do Rozporządzeniu Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. U. UE L 229 z 31.07.2014, z późn. zm.);

[2] Jednostka dominująca w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 522 z późn. zm.).
[3] Beneficjent rzeczywisty w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. 2025 r., poz. 644 z późn. zm.).

4) została zobowiązana do zwrotu pomocy, wynikającego z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
5) znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym lub w trakcie jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, bądź został złożony wobec niej wniosek lub istnieją jakiekolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań bądź Instytucja Finansowa faktycznie zawiesiła swoją działalność;
6) posiada urzędującego członka jej organu zarządzającego lub nadzorczego, wspólnika spółki w spółce jawnej lub partnerskiej albo komplementariusza w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej lub prokurenta, którego prawomocnie skazano za przestępstwa skierowane przeciwko działalności i funkcjonowaniu instytucji państwowych oraz samorządu terytorialnego, przeciwko porządkowi publicznemu, wiarygodności dokumentów, przeciwko mieniu lub przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym;
7) dopuściła się zamierzonego działania, lekkomyślności lub niedbalstwa przedstawiając informacje lub dokumenty wprowadzające w błąd ogłaszającego Nabór mogące mieć istotny wpływ na decyzje podejmowane przez ogłaszającego Nabór w postępowaniu o udzielenie finansowania;
8) naruszyła obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, chyba że wykaże, że dokonała płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarła wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności;
9) figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego lub orzeczono wobec niej zakaz prowadzenia działalności lub toczy się postępowanie w tym zakresie;

§ 7. KRYTERIA WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ

1. Limit Instrumentu Finansowego zostanie przyznany w oparciu o kryterium cenowe w postaci stałej marży zaproponowanej przez Instytucję Finansową – waga kryterium 100%.
2. Wniosek może otrzymać maksymalnie 100 punktów w ramach kryterium Stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową. Stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową stanowi rynkowy element opłaty za udzielenie i wykorzystanie Limitu Instrumentu Finansowego.

3. Za najkorzystniejszy zostanie uznany Wniosek zawierający najwyższą wartość stałej marży zaproponowanej przez Instytucję Finansową w stosunku do pozostałych Wniosków złożonych w ramach Naboru. Wskazana wartość marży ma być wyrażona procentowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
4. Punkty za kryterium *stała marża* zaproponowana przez Instytucję Finansową zostaną obliczone wg wzoru:

$$P = OW/ON \times 100$$

gdzie:

P – liczba punktów uzyskanych w kryterium Stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową

OW – stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową ocenianego Wniosku (wyrażone wartością procentową – do dwóch miejsc po przecinku)

ON – najwyższa stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową spośród złożonych wniosków (wyrażone wartością procentową – do dwóch miejsc po przecinku)

§ 8. ZASADY ODPŁATNOŚCI ZA UDOSTEPNIENIE I WYKORZYSTANIE LIMITU INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zapłaty KPFR Opłaty. Opłata naliczana jest przez Pośrednika Finansowego „z góry" za każdy rozpoczęty okres rozliczeniowy.
2. W okresie rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4 lit. a) Pośrednik Finansowy dokonuje płatności z tytułu Opłaty (bez wezwania), w terminie do 5 Dni roboczych od daty jego rozpoczęcia, na Rachunek Bankowy KPFR. Wyliczenie wysokości Opłaty za ten okres rozliczeniowy nie wymaga akceptacji KPFR, przed jej uiszczeniem.
3. W okresie rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4 lit. b) Pośrednik Finansowy dokonuje wyliczenia Opłaty, której wartość wskazuje w odrębnej pisemnej informacji składanej do KPFR ze Sprawozdaniami z Postępu[4]. Pośrednik Finansowy dokonuje płatności z tytułu Opłaty (bez wezwania), w terminie do 5 Dni roboczych od daty akceptacji wyliczenia tej Opłaty przez KPFR bądź wezwania do zapłaty ze wskazaniem poprawnej kwoty Opłaty, na Rachunek Bankowy KPFR.
4. Opłata uiszczana jest w okresach rozliczeniowych, które:
    a) W Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego są okresami rocznymi, liczonymi jako kolejne 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy

[4] Po złożeniu sprawozdania końcowego wyliczenie Opłaty Pośrednik Finansowy składa do KPFR w terminie do 10 dni kalendarzowych od zakończenia kwartału kalendarzowego.

b) po zakończeniu Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego są okresami kwartalnymi[5].

