

REGULAMIN NABORU

***Institucji Finansowej, której zostanie udzielona Pożyczka przeznaczona
na produkty poręczeniowe dla MŚP***

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

Toruń, 31.03.2023 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. 2019 poz. 1145 ze zm.);
 - 2) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz.U. 2020 poz. 708);
 - 3) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2020 poz. 818);
 - 4) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999.

§ 2. DEFINICJE

1. Wyrażenia pisane w niniejszym Regulaminie z wielkiej litery mają znaczenie nadane im w Umowie Pożyczki. Pozostałe pojęcia zdefiniowano poniżej:
 - 1) **„Lista rankingowa wniosków”** – lista, na której zostają umieszczone Wnioski, które uzyskały pozytywną ocenę formalną oraz merytoryczną przeprowadzoną w ramach Naboru.
 - 2) **„Próg wyczerpania alokacji”** – próg, poniżej którego zamieszczane są Wnioski, które uzyskały pozytywną ocenę formalną oraz merytoryczną, jednak ze względu na ustaloną kwotę alokacji nie klasyfikują się do udzielenia Pożyczki.
 - 3) **„Regulamin”** – regulamin Naboru Instytucji Finansowej, której zostanie udzielona Pożyczka przeznaczona na produkty poręczeniowe dla MŚP.
 - 4) **„Wniosek”** – wniosek Instytucji Finansowej o Udzielenie Pożyczki, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu wraz z wymaganą dokumentacją.
 - 5) **„Zespół Oceniający”** – zespół osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie procesu oceny Wniosków składanych przez Instytucje Finansowe.

§ 3. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Środki przeznaczone na udzielenie Pożyczki stanowią środki publiczne będące w dyspozycji Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego, który powierzył zarządzanie tymi środkami KPFR na mocy zawartej dnia 20 grudnia 2017 roku Umowy o powierzeniu zadania publicznego.
2. Alokacja środków przeznaczona na udzielenie Pożyczki w ramach Naboru wynosi 13 000 000 PLN.

3. Jedna Instytucja Finansowa w ramach Naboru może złożyć jeden Wniosek i ubiegać się o Pożyczkę do kwoty 10 000 000,00 PLN.
4. Nabór prowadzony jest w trybie zamkniętym.
5. Szczegółowe informacje o terminie składania Wniosków są zamieszczane w ogłoszeniu o Naborze.
6. Instytucja Finansowa zobowiązana jest do złożenia Wniosku w formie papierowej, zgodnie z zasadami opisanymi w § 7 ust. 4, podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentacji.
7. Złożenie Wniosku przez Instytucję Finansową jest jednoznaczne z udzieleniem zgody na podanie do publicznej wiadomości informacji niezbędnych do utworzenia Listy rankingowej wniosków.
8. Złożenie Wniosku 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 i udzielenia Pożyczki. W takim przypadku Instytucjom Finansowym, które złożyły Wnioski nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do KPFR z tego tytułu, w szczególności roszczenie o zawarcie Umowy Pożyczki. O zamknięciu Naboru KPFR informuje na stronie internetowej KPFR: <https://kpfr.pl>.

§ 4. PODSTAWOWE PARAMETRY POŻYCZKI

1. Podstawowe parametry Pożyczki zostały określone w Umowie.
2. Wartość Pożyczki nie może być wyższa niż 10 000 000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów złotych) oraz jednocześnie nie może być wyższa niż 30 % wysokości kapitałów (funduszy) własnych Instytucji Finansowej ubiegającej się o udzielenie Pożyczki (wg informacji zawartych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym).
3. Wartość Pożyczki nie może być niższa niż 3 000 000,00 PLN (słownie: trzy miliony złotych).
4. Pożyczka jest uruchamiana (wypłacana) jednorazowo po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego/Pożyczkobiorcę warunków wypłaty środków.
5. Podstawowy okres spłaty kapitału Pożyczki wynosi 10 (dziesięć) lat od dnia jego uruchomienia, tj. wypłaty Pożyczki (Podstawowy Okres Spłaty).
6. Spłata kapitału Pożyczki nastąpi jednorazowo, na koniec Podstawowego Okresu Spłaty, z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej.

7. Na uzasadniony wniosek Pośrednika Finansowego/Pożyczkobiorcy dopuszcza się możliwość wydłużenia okresu spłaty do 30% wypłaconego kapitału Pożyczki o maksymalnie kolejne 3 (trzy) lata (Wydłużony Okres Spłaty).
8. W Wydłużonym Okresie Spłaty nie dopuszcza się zawierania z Odbiorcami Wsparcia Umów o Udzielenie Jednostkowego Poręczenia lub innych równoważnych umów adekwatnych do rodzaju udzielonego produktu poręczeniowego.
9. Środki Pożyczki mogą zostać wykorzystane wyłącznie na udzielanie Jednostkowych Poręczeń obejmujących produkty określone w katalogu wskazanym w § 1 ust. 1 Metryki, z uwzględnieniem lokowania środków, o którym mowa § 2 ust. 5 Umowy.

