

## WARUNKI I KRYTERIA WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ

### § 1.

O udzielenie Pożyczki może ubiegać się Instytucja Finansowa, która spełnia następujące warunki na dzień określony jako termin składania wniosków wskazany w ogłoszeniu o Naborze:

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 dwie umowy o współpracy na rzecz MŚP z innymi podmiotami rynku finansowego w zakresie zawierania Umów Jednostkowych Poręczeń, stanowiących zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Każda z umów realizowana jest od co najmniej 12 kolejnych miesięcy przed terminem składania wniosków (warunek weryfikowany na podstawie załącznika do Wniosku);
3. ma charakter samofinansujący, tzn. w okresie każdego z 3 (trzech) pełnych lat obrotowych bezpośrednio poprzedzających dzień złożenia Wniosku lub jeśli działa krócej to w tym okresie, generowała zysk netto;
4. wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne w wysokości trzykrotnie wyższej niż kwota o udzielenie jakiej występuje w Naborze, według informacji zawartych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym;
5. zobowiązuje się zarządzać saldem przekazanych w ramach Pożyczki środków z uwzględnieniem ich bezpieczeństwa tj. przechowuje środki na rachunkach bankowych lub lokuje je na lokatach bankowych i innych bezpiecznych instrumentach rynku pieniężnego, obligacjach skarbowych i komunalnych;
6. posiada standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług poręczeńowych, w tym co najmniej:
  - a) posiada uregulowania w zakresie działalności poręczeńowej, tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, lokowania środków;
  - b) posiada odpowiednią do wdrożenia produktu poręczeńowego 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, w szczególności powierzonych 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 (Dz. U. UE. L. z 2016r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), zwane dalej RODO) oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781) i chroniło prawa osób, których dane dotyczą, tj. w szczególności zapewnia system bezpieczeństwa informacji i danych, który 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.).

7. prowadzi ewidencję udzielonych produktów poręczeniowych, umożliwiającą sporządzenie bieżących i okresowych raportów;
8. przyjęła akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka;
9. posiada aktualny rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową zatwierdzoną przez ESMA<sup>1</sup>- również na dzień ogłoszenia naboru;
10. posiada wyposażenie biurowe, urządzenia techniczne zapewniające właściwe wdrożenie i zarządzanie Produktem Poręczeniowym.
11. wykaże, że w okresie ostatnich 3 (trzech) lat przed terminem składania wniosków lub jeśli działa krócej to w tym okresie, udzieliła MŚP minimum 40 (czterdziestu) jednostkowych poręczeń o łącznej wartości nie mniejszej niż 100 % kwoty o jaką występuje w Naborze (wartość pożyczki);
12. dysponuje właściwym potencjałem kadrowym, tj.:
  - 1) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie obsługi produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, posiadającą wykształcenie wyższe;
  - 2) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej przedsiębiorstw, posiadającą wykształcenie wyższe;
  - 3) osobą z co najmniej dwuletnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadającą wykształcenie wyższe;
  - 4) przynajmniej jednym członkiem zarządu, który ma co najmniej dwuletnie doświadczenie z zakresu zarządzania Instytucjami Finansowymi.

## § 2.

O udzielenie Pożyczki 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 187 z 26.06.2014 r. ze zm.);
2. podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu podlegają osoby uprawnione do jej reprezentacji;

---

<sup>1</sup> Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

3. została zobowiązana do zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
4. 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 jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań bądź Instytucja Finansowa faktycznie zawiesiła swoją działalność;
5. posiada urzędującego członka jej organu zarządzającego lub nadzorczego, współnika 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;
6. 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;
7. 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;
8. figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego lub orzeczono wobec niej zakaz prowadzenia działalności lub toczy się postępowanie w tym zakresie;
9. zostanie uznana przez ogłaszającego Nabór za podmiot o ograniczonej wiarygodności, co będzie miało odzwierciedlenie w szczególności w negatywnych informacjach dostępnych w bazach lub wywiadowniach gospodarczych;

### **§ 3.**

Ustala się następujące kryteria wyboru:

1. Pożyczka zostanie przyznana w oparciu o następujące kryteria:
  - 1) *Stała marża zaproponowana przez Instytucję Finansową* – waga kryterium 60%.
  - 2) *Zawarte z innymi podmiotami rynku finansowego umowy o współpracy* – waga kryterium 20%.
  - 3) *Liczba udzielonych jednostkowych poręczeń* – waga kryterium 20%

2. Wniosek może otrzymać maksymalnie 100 punktów:

1) W kryterium *Stać marża zaproponowana przez Instytucję Finansową* – maksymalnie 60 pkt. Oprocentowanie Pożyczki składa się ze zmiennej rocznej stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską dla PLN<sup>2</sup> (warunki ustalania stopy bazowej dla Pożyczki zostały określone w Umowie) oraz stałej marży.

Za najkorzystniejszy w tym kryterium zostanie uznany wniosek zawierający najwyższą wartość stałej marży zaproponowanej przez Instytucję Finansową w stosunku do pozostałych wniosków złożonych w ramach Naboru, przy czym zaproponowana wartość stałej marży podlegająca punktacji nie może być mniejsza niż 0,01 p.p. Wskazana wartość ma być wyrażona procentowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Punkty za kryterium *Stać marża zaproponowana przez Instytucję Finansową* zostaną obliczone wg wzoru, przy czym przyjmuje się na potrzeby oceny, że 1 punkt jest równy 1 p.p. wagi kryterium:

$$O = On/Od \times 60$$

gdzie:

O – liczba punktów uzyskanych w kryterium *Stać marża zaproponowana przez Instytucję Finansową*

On – *Stać marża zaproponowana przez Instytucję Finansową* ocenianego Wniosku (wyrażone wartością procentową – do dwóch miejsc po przecinku)

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

2) W kryterium *Zawarte z innymi podmiotami rynku finansowego umowy o współpracy* – maksymalnie 20 pkt.

Zgodnie z warunkiem dostępowym określonym w § 1 ust. 2 Instytucja Finansowa ma obowiązek wykazać, że ma zawarte co najmniej dwie umowy o współpracy na rzecz MŚP z innymi podmiotami rynku finansowego w zakresie zawierania Umów Jednostkowych Poręczeń, stanowiących zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Każda z umów realizowana jest od co najmniej kolejnych 12 miesięcy przed terminem składania wniosków. Punkty w tym kryterium przyznane zostaną jeśli dana umowa współpracy spełniająca warunek dostępu będzie ponadto dotyczyła współpracy na rzecz MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego. Za każdą umowę współpracy na rzecz MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego Instytucja Finansowa otrzyma 10 punktów.

---

<sup>2</sup> [https://www.uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)

Punkty za kryterium *Zawarte z innymi podmiotami rynku finansowego umowy o współpracy* zostaną obliczone wg wzoru:

$S$  = liczba zawartych umów współpracy na rzecz MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego z innymi podmiotami rynku finansowego w zakresie zawierania Umów Jednostkowych Poręczeń, stanowiących zabezpieczenie spłaty zobowiązań x 10 pkt (maksymalnie 20 pkt).

- 3) W kryterium *Liczba udzielonych jednostkowych poręczeń* - maksymalnie 20 pkt.

Zgodnie z warunkiem dostępowym określonym w § 1 ust. 11 Instytucja Finansowa ma obowiązek wykazać, że w okresie ostatnich 3 (trzech) lat przed terminem składania wniosków lub jeśli działa krócej to w tym okresie, udzieliła MŚP min. 40 (czterdziestu) jednostkowych poręczeń o łącznej wartości nie mniejszej niż 100% kwoty o jaką występuje w Naborze (wartość pożyczki). Punkty w tym kryterium przyznane zostaną jeśli dane jednostkowe poręczenie wykazane na potrzeby spełnienia warunku dostępowego udzielone zostało MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego. Za każde jednostkowe poręczenie udzielone MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego Instytucja Finansowa otrzyma 0,5 pkt.

Punkty za kryterium *Liczba udzielonych jednostkowych poręczeń* zostaną obliczone wg wzoru:

$D$  = liczba udzielonych jednostkowych poręczeń MŚP z obszaru woj. kujawsko-pomorskiego x 0,5 pkt (maksymalnie 20 pkt).

- 4) Łączna liczba punktów przyznana każdemu z ocenianych Wniosków obliczona zostanie wg poniższego wzoru:

$$Lp = O + S + D$$

gdzie:

$Lp$  – łączna liczba punktów przyznanych Wnioskowi

$O$  – liczba punktów przyznanych Wnioskowi w oparciu o kryterium *Stafa marża zaproponowana przez Instytucję Finansową*

$S$  – liczba punktów przyznanych Wnioskowi w oparciu o kryterium *Zawarte z innymi podmiotami rynku finansowego umowy o współpracy*

$D$  – liczba punktów przyznanych Wnioskowi w oparciu o kryterium *Liczba udzielonych jednostkowych poręczeń*