**Załącznik nr 2**

**do Umowy Operacyjnej – Poręczenie**

**Metryka Instrumentu Finansowego**

**Poręczenie**

|  |  |
| --- | --- |
| **Opis Produktu Finansowego** | Produkt finansowy ma zapewnić instytucjom finansowym tworzącym portfele nowych pożyczek/kredytów zabezpieczenie przed ryzykiem związanym z niewykonaniem zobowiązań przez ostatecznych odbiorców.  Produkt finansowy może być oferowany w formule poręczenia indywidualnego.  Jego celem jest ułatwienie dostępu do finansowania dłużnego tym podmiotom z sektora MŚP, które nie posiadają wystarczających zabezpieczeń, aby uzyskać dostęp do finansowania rynkowego.  Poręczenie obejmie część instrumentu finansowania udzielonego przez instytucje finansowe ostatecznym odbiorcom.  Poręczeniem mogą zostać objęte kredyty/pożyczki przeznaczone na przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, poprawiające ich potencjał konkurencyjny, zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi oraz zwiększające produktywność m.in. poprzez inwestycje związane  z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych, unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa, modernizacją środków produkcji, adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności, a także wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.  Poręczenia udzielane są przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) w formie Wkładu z Programu i środków własnych PF. |
| **Cele finansowania** | 1. W ramach instrumentu finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, tj. przedsięwzięcia:   * poprawiające ich potencjał konkurencyjny, * poprawiające zdolność do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi * zwiększające produktywność m.in. poprzez inwestycje związane  z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych, * związane z unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa, tj. modernizacją środków produkcji, adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności, a także wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy.   2. Przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców, realizowane są na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.  3. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do posiadania dokumentacji (faktury/rachunki/inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dowodami ich zapłaty) potwierdzającej wydatkowanie środków wypłaconej pożyczki/kredytu objętego poręczeniem na cele określone  w pkt.1. |
| **Opis parametrów poręczenia** | 1. Wartość jednostkowego Poręczenia wynosi do 500 000,00 zł.  2. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielenia jednostkowego Poręczenia  o wartości powyżej 500 000,00 zł. W takim wypadku Pośrednik Finansowy zapewnia wkład własny wnoszony jako uzupełnienie wkładu z Programu  i obligatoryjnego wkładu własnego Pośrednika na wartość poręczenia przekraczającą kwotę 500 000,00 zł.  3. Pośrednik Finansowy buduje portfel Poręczeń w terminie do 24 miesięcy od dnia zawarcia umowy z MFF (Okres Budowy Portfela), zgodnie z założeniami Biznes Planu.  4. Wszystkie pożyczki/kredyty objęte Poręczeniem muszą zostać wypłacone  Ostatecznym Odbiorcom w całości, w Okresie Budowy Portfela.  5. Maksymalny okres na jaki udzielono Poręczenia nie może być dłuższy niż 84 miesiące.  6. Stopa Poręczenia wynosi do 70 % wartości zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy wobec instytucji finansowej z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki, z zastrzeżeniem ppkt. 7.  7. Pośrednik Finansowy ma możliwość zwiększenia stopy Poręczenia maksymalnie do 80 % wartości zobowiązania Ostatecznego Odbiorcy wobec instytucji finansowej w przypadku finansowania ze środków kredytu/pożyczki udzielonego przez instytucję finansową inwestycji:   * realizowanej w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego (patrz Załącznik do uchwały nr 2/14/15 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 14 stycznia 2015 r. w sprawie przyjęcia programu rozwoju pn. „Regionalna Strategia Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020” oraz Załącznik do stanowiska Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 29 czerwca 2016r. w sprawie „Inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego – charakterystyki obszarów inteligentnych specjalizacji dla projektów realizowanych w ramach RPO WK-P na lata 2014 -2020).; * dotyczącej ekoinnowacji, w tym m.in. projektów dotyczących wdrożenia nowoczesnych rozwiązań, umożliwiających redukcję kosztów działalności poprzez zmniejszenie zużycia energii lub bardziej efektywne wykorzystanie surowców.   