5. W Okresie:

a) Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego Opłata naliczana jest następująco:

Opłata = 15% x wartość Limitu Instrumentu Finansowego przyznanego zgodnie z Umową[6] x **(Omin + marża)**

b) W pierwszym okresie rozliczeniowym po Okresie Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego Opłata naliczana jest następująco:

$$\boldsymbol{Opłata = \frac{AKR1x(Omin + marża)}{365} xPD}$$

c) W drugim i każdym kolejnym pełnym kwartale po Okresie Wykorzystania Limitu Reporęczenia Opłata naliczana jest następująco:

$$\boldsymbol{Opłata = \frac{AKR2x(Omin + marża)}{4}}$$

gdzie:

Omin - minimalny stały poziom opłaty za zarządzanie, którego poziom uzależniony jest od posiadanego przez Pośrednika Finansowego (na moment złożenia Wniosku) ratingu i której wysokość w ujęciu procentowym określa poniższa tabela:

Skala ratingu[7]	N (liczebność próby)	Średni % opłaty za poręczenie w grupie ratingowej
AAA	54	0,22%
AA+	6	0,39%
AA	126	0,34%
AA-	114	0,27%
A+	220	0,38%
A	420	0,30%
A-	544	0,38%
BBB+	697	0,45%
BBB	516	0,52%
BBB-	306	0,77%

[5] Pierwszy okres rozliczeniowy po Okresie Wykorzystania Limitu może być krótszy niż pełny kwartał kalendarzowy.

[6] Wartość wskazana w § 2 ust. 1 Umowy.

[7] Skala ratingu wg. agencji S&P/Fitch. Akceptowalne są również skale ratingów stosowane przez inne agencje ratingowe zatwierdzonej przez ESMA.

marża - stała marża (do dwóch miejsc po przecinku) zaproponowana przez Pośrednika Finansowego w złożonym Wniosku.

AKR1- suma środków w ramach Limitu Instrumentu Finansowego z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu Reporęczeń oraz wartość środków wypłaconych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Reporęczeń pomniejszona o wartość środków, wobec których KPFR wydał zgodę na umorzenie, o którym mowa § 6 ust. 6 Umowy oraz pomniejszona o środki odzyskane w ramach wypłaconych Reporęczeń, ustalona na podstawie sprawozdania na koniec Okresu Wykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego składanego przez Pośrednika Finansowego, według stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia;

PD – oznacza liczbę dni pozostałą do końca kwartału;

AKR2 - suma środków w ramach Limitu Instrumentu Finansowego z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu Reporęczeń oraz wartość środków wypłaconych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Reporęczeń pomniejszona o wartość środków, wobec których KPFR wydał zgodę na umorzenie, o którym mowa § 6 ust. 6 Umowy oraz pomniejszona o środki odzyskane w ramach wypłaconych Reporęczeń, ustalona na podstawie sprawozdań kwartalnych składanych przez Pośrednika Finansowego lub innych dokumentów dotyczących umorzenia wierzytelności wynikającej z wypłaconych Jednostkowych Poręczeń w części Wypłaconego Reporęczenia lub dokumentów potwierdzających spłatę Reporęczenia, według stanu na ostatni dzień kwartału poprzedzającego kwartał, którego dotyczy Opłata.

6. Pozostałe kwestie dotyczące Opłaty oraz sposobu jej uiszczania zostały opisane w Umowie.

§ 9. ZABEZPIECZENIE INSTRUMENTU FINANSOWEGO

1. Zabezpieczenie zwrotu Wypłaconych Reporęczeń oraz wierzytelności KPFR z tytułu Opłaty, o której mowa w § 8 ustanowione zostanie na poziomie 20% wartości przyznanego Limitu Instrumentu Finansowego.
2. Zabezpieczeniem, o którym mowa w ust. 1 będzie oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5. Ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 468 z późn. zm.);
3. KPFR w uzasadnionych przypadkach przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Pośrednika Finansowego dodatkowego lub innego niż określone w ust. 1-2 powyżej, akceptowalnego przez KPFR Zabezpieczenia.
4. Szczegółowe warunki dotyczące zabezpieczenia zostały określone we wzorze Umowy Limitu Instrumentu Finansowego.

