

Zarządzenie Zarządu  
Nr 2018/04/16/001

## ZASADY KWALIFIKOWANIA PRZEZ POZNAŃSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH SP. Z O.O. WNIOSKÓW O UDZIELENIE PORĘCZENIA DO INICJATYWY JEREMIE 2

(Umowa Operacyjna nr 3/RPWP/14817/2018/III/DIF/091 z dnia 20 marca 2018 r.)

Niniejsze zasady dotyczą wniosków o poręczenie w ramach Inicjatywy JEREMIE 2 udzielane przez PFPK Sp. z o.o. w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 3/RPWP/14817/2018/III/DIF/091 Instrument Finansowy Poręczenie w ramach Projektu JEREMIE 2 współfinansowanego ze środków Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014–2020 (WRPO) z dnia 20 marca 2018 roku.

### **I. LIMIT ŚRODKÓW I OKRES REALIZACJI PROJEKTU**

1. W oparciu o przyznane środki PFPK Sp. z o.o. może zbudować Portfel Poręczeń o wartości 25.490.196,08 PLN.
2. Portfel Poręczeń jest zabezpieczony Kapitałem Poręczeniowym o docelowej wartości 7.647.058,82 PLN, z czego:
  - 6.500.000,00 PLN (85%) stanowi wkład Funduszu Funduszy,
  - 1.147.058,82 PLN (15%) stanowi wkład PFPK Sp. z o.o. (Pośrednika Finansowego).
3. Okres budowy Portfela trwa od 13 kwietnia 2018 roku do 13 kwietnia 2020 roku.

### **II. PARAMETRY PORĘCZENIA**

1. Wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy w ramach środków przyznanych PFPK Sp. z o.o. na mocy przedmiotowej Umowy Operacyjnej nie może przekroczyć kwoty 2.000.000,00 PLN. Przy czym, zaangażowanie PFPK Sp. z o.o. w aktywne poręczenia udzielone za zobowiązania danego przedsiębiorcy nie może przekroczyć na dany dzień kwoty 650.000,00 PLN z uwzględnieniem wszystkich aktywnych poręczeń udzielonych przez PFPK Sp. z o.o. danemu przedsiębiorcy również poza Inicjatywą JEREMIE 2.  
W przypadku współporęczenia udzielanego z innym funduszem poręczeniowym, łączna kwota Jednostkowych Poręczeń udzielonych w ramach Inicjatywy JEREMIE przez fundusze uczestniczące we współporęczeniu nie może przekroczyć kwoty 2.000.000,00 PLN w odniesieniu do jednej transakcji kredytowej, pożyczki lub umowy leasingu.
2. Jednostkowe Poręczenie PFPK Sp. z o.o. standardowo może obejmować do 60% kwoty kapitału kredytu, pożyczki lub sumy rat kapitałowych w przypadku leasingu. W wyjątkowych przypadkach udział ten może wzrosnąć do 75-80%, przy czym wyższy udział procentowy poręczenia w objętej poręczeniem transakcji musi znaleźć odzwierciedlenie w Regulaminie udzielania poręczeń PFPK Sp. z o.o. oraz w Umowie o współpracy zawartą z konkretną Instytucją Finansową.

Stopa Jednostkowego Poręczenia może wynieść 80% kwoty kapitału Kredytu wyłącznie w przypadku Kredytów:

- a) finansujących inwestycje w przedsięwzięcia w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020, zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 14 do Umowy Operacyjnej,
- b) udzielanych na rzecz Start up'ów,
- c) udzielanych na rzecz Mikroprzedsiębiorstw,
- d) finansujących inwestycje w przedsięwzięcia realizowane w ramach Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych, zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 15 do Umowy Operacyjnej.

Poręczenie nie obejmuje odsetek, prowizji, innych kosztów związanych z transakcją oraz dodatkowo w przypadku leasingu nie obejmuje opłaty wstępnej oraz podatku VAT.

W przypadku współporęczenia udzielanego z innym funduszem poręczeniowym suma udzielonych Jednostkowych Poręczeń nie może przekroczyć 75-80% kwoty kapitału kredytu, pożyczki lub sumy rat kapitałowych w przypadku leasingu.

3. Okres trwania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.
4. Każda spłata kapitału w ramach kredytu, pożyczki lub leasingu proporcjonalnie obniża wartość udzielonego Jednostkowego Poręczenia.
5. Bez względu na termin zawarcia Umowy o udzielenie Poręczenia, Jednostkowym Poręczeniem nie są objęte Kredyty w części wypłaconej po Okresie Budowy Portfela oraz przedmioty leasingu wydane po tym Okresie.
6. Jednostkowe Poręczenie musi skutkować poprawą warunków na jakich Ostateczny Odbiorca otrzymuje Kredyt w stosunku do warunków na jakich by ten Kredyt otrzymał bez Jednostkowego Poręczenia lub w ogóle stanowić warunek udzielenia Kredytu. Poprawa warunków otrzymanego Kredytu musi dotyczyć:
  - a) niższego oprocentowania Kredytu, lub
  - b) niższego poziomu zabezpieczeń, lub
  - c) wyższej kwoty Kredytu skutkującej wyższym udziałem tego Kredytu w finansowaniu Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.

### **III. OSTATECZNI ODBIORCY**

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o Jednostkowe Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) 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.),
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 3) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia 651/2014,

- 4) są osobami fizycznymi, albo osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego,
- 5) 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),
- 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

#### **IV. KREDYTY**

1. Kredyty objęte Jednostkowym Poręczeniem muszą zostać przeznaczone na realizację przedsięwzięć Ostatecznych Odbiorców, realizowanych na terenie województwa wielkopolskiego, mających na celu rozwój bądź wzmocnienie potencjału Ostatecznych Odbiorców, zwiększenie lub umocnienie ich pozycji na rynku lub podniesienie ich konkurencyjności m.in. poprzez:
  - 1) wdrażanie nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych,
  - 2) wprowadzanie nowych i ulepszonych produktów i usług,
  - 3) zakup maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
  - 4) finansowanie rozszerzenia działalności przedsiębiorstwa,
  - 5) finansowanie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów.
2. Kredyty objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji do wysokości 10% wartości Kredytu wypłaconego na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
3. Kredyty objęte Jednostkowym Poręczeniem mogą być przeznaczane na finansowanie kapitału obrotowego Ostatecznego Odbiorcy, pod warunkiem, że takie finansowanie jest niezbędne do realizacji przedsięwzięcia, zgodnego z celami wskazanymi w ust. 1, oraz jest zgodne z Wytocznymi EGESIF\_14\_0041-1 z dnia 27 marca 2015 r., pt. *Guidance for Member States on Article 37(4) CPR – Support on enterprises/working capital*. Ostateczny Odbiorca w biznes planie / planie operacyjnym, o którym mowa w części III ust. 1 pkt 2) powinien opisać w jaki sposób finansowanie kapitału obrotowego w ramach Kredytu powiązane jest z realizacją celów wskazanych w ust. 1.
4. Jednostkowe Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia:
  - 1) Kredytów udzielanych ze środków publicznych;
  - 2) Kredytów wypłaconych przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia;
  - 3) leasingu zwrotnego;

- 4) leasingu, w ramach którego Instytucja Finansowa nie zobowiązała się do przeniesienia prawa własności przedmiotu leasingu na Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia umowy leasingu;
  - 5) leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia.
5. Kredyty objęte Jednostkowym Poręczeniem nie mogą być przeznaczone na:
- 1) finansowanie wydatków, na które uzyskano uprzednio wsparcie ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji o udzieleniu Kredytu przez Instytucję Finansową zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - 4) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
  - 5) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych;
  - 6) cele niezgodne z Celami Inwestycji określonymi powyżej;
  - 7) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - 8) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
  - 9) finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych lub zabudowanych innych niż określone w pkt. 8 powyżej, w kwocie przekraczającej 10% wartości Kredytu;
  - 10) 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;
  - 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
  - 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - 14) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu materiałów wybuchowych, broni i amunicji;
  - 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;

- 17) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 19) 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;
- 20) finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
- 21) finansowanie działalności badawczo-rozwojowej;
- 22) finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów ekonomii społecznej;
- 23) finansowanie wsparcia międzynarodowej współpracy gospodarczej przedsiębiorstw,
- 24) inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.

#### **V. PROWIZJA ZA UDZIELENIE PORĘCZENIA**

1. Poręczenia w ramach Projektu udzielane są przez PFPK Sp. z o.o. nieodpłatnie.

#### **VI. POMOC DE MINIMIS**

1. Poręczenia są udzielane przez PFPK Sp. z o.o. na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, na zasadach 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 Rozporządzeniu 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 późniejszymi zmianami).
2. Każdorazowo po udzieleniu poręczenia na zasadach pomocy de minimis PFPK Sp. z o.o. oblicza wartość pomocy, wydaje stosowne zaświadczenie Ostatecznemu Odbiorcy, zgłasza fakt udzielenia pomocy oraz składa sprawozdania i informacje o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
3. W związku z decyzją o niepobieraniu prowizji za udzielanie poręczeń w ramach przedmiotowego Projektu, obliczanie wartości udzielonej pomocy de minimis realizowane będzie zgodnie z art. 4 ust. 6 lit. b) 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. Ekwiwalent dotacji brutto będzie obliczany z wykorzystaniem poniższego wzoru:

$$\text{EDB} = \text{kwota gwarantowana} \times \left( \frac{\text{limit ogólny pomocy de minimis (200.000,00 EUR)}}{\text{maksymalny pułap gwarancji na 10 lat (750.000,00 EUR)}} \div 120 \right) \times \text{okres obowiązywania gwarancji w miesiącach}$$