8. Wygaśnięcie lub częściowe uwolnienie kapitału udzielonego Poręczenia przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnego Poręczenia ze środków uwolnionych.  9. Maksymalny dopuszczalny pułap wypłaty środków (limit strat) w ramach portfela udzielonych Poręczeń wynosi:   * 25 % wartości portfela udzielonych poręczeń indywidualnych.   Oznacza to, że ze środków MFF pokrywane będą straty w łącznej wysokości nieprzekraczającej wskazanej powyżej wartości procentowej portfela. Straty ponoszone będą proporcjonalnie do wkładu MFF i wkładu własnego Pośrednika Finansowego w każde jednostkowe Poręczenie. |
| **Zasady udzielania Poręczenia i pożyczek/kredytów objętych Poręczeniem** | 1. Instytucja Finansowa udziela pożyczek/kredytów ze środków innych niż publiczne i nie pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. 2. Okres spłaty pożyczki/kredytu objętego poręczeniem wynosi co najmniej 12 miesięcy ale nie więcej niż 120 miesięcy. 3. Pośrednik Finansowy nie pobiera opłat za udzielenie poręczenia od instytucji finansowej. 4. Pośrednik Finansowy może pobierać opłaty za udzielenie poręczenia od ostatecznego odbiorcy. Przychody z tego tytułu dzielone będą proporcjonalnie do wkładu MFF i wkładu własnego Pośrednika Finansowego wniesionego w dane jednostkowe Poręczenie. 5. Instytucja finansowa obniża ogólne oprocentowanie i/lub wymóg zabezpieczenia każdej kwalifikowalnej pożyczki/kredytu dla ostatecznego odbiorcy ujętej w portfelu, zgodnie z polityką cenową i metodyką zapewniającą pełne przeniesienie korzyści finansowej na ostatecznego odbiorcę. Poziom obniżenia zaproponowany przez instytucję finansową podlega ocenie i potwierdzeniu przez Pośrednika Finansowego na podstawie stosownej analizy i badania *due diligence* oraz jest kryterium kwalifikującym do objęcia pożyczki/kredytu poręczeniem i włączeniem do portfela. 6. Poręczeniem objęta jest odpowiednia kwota wypłaconej Ostatecznemu Odbiorcy nowej pożyczki/kredytu. 7. Poręczeniem można objąć nowo udzieloną pożyczkę/kredyt. Portfel pożyczek/kredytów zabezpieczonych poręczeniem nie obejmuje refinansowania istniejących pożyczek/kredytów. 8. Pośrednik finansowy zapewnia dotarcie do wielu ostatecznych odbiorców. 9. Pośrednik finansowy zapewnia odpowiednią dywersyfikację portfela w celu minimalizacji ryzyka stosując kryteria i praktyki rynkowe odpowiadające warunkom regionalnym np. limity koncentracji w poszczególnych sektorach. 10. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do posiadania dowodów, że pożyczki/kredyty objęte poręczeniem zostały wypłacone. |
| **Wykluczenia z finansowania** | 1. Objęte poręczeniem pożyczki/kredyty nie mogą mieć formy pożyczek typu *mezzaine*, długu podporządkowanego ani pożyczek *quasi-kapitałowych*  2. Objęte poręczeniem pożyczki/kredyty nie mogą mieć formy odnawialnych linii kredytowych.  3. Środki z pożyczki/kredytu objętego Poręczeniem nie mogą być przeznaczone na:  1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;  2) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;  3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;  4) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;  5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym powyżej;  6) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;  7) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;  8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;  9) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;  10) finansowanie działalności w zakresie produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;  11) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;  12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;  13) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;  14) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;  15) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko;  17) finansowanie działalności stricte finansowej i rozbudowy nieruchomości dokonywanej jako działanie o charakterze inwestycji finansowej;  18) finansowanie usług finansowych dla klientów indywidualnych;  19) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji rolnej i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych[[1]](#footnote-1). |
| **Ograniczenia w finansowaniu** | 1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych  w ramach pożyczki/kredytu objętego poręczeniem możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy pożyczki/kredytu objętego poręczeniem.  2. Finansowanie kapitału obrotowego w ramach pożyczki/kredytu objętego poręczeniem możliwe jest tylko w przypadku, gdy finansowanie kapitału obrotowego związane jest z działalnością rozwojową lub ekspansywną ostatecznego odbiorcy, pod warunkiem, że takie finansowanie jest niezbędne dla osiągnięcia celów inwestycyjnych dla wspartego przedsięwzięcia rozwojowego (zakup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych) i jest z nimi związana, przy czym takie powiązanie wykazane jest między innymi w biznes planie ostatecznego odbiorcy i kwocie finansowania.  3. Ciężar dowodu w zakresie pkt.2 powyżej spoczywa na Pośredniku Finansowym. Menadżer Funduszu Funduszy zastrzega sobie prawo do wykluczenia z portfela pożyczek/kredytów objętych poręczeniem poręczeń niespełniających kryteriów określonych w pkt2. wg własnej oceny. |
| **Kwalifikowalność Ostatecznych Odbiorców (kwalifikowalne przedsiębiorstwa)** | 1. Przedsiębiorstwa, którym udzielono Poręczenia muszą spełniać łącznie następujące kryteria:  1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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 prowadzącym w chwili podpisania umowy poręczenia działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego  2) w momencie inwestycji i okresie spłaty pożyczki/kredytu objętego poręczeniem posiadają siedzibę w województwie kujawsko-pomorskim a działalność, na którą udzielono pożyczki/kredytu jest prowadzona na terenie województwa kujawsko-pomorskiego  3) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);  4) nie zalegają z płatnościami publiczno-prawnymi (ZUS, US) oraz płatnościami na rzecz instytucji finansowych w odniesieniu do zaciągniętych zobowiązań tj. pożyczka/kredyt/leasing.  5) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;  6) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);  7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.  8) nie są wykluczeni stosownie do Rozporządzenia Komisji UE nr 964/2014  z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych. |
| **Preferencje wsparcia** | W ramach Instrumentu preferowane będą Poręczenia pożyczek/kredytów przeznaczonych na inwestycje:   * realizowane w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego (patrz Załącznik do uchwały nr 2/14/15 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 14 stycznia 2015 r. w sprawie przyjęcia programu rozwoju pn. „Regionalna Strategia Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020” oraz Załącznik do stanowiska Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 29 czerwca 2016r. w sprawie „Inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego – charakterystyki obszarów inteligentnych specjalizacji dla projektów realizowanych w ramach RPO WK-P na lata 2014 -2020).; * dotyczące ekoinnowacji, w tym m.in. projektów dotyczących wdrożenia nowoczesnych rozwiązań, umożliwiających redukcję kosztów działalności poprzez zmniejszenie zużycia energii lub bardziej efektywne wykorzystanie surowców; |
| **Pomoc publiczna** | 1. Korzyść finansowa wynikająca z wkładu publicznego przekazanego Pośrednikowi Finansowemu powinna zostać przeniesiona w całości na ostatecznych odbiorców (korzyść z poręczenia).  2. O korzyści finansowej dla poszczególnych ostatecznych odbiorców świadczy obniżona opłata za udzielenie poręczenia i/lub niższe ogólne oprocentowanie pożyczki/kredytu i/lub mniejsze zabezpieczenie pożyczki/kredytu objętego poręczeniem.  3. Pomoc ostatecznemu odbiorcy udzielana jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis*,* o których mowa w *Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107  i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis* oraz *Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r.  w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (*Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zm.).  W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami. |

1. Czynności dokonywane na produkcie rolnym objętym Załącznikiem I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w wyniku których powstaje produkt będący produktem zawartym w ww. Załączniku. [↑](#footnote-ref-1)