§ 5. SZCZEGÓLNE WARUNKI I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH POŻYCZKI

1. Warunki finansowe, zabezpieczenie zwrotu, zasady rozliczenia i kontroli Pożyczki zostały określone we wzorze Umowy.
2. Informacje dotyczące powierzenia przetwarzania danych osobowych Instytucji Finansowej zostały zawarte we wzorze Umowy.
3. Informacje o przetwarzaniu danych osobowych Instytucji Finansowej w ramach naboru zostały określone w załączniku nr 4 do Regulaminu.
4. Instytucja Finansowa jest zobowiązana do dopełnienia obowiązku informacyjnego z art. 13 i 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 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 „RODO”) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), w zakresie przetwarzania danych osobowych względem osób fizycznych, których dane osobowe zostały/ną przekazane Kujawsko-Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju sp. z o.o. w Toruniu, w szczególności we Wniosku, pełnomocnictwach, wykazie osób oraz wszelkich innych dokumentach/oświadczeniach/korespondencji składanych przez Instytucję Finansową w związku z przedmiotowym naborem na udzielenie pożyczki przeznaczonej na produkty poręczeniowe dla MŚP. W ramach tego obowiązku, składa odpowiednie oświadczenie we Wniosku o Pożyczkę.

§ 6. INSTYTUCJA FINANSOWA

O Pożyczkę może ubiegać się Instytucja Finansowa spełniająca warunki określone w § 1 i 2 *Warunków i kryteriów wyboru Instytucji Finansowej*.

§ 7. PROCEDURA NABORU

1. Pytania dotyczące Naboru można składać do dnia wskazanego w ogłoszeniu o Naborze. Pytania przesłane po wskazanym terminie mogą pozostać bez odpowiedzi.
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 dedykowanej ogłoszonemu Naborowi.
3. Pytania zadawane przez Instytucje Finansowe zainteresowane udziałem w Naborze należy przesyłać wyłącznie na skrzynkę biuro@kpfr.pl.
4. Wnioski należy składać w formie papierowej w nieprzeźroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie (paczce). Kopertę (paczkę) należy opisać następująco:

Wniosek u udzielenie Pożyczki

Nie otwierać przed dniem: 25.04.2023r. do godziny 14:00

5. Na kopercie (paczce) oprócz opisu jw. należy umieścić nazwę i adres Instytucji Finansowej.
6. Wnioski należy składać w nieprzekraczalnym terminie wskazanym w ogłoszeniu o Naborze na adres: Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o., ul. Przedzamcze 8, 87-100 Toruń.
7. W przypadku Wniosków przesłanych pocztą, kurierem itp., liczy się data, godzina i minuta jego dostarczenia do siedziby KPFR.
8. Wnioski złożone przez Instytucje Finansowe w terminie zostają otwarte komisyjnie, 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 Pożyczki 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 Warunkach i kryteriach wyboru Instytucji Finansowej stanowiących Załącznik nr 3 do 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 kryteriów wyboru opisanych w § 3 ust. 1 Warunków i kryteriów wyboru Instytucji Finansowej stanowiących Załącznik nr 3 do 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, o miejscu na Liście rankingowej tych Wniosków decyduje liczba punktów uzyskana w kryterium *stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową*. W sytuacji, gdy nie można ustalić miejsca tych Wniosków na liście rankingowej zgodnie z zasadami określonymi w zdaniu poprzednim z uwagi na to, że uzyskały one taką samą liczbę punktów w ramach kryterium *Stać marża zaproponowana przez Instytucję Finansową*, KPFR zwróci się (drogą e-mailową) do Instytucji Finansowych, które złożyły te Wnioski z prośbą o zaproponowanie nowej stawki marży (tylko w przypadku, gdy istnieje konieczność ustalenia kolejności tych wniosków na liście z uwagi na przekroczenie prognozy alokacji).

Instytucja Finansowa poinformuje KPFR o nowej stawce marży na piśmie, w wyznaczonym przez KPFR terminie, zgodnie z ust. 4-8 stosowanymi odpowiednio. 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 Pożyczki 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 kwoty przeznaczonej na Pożyczki 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 wnioskowanej Pożyczki, przy niezmiennych pozostałych parametrach.
 - 3) Z przeprowadzonych negocjacji zostaje sporządzony Protokół z negocjacji.
 - 4) Wniosek, który w wyniku negocjacji kwalifikuje się do uzyskania Pożyczki 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 Udzielenie Pożyczki.
2. Wzór Umowy wraz z załącznikami.
3. Warunki i kryteria wyboru Instytucji Finansowej.
4. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych.