

Zarządzenie Zarządu
Nr 2021/12/20/001

ZASADY KWALIFIKOWANIA PRZEZ POZNAŃSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH SP. Z O.O. WNIOSKÓW O UDZIELENIE PORĘCZENIA DO PROJEKTU REPORĘCZENIOWEGO WFR SP. Z O.O.

Dokument obowiązuje od 20 grudnia 2021 r.

(Umowa Pośrednika I stopnia Instrument Finansowy Reporęczenie nr 1/2019/REPO/II z dnia 20 grudnia 2019 r. zawarta z Wielkopolskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. zmieniona Aneksem COVID-19 z dnia 23 listopada 2020 r., Aneksem nr 2 z dnia 26 października 2021 r. oraz Aneksem nr 3 z dnia 20 grudnia 2021 r.)

Niniejsze zasady dotyczą wniosków o poręczenie w ramach Projektu Reporęczeniowego WFR Sp. z o.o. udzielane przez PFPK Sp. z o.o. w związku z realizacją Umowy Pośrednika I stopnia Instrument Finansowy Reporęczenie nr 1/2019/REPO/II z dnia 20 grudnia 2019 r. zawartej z Wielkopolskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. zmienionej Aneksem COVID-19 z dnia 23 listopada 2020 r., Aneksem nr 2 z dnia 26 października 2021 r. oraz Aneksem nr 3 z dnia 20 grudnia 2021 r. PFPK Sp. z o.o. świadczy usługę pośrednictwa finansowego w zakresie udzielania poręczeń dla MŚP z województwa wielkopolskiego reporęczanych przez WFR ze środków pochodzących z Umowy Powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013 numer umowy DRG-8/2017 z dnia 17.03.2017 r. ze zmianami zawartej pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. a Województwem Wielkopolskim.

I. LIMIT ŚRODKÓW I OKRES REALIZACJI PROJEKTU

1. W oparciu o przyznane środki PFPK Sp. z o.o. może zbudować Portfel Poręczeń o wartości 78.125.000,00 PLN.
2. Portfel Poręczeń jest zabezpieczony Limitem Reporęczeń w wysokości 62.500.000,00 PLN. Stopa Jednostkowego Reporęczenia wynosi w przypadku każdego poręczenia zakwalifikowanego do Projektu 80%.
3. Okres budowy Portfela trwa od 20 grudnia 2019 roku do 20 grudnia 2022 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 1.000.000,00 PLN. Przy czym, zaangażowanie PFPK Sp. z o.o. w aktywne poręczenia udzielone za zobowiązania danego przedsiębiorcy nie może przekroczyć na dany



dzień kwoty 1.000.000,00 PLN z uwzględnieniem wszystkich aktywnych poręczeń udzielonych przez PFPK Sp. z o.o. danemu przedsiębiorcy również poza przedmiotowym Projektem.

W przypadku współporęczenia udzielanego z innym funduszem poręczeniowym, łączna kwota Jednostkowych Poręczeń udzielonych w ramach Projektu Reporeczeniowego WFR przez fundusze uczestniczące we współporęczeniu nie może przekroczyć kwoty 1.000.000,00 PLN (a w przypadku poręczenia transakcji o charakterze obrotowym 500.000,00 PLN dla transakcji zawartych do 23 listopada 2020 r. oraz 1.000.000,00 PLN dla transakcji zawartych po 23 listopada 2020 r.) oraz 80% zabezpieczonego kapitału 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 pozostałych do spłaty w przypadku leasingu. W wyjątkowych przypadkach udział ten może wzrosnąć do 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. W przypadku Poręczeń wadialnych i Poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego Stopa Jednostkowego Poręczenia może wynieść maksymalnie 100%, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań związanych z Transakcją.

Poręczenie może zabezpieczać wyłącznie następujące Transakcje:

- a) Transakcje o charakterze obrotowym, do których zalicza się:
 - Kredyty obrotowe, w tym kredyty w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne, kredyty obrotowe nieodnawialne, limity obrotowe przyznawane na podstawie generalnej umowy ramowej,
 - Pożyczki o charakterze obrotowym,
 - Zobowiązania wadialne wynikające z postępowania przetargowego ogłoszonego przez Inną Instytucję,
 - Zobowiązania wynikające z zabezpieczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego przeprowadzonego przez Inną Instytucję,
 - Faktoring (tj. umowa faktoringu),
 - Gwarancje bankowe;
- b) Transakcje o charakterze inwestycyjnym, do których zalicza się:
 - Kredyty inwestycyjne,
 - Leasingi operacyjne i finansowe,
 - Gwarancje bankowe,
 - Zobowiązania wynikające z zabezpieczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego przeprowadzonego przez Inną Instytucję (dotyczy nowo zawieranych Jednostkowych Poręczeń, tj. udzielonych po 23 listopada 2020 r.),
 - Pożyczki o charakterze inwestycyjnym.

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 80% kwoty kapitału kredytu, pożyczki lub sumy rat kapitałowych pozostałych do spłaty w przypadku leasingu.

Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze obrotowym nie może być wyższa niż 500 000,00 PLN w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych



przez PFPK do 23 listopada 2020 r., a w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PFPK po tym dniu, nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.

Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze inwestycyjnym nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.

3. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielono Transakcji (wierzycelności zabezpieczonej Jednostkowym Poręczeniem), wydłużony o 3 miesiące, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia:
 - a) nie może być dłuższy niż 39 miesięcy, gdy Jednostkowe Poręczenie stanowi zabezpieczenie Transakcji o charakterze obrotowym w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PFPK do 23 listopada 2020 r., a w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF po tym dniu nie może być dłuższy niż 63 miesiące,;
 - b) nie może być dłuższy niż 87 miesięcy, gdy Jednostkowe Poręczenie stanowi zabezpieczenie Transakcji o charakterze inwestycyjnym.
4. Okres obowiązywania Jednostkowego Poręczenia może zostać wydłużony o maksymalnie 6 miesięcy w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PFPK do 23 listopada 2020 r. Warunkiem wydłużenia okresu obowiązywania Jednostkowego Poręczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jest złożenie przez Ostatecznego Odbiorcę wniosku (popartego wnioskiem lub informacją z Instytucji Finansowej/Innej Instytucji) zawierającego wiarygodne, w ocenie PFPK, uzasadnienie, że sytuacja związana z epidemią COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w czasie spłaty Transakcji lub generuje ryzyko wystąpienia takich problemów w przyszłości (zgoda na wydłużenie obowiązywania Jednostkowych Poręczeń mogła zostać wyrażona przez Pośredników Finansowych przed 23 listopada 2020 r.).
5. Wartość Jednostkowego Poręczenia zmienia się w czasie wraz ze spłatą kapitału Transakcji zabezpieczonej Jednostkowym Poręczeniem, jednak w żadnym momencie trwania Jednostkowego Poręczenia jego wartość nie może być wyższa niż wynika to z przyjętej Stopy Jednostkowego Poręczenia.
6. Zastrzeżenie z pkt. II ppkt. 5 nie dotyczy Odnawialnych limitów Transakcji, zabezpieczanych Jednostkowym Poręczeniem, w których zobowiązanie PFPK jest stałe w całym okresie, na jaki zawarto Umowę Pośrednika II stopnia, przy czym wartość Jednostkowego Poręczenia nie może przekraczać wartości wynikającej z przyjętej Stopy Jednostkowego Poręczenia.
7. Jednostkowe Poręczenie jest każdorazowo powiązane z konkretną Transakcją, jest ograniczone pod względem kwoty oraz terminu, na który zawarto Umowę Transakcji, przy czym maksymalny okres obowiązywania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż określony w pkt. II ppkt. 3, z zastrzeżeniem postanowień pkt. II ppkt 4.

III. OSTATECZNI ODBIORCY

Ostatecznymi Odbiorcami wsparcia w postaci Jednostkowego Poręczenia mogą być mikro-, mali i średni przedsiębiorcy (MŚP) w rozumieniu przepisów *Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy*



SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO



Wielkopolski
Fundusz Rozwoju
Spółka Samorządu Województwa Wielkopolskiego

PFPK
POZNAŃSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187), którzy spełniają łącznie następujące kryteria:

- 1) posiadają siedzibę lub oddział i stale prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego (najpóźniej na dzień podpisania Umowy Pośrednika II stopnia będą prowadzić działalność gospodarczą w sposób stały na terenie województwa wielkopolskiego w związku z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego). W przypadku udzielania na rzecz konsorcjantów Poręczeń wadialnych lub Poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego co najmniej jeden z nich powinien być podmiotem, o którym mowa w zdaniu powyżej;
- 2) prowadzą określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełniają warunki jej wykonywania (wpis do właściwego rejestru, koncesje, zezwolenie na prowadzenie danego rodzaju działalności gospodarczej itp.);
- 3) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Komunikatu Komisji *Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji* (Dz. Urz. UE 2014/C 249/01), nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów *Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych* (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 505) z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;
- 4) 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;
- 5) nie została wydana ze skutkiem wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie *Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej* (Dz. Urz. UE 2012/C 326/47), nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych;
- 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (wykluczeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa);
- 7) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/ Zakład Ubezpieczeń Społecznych, nie wniesiono przeciwko nim żadnego roszczenia w związku z ww. należnościami oraz przedsiębiorstwo nie jest stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;



- 8) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich wspólnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;
- 9) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy;
- 10) spełnią ewentualne inne kryteria określone przez PF.

IV. POZOSTAŁE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ

- 1) Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez OO, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami PFPK, po przeprowadzeniu udokumentowanej analizy ryzyka i oceny OO standardowo stosowanej przez PFPK w odniesieniu do danego rodzaju instrumentu gwarancyjnego oraz po ustanowieniu, zgodnych z polityką, zabezpieczeń standardowo stosowanych przez PFPK (obligatoryjnie co najmniej weksel *in blanco* OO wraz z deklaracją wekslową).
- 2) Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi PFPK w momencie ich udzielania posiada zawarte Umowy o współpracy lub na rzecz Innej Instytucji (dot. Poręczeń wadialnych i Poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego, które stanowią zabezpieczenie zamówień publicznych, o których realizację ubiega się OO lub które OO realizuje i udzielane są na rzecz podmiotów przeprowadzających to zamówienie publiczne).
- 3) Jednostkowe Poręczenie nie może być uzależnione od zawarcia przez OO z PFPK lub jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów innych niż umowa regulująca zobowiązanie OO względem Instytucji Finansowej, które to zobowiązanie jest zabezpieczone przez Jednostkowe Poręczenie oraz Umowa Pośrednika II stopnia – w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Ww. ograniczenie nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez PFPK lub Instytucję Finansową zabezpieczeń ustanawianych przez OO na rzecz PFPK lub Instytucji Finansowych w związku z zawieraną umową regulującą zobowiązanie OO względem Instytucji Finansowej, które to zobowiązanie jest zabezpieczone przez Jednostkowe Poręczenie oraz Umowę Pośrednika II stopnia.
- 4) Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia, w tym potwierdzenie wykorzystania środków poręczonej Transakcji zgodnie z celem określonym w Umowie oraz Umowie Pośrednika II stopnia, musi być dokonywane na bieżąco.



Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia Jednostkowych Poręczeń stanowi element dokumentacji realizacji Umowy Pośrednika I stopnia i przechowywana jest zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy.

V. WYKLUCZENIA Z FINANSOWANIA – JEDNOSTKOWE PORĘCZENIA NIE MOGĄ ZOSTAĆ UDZIELONE NA ZABEZPIECZENIE:

- 1) Transakcji udzielanych/realizowanych ze środków publicznych;
- 2) Transakcji o charakterze inwestycyjnym wyłaconych przed dniem zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia;
- 3) Transakcji podlegających restrukturyzacji;
- 4) finansowania udzielonego celem prefinansowania wydatków, które OO planuje finansować lub współfinansować lub wydatków pokrytych uprzednio ze środków publicznych UE lub krajowych środków publicznych lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 5) finansowania udzielonego celem refinansowania inwestycji, które w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone – w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PFPK do 23 listopada 2020 r.;
- 6) finansowania udzielonego celem refinansowania jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych oraz innych zobowiązań finansowych – w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF do 23 listopada 2020 r.;
- 7) finansowania zadań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez OO działalnością gospodarczą;
- 8) finansowania spłaty zaległych zobowiązań publicznoprawnych, a także spłaty zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych i prawomocnych wyroków sądowych – z wyłączeniem podatku od towarów i usług;
- 9) finansowania nabycia nieruchomości przeznaczonej do dalszego obrotu;
- 10) finansowania działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i/lub wyrobów tytoniowych;
- 11) finansowania działalności w zakresie produkcji, przetwarzania lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów);
- 12) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 13) finansowania działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 14) finansowania działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 15) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;



- 16) finansowania transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo oraz finansowania udzielanego podmiotom powiązаныm osobowo lub kapitałowo z PF;
- 17) finansowania zakupu papierów wartościowych w celach spekulacyjnych (w pozostałych przypadkach dopuszcza się jedynie zakup udziałów/akcji, które nie zostaną odsprzedane w okresie obowiązywania Jednostkowego Poręczenia);
- 18) finansowania innych celów, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

VI. PROWIZJA ZA UDZIELENIE PORĘCZENIA

Poręczenia w ramach Projektu udzielane są przez PFPK Sp. z o.o. nieodpłatnie, za wyjątkiem poręczeń transakcji faktoringowych oraz poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego.

VII. 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.
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:

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



SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO



Wielkopolski
Fundusz Rozwoju
Spółka Samorządu Województwa Wielkopolskiego

PFPK
POZNAŃSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH