

## Opis Instrumentu Finansowego

(OO – Ostateczny Odbiorca, PF – Pośrednik finansowy -> FRIPWW SA)

### **Podstawowe parametry Instrumentu Finansowego Reporęczenie wspierającego MŚP z obszaru województwa wielkopolskiego negatywnie dotknięte skutkami epidemii COVID-19**

1. Instrumentem Finansowym jest Reporęczenie, tj. limit środków finansowych przeznaczony przez Wielkopolski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. (WFR) dla Pośrednika Finansowego (PF) na warunkach określonych w Umowie Pośrednika I stopnia, dzięki któremu PF zaoferuje bezpośrednie wsparcie poręczeniowe na rzecz Ostatecznych Odbiorców z obszaru województwa wielkopolskiego negatywnie dotkniętych skutkami epidemii COVID-19 – na zabezpieczenie spłaty zobowiązań PF wynikających z udzielonego przez PF bezpośredniego wsparcia w postaci Jednostkowych Poręczeń za zobowiązania OO.
2. Reporęczenie finansowane jest ze środków powierzonych WFR przez Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu, na mocy postanowień *Umowy powierzenia realizowania zadań publicznych w zakresie zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z instrumentów finansowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013*.

### **I. Podstawowe parametry Jednostkowych Poręczeń**

1. WFR dokonał podziału Jednostkowych Poręczeń ze względu na rodzaj Transakcji, które mogą zostać zabezpieczone Jednostkowym Poręczeniem, wyróżniając Transakcje o charakterze obrotowym oraz Transakcje o charakterze inwestycyjnym:
  - 1) Jednostkowe Poręczenia Transakcji o charakterze obrotowym obejmują m.in.:
    - a) poręczenie kredytu obrotowego udzielonego jako limit w rachunku bieżącym,
    - b) poręczenie kredytu obrotowego odnawialnego,
    - c) poręczenie kredytu obrotowego nieodnawialnego,
    - d) poręczenie pożyczki udzielonej na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej (nieodnawialnej),
    - e) poręczenia kontraktowe w ramach limitów udzielonych na podstawie umów o pakiet poręczeń gwarancji kontraktowych, w tym m.in.:
      - poręczenie transakcji wadialnej,
      - poręczenie należytego wykonania umowy,
      - poręczenie usunięcia wad i usterek,
      - poręczenie zwrotu zaliczki,
    - f) poręczenie transakcji faktoringowych – limitów faktoringowych,
    - g) poręczenie jednostkowych gwarancji bankowych;
  - 2) Jednostkowe Poręczenia Transakcji o charakterze inwestycyjnym obejmują m.in.:
    - a) poręczenie kredytów inwestycyjnych,
    - b) poręczenie pożyczek inwestycyjnych,
    - c) poręczenie transakcji leasingu operacyjnego,
    - d) poręczenie transakcji leasingu finansowego.
2. Zobowiązania objęte Jednostkowym Poręczeniem udzielanym przez Pośrednika Finansowego muszą być związane z finansowaniem działalności gospodarczej MŚP.
3. WFR w przypadku Transakcji o charakterze inwestycyjno-obrotowym (tj. w przypadku zaistnienia okoliczności łączenia charakteru Transakcji, który wynikać będzie z celu

przeznaczenia Transakcji) zastrzega konieczność zaklasyfikowania Transakcji jako Transakcji o charakterze obrotowym.

4. łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu OO przez PF w ramach Usługi  
(tj. Limit koncentracji) nie może przekroczyć 1 000 000,00 PLN (bez względu na charakter zobowiązań jakich dotyczą – obrotowy czy inwestycyjny).
5. Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze obrotowym nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.
6. Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze inwestycyjnym nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.
7. Stopa Jednostkowego Poręczenia może wynieść maksymalnie 80% kwoty Transakcji udostępnionej w Okresie Budowy Portfela, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań OO związanych z Transakcją, z wyłączeniem poręczeń kontraktowych, dla których Stopa Jednostkowego Poręczenia może wynieść maksymalnie 100%, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań OO związanych z Transakcją.
8. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielono Transakcji (wierzytelności zabezpieczonej Jednostkowym Poręczeniem) wydłużony o 3 miesiące, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia:
  - a) nie może być dłuższy niż 63 miesiące w przypadku, gdy Jednostkowe Poręczenie stanowi zabezpieczenie Transakcji o charakterze obrotowym (z wyłączeniem poręczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego, poręczenia usunięcia wad i usterek i poręczenia gwarancji bankowych),
  - b) nie może być dłuższy niż 87 miesięcy w przypadku, gdy Jednostkowe Poręczenie stanowi zabezpieczenie Transakcji o charakterze inwestycyjnym, poręczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego, poręczenia usunięcia wad i usterek i poręczenia gwarancji bankowych.
9. Wartość Jednostkowego Poręczenia (a co za tym idzie także wartość Jednostkowego Reporęczenia) 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, o której mowa w sekcji B pkt I ppkt 7.
10. Zastrzeżenie z sekcji B pkt I ppkt 11 nie dotyczy odnawialnych limitów transakcji [wymienionych w sekcji B pkt I ppkt 1.1) lit. a, b, e oraz f], zabezpieczanych Jednostkowym Poręczeniem,  
w których zobowiązanie PF 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.

## II. **Ostateczni Odbiorcy (grupy docelowe) Jednostkowych Poręczeń**

Ostatecznymi Odbiorcami wsparcia w postaci Jednostkowego Poręczenia są mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika I do 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. Urz. UE 2014/L 187), które spełniają łącznie następujące kryteria:

- 1) zostały dotknięte negatywnymi skutkami gospodarczymi związanymi z wystąpieniem epidemii COVID-19;
- 2) w dniu zawarcia Umowy Pośrednika II stopnia posiadają na terenie województwa wielkopolskiego siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i deklarują kontynuację prowadzenia działalności gospodarczej na terenie województwa wielkopolskiego. W przypadku udzielania na rzecz konsorcjantów poręczeń kontraktowych, o których mowa w sekcji B pkt I ppkt 1.1)lit. e)co najmniej jeden z nich powinien być podmiotem, o którym mowa w zdaniu poprzednim;
- 3) prowadzą określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełniają warunki jej wykonywania (wpis do właściwego rejestru, koncesje, zezwolenie na prowadzenie danego rodzaju działalności gospodarczej itp.);
- 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu 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 lub – w przypadku podmiotów korzystających ze wsparcia w oparciu o stosowny program pomocowy przyjęty w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 – którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r., ale którzy później znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19; 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* z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;
- 5) 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;
- 6) 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;

- 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (wykluczeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa);
- 8) 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 przed 1 marca 2020 r. przedsiębiorstwo nie było stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;
- 9) 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;
- 10) 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 Pośrednika II stopnia;
- 11) spełnią ewentualne inne kryteria określone przez Pośrednika Finansowego, z zachowaniem zasady równego traktowania Ostatecznych Odbiorców.

### **III. Pozostałe zasady i warunki udzielania Jednostkowych Poręczeń**

1. Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez OO, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami PF, po przeprowadzeniu udokumentowanej analizy ryzyka i oceny OO standardowo stosowanej przez PF w odniesieniu do danego rodzaju produktu gwarancyjnego oraz po ustanowieniu, zgodnych z polityką, zabezpieczeń standardowo stosowanych przez PF (obligatoryjnie co najmniej weksel *in blanco* OO wraz z deklaracją wekslową).
2. Jednostkowe Poręczenie udzielane jest na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi PF w momencie ich udzielania posiada zawarte Umowy o współpracy lub na rzecz Innej Instytucji [w przypadku Jednostkowych Poręczeń, o których mowa w sekcji B pkt I ppkt 1.1) lit. e)].
3. Jednostkowe Poręczenie nie może być uzależnione od zawarcia przez OO z PF 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 PF lub Instytucję Finansową zabezpieczeń ustanawianych przez OO na rzecz PF 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. Pośrednik Finansowy dokonuje cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez OO na rzecz WFR w odniesieniu do każdego Jednostkowego Poręczenia na podstawie warunkowej Umowy Cesji Praw i Zabezpieczeń.

**IV. Wykluczenia z finansowania – Jednostkowe Poręczenia nie mogą zostać udzielone na zabezpieczenie:**

- 1) Transakcji udzielanych/realizowanych ze środków pochodzących z Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013 lub 2014-2020 (dot. także środków post-WRPO);
- 2) finansowania działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i/lub wyrobów tytoniowych;
- 3) 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);
- 4) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 5) finansowania działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 6) finansowania działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 7) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 8) finansowania zakupu papierów wartościowych w celach spekulacyjnych;
- 9) finansowania Transakcji /innych celów, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

**V. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowego Poręczenia:**

1. Jednostkowe Poręczenia udzielane są przez PF:
  - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, przy czym wysokość prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia może wynosić 0 zł  
lub
  - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie ze stosownym programem pomocowym wydanym w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19  
lub
  - c) na warunkach rynkowych, przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek określonych w *Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155/10 z 20.6.2008 r.)*.
2. PF nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowego Poręczenia, innych niż prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez PF.