



Załącznik nr 3 do Umowy Pośrednika I stopnia – Karta Produktu – Poręczenie

KARTA PRODUKTU – PORĘCZENIE

I. Opis Produktu Finansowego

1. Produktem Finansowym jest Poręczenie, przyznawane w formie Jednostkowych Poręczeń, udzielanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczających Umowy Transakcji Ostatecznych Odbiorców określone w Karcie Produktu.

II. Podstawowe parametry Poręczenia

1. Zobowiązania objęte Jednostkowym Poręčeniami udzielone Ostatecznemu Odbiorcy muszą być związane z finansowaniem działalności gospodarczej tego Ostatecznego Odbiorcy.
2. 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 przyznawanych 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 przez PF po dniu zawarcia Aneksu COVID-19 do Umowy Pośrednika I stopnia),
 - Pożyczki o charakterze inwestycyjnym.
3. Łączna wartość Jednostkowych Poręczeń (tj. Limit koncentracji) udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy przez PF nie może przekroczyć 1 000 000,00 PLN.
4. Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze obrotowym nie może być wyższa niż 500 000,00 PLN w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF do dnia zawarcia Aneksu COVID-19 do Umowy Pośrednika I stopnia, a w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF po tym dniu, nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.
5. Maksymalna wysokość Jednostkowego Poręczenia Transakcji o charakterze inwestycyjnym nie może być wyższa niż 1 000 000,00 PLN.
6. Stopa Jednostkowego Poręczenia może wynieść maksymalnie 80% kwoty Transakcji, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań, z wyłączeniem Poręczeń wadialnych i Poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego, dla których Stopa Jednostkowego Poręczenia może



- wynieść maksymalnie 100%, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań OO związanych z Transakcją.
7. 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 39 miesięcy, gdy Jednostkowe Poręczenie stanowi zabezpieczenie Transakcji o charakterze obrotowym w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF do dnia zawarcia Aneksu COVID-19 do Umowy Pośrednika I stopnia, 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.
 8. Okres obowiązywania Jednostkowego Poręczenia może zostać wydłużony o maksymalnie 6 miesięcy w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF do dnia zawarcia Aneksu COVID-19 do Umowy Pośrednika I stopnia. 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 PF, 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 dniem zawarcia Aneksu COVID-19 do Umowy Pośrednika I stopnia).
 9. 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, o której mowa w pkt. II ppkt. 6.
 10. Zastrzeżenie z pkt. II ppkt. 9 nie dotyczy Odnawialnych limitów Transakcji, 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.
 11. 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. 7, z zastrzeżeniem postanowień pkt. II ppkt 8.

III. Ostateczni Odbiorcy (grupy docelowe)

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 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* 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, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy;
 - 10) spełniają 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 PF, po przeprowadzeniu udokumentowanej analizy ryzyka i oceny OO standardowo stosowanej przez PF w odniesieniu do danego rodzaju instrumentu 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 (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 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) 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 PF do dnia zawarcia Aneksu COVID-19 Umowy Pośrednika I stopnia;



- 6) finansowania udzielonego celem refinansowania jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych oraz innych zobowiązań finansowych – w przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez PF do dnia zawarcia Aneksu COVID-19 Umowy Pośrednika I stopnia;
- 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 powiązanyim 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. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowego Poręczenia:

- 1) Jednostkowe Poręczenia udzielane są przez PF:
 - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, tj. 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* (Dz. Urz. UE L 352/1 z 24.12.2013 r.), zmienionym Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2020/972 z dnia 2 lipca 2020 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 1407/2013 w odniesieniu do jego przedłużenia oraz zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 651/2014 w odniesieniu do jego przedłużenia i odpowiednich dostosowań (Dz. U. UE L Nr 215.3 z dnia 07.07.2020 r.);



- b) 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.)* po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny Ostatecznego Odbiorcy standardowo stosowanej przez PF w odniesieniu do danego rodzaju produktu finansowego oraz po ustanowieniu zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez PF.
- 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.
- 3) W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w pkt. VI ppkt 1 lit. a), jeżeli Pośrednik Finansowy:
- a) nie pobiera prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia – obliczanie wartości udzielonej pomocy *de minimis* realizowane jest zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013, zmienionym Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2020/972, o którym mowa w pkt. VI ppkt 1 lit a);
- b) pobiera prowizję za udzielenie Jednostkowego Poręczenia w wysokości niższej niż cena rynkowa, o której mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji – obliczanie wartości udzielonej pomocy *de minimis* realizowane jest zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013, zmienionym Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2020/972, o którym mowa w pkt. VI ppkt. 1 lit. a).