§ 10. PROCEDURA NABORU

1. Pytania dotyczące Naboru można składać do dnia wskazanego w ogłoszeniu o Naborze. Pytania przesłane po wskazanym terminie pozostają bez odpowiedzi. KPFR zastrzega możliwość nieudzielenia/pominięcia odpowiedzi na pytania, które nie wymagają interpretacji zapisów znajdujących się w dokumentacji dotyczącej Naboru oraz nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze względu na czytelność zamieszczonych zapisów.
2. Odpowiedzi na zadane pytania w postaci zbiorczego zestawienia pn. „FAQ" będą zamieszczone do 4 dni przed upływem terminu składania wniosków, na podstronie strony internetowej KPFR tj. Zamówienia publiczne/postępowania poza ustawą PZP.
3. Pytania zadawane przez Instytucje Finansowe zainteresowane udziałem w Naborze należy przesyłać wyłącznie na skrzynkę biuro@kpfr.pl .
4. Wnioski o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego składane są w formie elektronicznej na adres e-mail: biuro@kpfr.pl . Wnioski o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego powinny zostać zaszyfrowane hasłem, które wraz z nazwą Instytucji Finansowej należy przesłać wiadomością sms na numer telefonu **0048 505269025** najpóźniej do godziny 10:00 kolejnego Dnia Roboczego po złożeniu Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego.
5. Formularze dokumentacji aplikacyjnej, a także lista wymaganych dokumentów udostępniane są na stronie internetowej https://kpfr.pl.
6. Wprowadzanie zmian poprzez usunięcie jakichkolwiek elementów we wzorach formularzy stanowiących część dokumentacji aplikacyjnej może skutkować jej odrzuceniem. W razie potrzeby, treść formularzy może zostać rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie.
7. Wnioski o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego należy składać w nieprzekraczalnym terminie wskazanym w § 3 ust 3 Regulaminu.
8. Wnioski złożone przez Instytucje Finansowe w terminie są otwierane komisyjnie przez Zespół Oceniający, po upływie terminu Naboru.
9. Wnioski składane przez Instytucje Finansowe poddawane są ocenie formalnej i merytorycznej. Następnie ocenione pozytywnie wnioski zostają umieszczone na Liście rankingowej wniosków. Ostateczną decyzję o przyznaniu Limitu Instrumentu Finansowego podejmuje Zarząd KPFR.
   1) Etap I – ocena formalna
      a) Wnioski podlegają ocenie formalnej. Niespełnienie przynajmniej jednego kryterium formalnego, z zastrzeżeniem lit. c) poniżej, skutkuje negatywną oceną formalną Wniosku.
      b) Na tym etapie sprawdzane jest, czy złożony wniosek jest podpisany zgodnie z reprezentacją, kompletny, zawiera wszystkie wymagane załączniki, zostały w nim zawarte wszystkie niezbędne informacje.

c) W przypadku stwierdzenia braków/błędów w trakcie oceny formalnej, na żądanie KPFR Instytucja Finansowa może uzupełnić lub poprawić złożoną dokumentację w wyznaczonym przez KPFR terminie.
d) Wnioski ocenione negatywnie są odrzucane.
e) Instytucja Finansowa otrzyma pisemne powiadomienie o odrzuceniu wniosku na etapie oceny formalnej.
f) Instytucji Finansowej nie przysługuje odwołanie od wyniku oceny formalnej.

2) Etap II – ocena merytoryczna
a) Wnioski, które pozytywnie przeszły ocenę formalną podlegają ocenie merytorycznej. Niespełnienie przynajmniej jednego kryterium merytorycznego, z zastrzeżeniem lit. c) poniżej, skutkuje negatywną oceną merytoryczną Wniosku.
b) Na tym etapie sprawdzane jest, czy Instytucja Finansowa spełnia warunki wyboru wskazane w § 6 Regulaminu oraz przyznawane są punkty zgodnie z kryterium wyboru Instytucji Finansowej wskazanym w § 7 Regulaminu.
c) W uzasadnionych przypadkach, na etapie oceny merytorycznej KPFR będzie mógł zwracać się do Instytucji Finansowej o wyjaśnienie w wyznaczonym przez KPFR terminie treści złożonego przez nią Wniosku. Złożone wyjaśnienia będą stanowiły integralną część Wniosku.
d) Wnioski ocenione negatywnie są odrzucane.
e) Instytucja Finansowa otrzyma w formie pisemnej powiadomienie o odrzuceniu Wniosku na etapie oceny merytorycznej.
f) Instytucji Finansowej nie przysługuje odwołanie od wyniku oceny merytorycznej.

3) Etap III – Lista rankingowa wniosków.
a) Wnioski, które pozytywnie przeszły ocenę formalną i merytoryczną zostają umieszczone na Liście rankingowej wniosków.
b) Kolejność Wniosków na Liście rankingowej wniosków zależy od liczby punktów uzyskanych w ramach kryterium wyboru opisanego w § 7 Regulaminu. Wnioski zostaną uporządkowane w kolejności począwszy od Wniosku, który otrzymał najwyższą liczbę punktów do Wniosku z najniższą liczbą punktów.
c) W przypadku uzyskania przez dwa lub więcej Wniosków tej samej liczby punktów, KPFR zwróci się (drogą e-mailową) do Instytucji Finansowych, które złożyły te Wnioski z prośbą o zaproponowanie nowej stawki marży (tylko w przypadku, gdy istniej konieczność ustalenia kolejności tych wniosków na liście z uwagi na przekroczenie progu alokacji). Instytucja Finansowa poinformuje KPFR o nowej stawce marży, w wyznaczonym przez KPFR terminie, zgodnie z ust. 4 Regulaminu. Informacje z propozycją nowej stawki marży są

otwierane komisyjnie przez Zespół Oceniający, po upływie terminu ich składania. Nowo zaproponowana marża nie wpływa na kolejność pozostałych Wniosków na liście rankingowej, które zostały na niej uszeregowane w wyniku dokonania pierwotnej oceny.

d) Na Liście rankingowej wniosków zaznaczony zostaje Próg wyczerpania alokacji.
e) KPFR zastrzega sobie prawo do negocjacji wysokości wnioskowanej kwoty Limitu Instrumentu Finansowego z Instytucją Finansową, pierwszą poniżej Progu wyczerpania alokacji (lub kolejną w razie odmowy podjęcia negocjacji lub braku osiągnięcia porozumienia).
f) KPFR zastrzega sobie prawo do zwiększania łącznego Limitu Instrumentu Finansowego (alokacji środków) w ramach Naboru.
g) Zarząd KPFR podejmuje decyzję o zatwierdzeniu Listy rankingowej wniosków.
h) Zarząd KPFR podejmuje decyzję o dopuszczeniu do negocjacji Instytucji Finansowej, której Wniosek znajduje się poniżej Progu wyczerpania alokacji.
i) Decyzja Zarządu KPFR jest ostateczna.
j) Zatwierdzona przez Zarząd KPFR Lista rankingowa wniosków zostaje opublikowana na stronie internetowej KPFR: https://kpfr.pl w terminie 30 Dni Roboczych od zakończenia Naboru. W przypadku wydłużenia wskazanego powyżej terminu, stosowna informacja zostanie zamieszczona na stronie internetowej KPFR.

10. Instytucje Finansowe, których Wnioski przeszły pozytywną ocenę formalną i merytoryczną oraz mieszczą się w pułapie dostępnej alokacji zostają e-mailowo zaproszone do zawarcia Umowy, w brzmieniu zgodnym z załącznikiem nr 2 do Regulaminu.
11. W przypadku dopuszczenia przez Zarząd KPFR do negocjacji Instytucji Finansowej, o której mowa w ust. 9 pkt. 3) lit. e) powyżej:
    1) Negocjacje odbywają się ustnie, pisemnie lub w postaci telekonferencji wedle wyboru Zarządu KPFR.
    2) Negocjacje mogą dotyczyć tylko i wyłącznie kwoty wnioskowanego Limitu Instrumentu Finansowego, przy niezmienionych pozostałych parametrach.
    3) Z przeprowadzonych negocjacji zostaje sporządzony Protokół z negocjacji.
    4) Wniosek, który w wyniku negocjacji kwalifikuje się do uzyskania Limitu Instrumentu Finansowego zostaje umieszczony na Liście rankingowej wniosków (po negocjacjach).
    5) Zarząd KPFR podejmuje decyzję o zatwierdzeniu Listy rankingowej wniosków (po negocjacjach). Decyzja Zarządu KPFR jest ostateczna.
    6) O decyzji Zarządu KPFR Instytucja Finansowa, której Wniosek podlegał negocjacjom, zostaje poinformowana pisemnie-mailowo, a zaakceptowana Lista rankingowa wniosków (po negocjacjach) zostaje zamieszczona na stronie internetowej KPFR.

ZAŁĄCZNIKI

1. Wzór Wniosku o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego wraz z załącznikami.
2. Wzór Umowy Limitu Instrumentu Finansowego wraz z załącznikami.
3. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych.