

METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO PN. REPORĘCZENIE

I. Podstawowe parametry produktu finansowego

1. Zamawiający w ramach powierzonych mu środków publicznych obejmie swoim Reporęceniem zobowiązania Pośrednika Finansowego (PF) wynikające z udzielonych przez niego Jednostkowych Poręczeń, jako zabezpieczenie spłaty zobowiązań Odbiorcy Wsparcia wynikających z Umowy Kredytu, Umowy Pożyczki, Umowy Leasingu lub zobowiązań wynikających z ustawy Prawo zamówień publicznych w przypadku zatrzymania wadium przez Podmiot organizujący przetarg, w którym Odbiorca Wsparcia bierze udział zgodnie z postanowieniami określonymi w niniejszej „Metryce produktu finansowego pn. Reporęczenie”, zwaną dalej Metryką.
2. Jednostkowe Poręczenie może zostać objęte Reporęceniem Zamawiającego po jego wpisaniu do Portfela Jednostkowych Poręczeń (PJP).
3. Portfel Jednostkowych Poręczeń tworzony jest w Okresie Budowy Portfela tj. w terminie wskazanym w Umowie o Zamówienie Publiczne nie później jednak niż do 24 m-cy licząc od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego po podpisaniu Umowy o Zamówienie Publiczne.
4. Jednostkowe Poręczenie wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń po Okresie Budowy Portfela udzielane jest wyłącznie na odpowiedzialność Pośrednika Finansowego i nie jest obejmowane Reporęceniem Zamawiającego.
5. W zależności od wartości Jednostkowego Poręczenia oraz od Przedmiotu Poręczenia wysokość udzielonego Reporęczenia przez Zamawiającego wynosi:
 - w zakresie poręczeń udzielanych dla zabezpieczenia spłaty kredytów, pożyczek, leasingów:
 - 80% wartości jednostkowego poręczenia udzielonego w kwocie do 500 000 zł;
 - 70 % wartości jednostkowego poręczenia udzielonego w kwocie o wartości pow. 500 000 zł do 900 000 zł;
 - 60% wartości jednostkowego poręczenia udzielonego w kwocie o wartości pow. 900 000 zł do 1 500 000 zł ;
 - w zakresie poręczeń wadiów przetargowych
 - 60% wartości jednostkowego poręczenia bez względu na jego wartość.

6. Łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Wsparcia nie może przekroczyć 5 % udostępnionej wartości Reporęczenia.
7. Udział Jednostkowych Poręczeń o wartości powyżej 1 mln zł wpisanych do PJP nie może przekroczyć 30% udostępnionej PF wartości Reporęczenia.
8. Wartość udzielonych Jednostkowych Poręczeń w zakresie wadiów przetargowych nie może przekroczyć 20% całkowitej wartości PJP określonej wg stanu na koniec Okresu Budowy Portfela.
9. W przypadku Jednostkowych Poręczeń udzielonych dla zabezpieczenia Przedmiotu Poręczenia, które jest uruchamiane przez Instytucję Finansową w transzach, wartość Jednostkowego Poręczenia a w konsekwencji odpowiadająca mu wartość Jednostkowego Reporęczenia obliczane są jako iloczyn sumy przekazanych transz na rzecz Odbiorcy Wsparcia i procentowej wielkości udzielonego zabezpieczenia odpowiednio w formie Jednostkowego Poręczenia i Jednostkowego Reporęczenia.
10. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany aby do połowy Okresu Budowy Portfela wykorzystać co najmniej 40% udostępnionej Wartości Reporęczenia.
11. Reporęczenie jest terminowe i obowiązuje do dnia zakończenia, w tym w szczególności wygaśnięcia lub wypowiedzenia wszystkich udzielonych jednostkowych poręczeń wpisanych do PJP, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia **nie może być dłuższy niż 84 m-ce**.
12. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do osiągnięcia wskaźnika „Liczba wspartych MSP” w wysokości 180 szt. Wskaźnik ten będzie liczony wg. liczby zawartych Umów o Poręczenie, przy czym Odbiorca Wsparcia, który zawarł więcej niż jedną Umowę o Poręczenie zostanie, na potrzeby niniejszego wskaźnika uwzględniony wyłącznie jeden raz.
13. Zamawiający przewiduje, możliwość skorzystania z Prawa Opcji. W ramach realizacji Prawa Opcji Zamawiający ma prawo udostępnić Wykonawcy dodatkowe środki w ramach Reporęczenia do wys. 30 000 000 zł.
14. Wartość wskaźnika, o którym mowa w pkt 12 dotyczy realizacji zamówienia pierwotnego tj. nie uwzględnia skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji. W przypadku realizacji Prawa Opcji Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do osiągnięcia ww. wskaźnika proporcjonalnie do wartości środków udostępnianych przez Zamawiającego w ramach Prawa Opcji.

II. Zasady i warunki udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń

1. Pośrednik Finansowy wpisuje Jednostkowe Poręczenie do PJP najpóźniej w terminie do 5 dni roboczych:
 - od podpisania umowy z Odbiorcą Wsparcia i/lub poinformowania (złożenia dokumentu o udzieleniu Jednostkowego Poręczenia) Instytucji Finansowej w zależności od tego, która data jest późniejsza - w przypadku poręczeń udzielonych dla zabezpieczenia kredytów, pożyczek bądź leasingów;
 - od wystawienia dokumentu potwierdzającego udzielenie poręczenia wadialnego, zgodnie z wymogami ustawy PZP - przypadku poręczeń wadialnych.

2. Zamawiający zastrzega możliwość wykreślenia Jednostkowego Poręczenia z PJP, w sytuacji gdy zostanie stwierdzone, że nie spełnia ono zasad i warunków określonych w niniejszej Metryce. W takim przypadku Jednostkowe Reporęczenie uważa się za nieudzielone w stosunku do Jednostkowego Poręczenia i nie wiąże ono Zamawiającego.
3. Jednostkowe poręczenie wpisane do PJP musi łącznie spełniać następujące wymogi:
 - odpowiadać przedstawionym w pkt I ograniczeniom co do Przedmiotu Poręczenia, wysokości i czasu na jaki zostało udzielone;
 - obejmować maksymalnie **do 80%** wartości kredytu, pożyczki, leasingu bądź **do 100%** wartości wadium z zastrzeżeniem podanych w pkt I ograniczeń
 - musi być ewidencjonowane w sposób odrębny od pozostałych poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego;
 - być udzielone po przeprowadzeniu rzetelnej analizy ryzyka, zgodnie z obowiązującą metodą oceny ryzyka stosowaną przez Pośrednika Finansowego, która gwarantuje, że Jednostkowe Poręczenie jest udzielane wyłącznie Odbiorcom Wsparcia kwalifikującym się do pozytywnej oceny;
 - być udzielone po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, o ile spełnia ona minimalne wymogi określone w pkt V;
 - być udzielone na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Pośrednik Finansowy posiada zawarte umowy o współpracy (dotyczy poręczeń udzielanych dla zabezpieczenia spłaty kredytów, pożyczek i leasingów). nie może nim być objęty kredyt i/lub pożyczka uprzednio wypłacone lub umowa leasingu na podstawie, której doszło do wydania przedmiotu leasingu;
 - musi być udzielone wyłącznie na rzecz uprawnionych Odbiorców Wsparcia, którymi są MSP łącznie spełniający kryteria wskazane w pkt III poniżej;
 - nie może zostać udzielone na zabezpieczenie Przedmiotu Poręczenia, który dotyczy przedsięwzięcia zakresu działalności, o której mowa w pkt IV (zobowiązania nieuprawnione oraz działalność podlegająca wykluczeniu);
 - nie może być uzależnione od zawarcia przez Odbiorcę Wsparcia z Pośrednikiem Finansowym bądź jakimkolwiek innym podmiotem dodatkowych umów w szczególności zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych, z zastrzeżeniem standardowo stosowanych przez ww. podmioty zabezpieczeń ustanawianych przez Odbiorcę Wsparcia.
4. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Poręczeń do momentu Faktycznego Wykorzystania Wartości Reporęczenia, nie później jednak niż do końca terminu Okresu Budowy Portfela.
5. Każda spłata kapitału zabezpieczonego Jednostkowym Poręčeniami proporcjonalnie obniża wartość udzielonego Jednostkowego Poręczenia i odpowiadającego mu Reporęczenia.
6. Zamawiający nie pobiera od Pośrednika Finansowego prowizji za przyznaną Wartość Reporęczenia.
7. Pośrednik Finansowy nie pobiera od Odbiorcy Wsparcia żadnych opłat poza prowizją za udzielenie Jednostkowego Poręczenia, które jest udzielane:
 - **na warunkach rynkowych tj. przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek**, określonych w Obwieszczeniu Komisji ws. Zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.06.2008) oraz po dokonaniu analizy ryzyka nie wywiązywania się ze zobowiązania obejmowanego

poręczeniem (na podstawie akceptowanych w sektorze finansowym metod) i oceny przedkładanych zabezpieczeń;

➤ **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 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym a także
- Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury, z zastrzeżeniem, że zasady te nie dotyczą poręczeń wadialnych.

8. Przysporzenia pochodzące z udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń proporcjonalnie do wartości Jednostkowego Poręczenia w części objętej Reporęczeniem, nie stanowią przychodu Pośrednika Finansowego, a powiększają powierzony w zarządzanie Zamawiającemu kapitał.
9. W przypadku udzielania Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, w szczególności zgodnie z zasadami pomocy de minimis, obowiązek dopuszczalności tej pomocy, obliczania jej wartości, zgłaszania faktu jej udzielenia, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do odpowiednich instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

III. Charakterystyka Odbiorców Wsparcia

1. Odbiorcami Wsparcia w postaci Reporęczenia Zamawiającego są wyłącznie podmioty należące do sektora MSP opisane w niniejszym punkcie.
2. Jednostkowe Poręczenia obejmują wyłącznie przedsięwzięcia realizowane przez Odbiorców Wsparcia na terenie województwa małopolskiego niezależnie od miejsca ich siedziby albo poza jego granicami wyłącznie przez Odbiorców Wsparcia posiadających siedzibę na terenie województwa małopolskiego z zastrzeżeniem, że Jednostkowe Poręczenie kredytu obrotowego może zostać udzielone jedynie Odbiorcy Wsparcia posiadającemu siedzibę na terenie województwa małopolskiego.
3. W przypadku udzielania poręczeń wadialnych na rzecz konsorcjantów, co najmniej jeden z nich powinien być podmiotem (Odbiorcą Wsparcia), o którym mowa powyżej.
4. O Jednostkowe Poręczenie mogą się ubiegać MSP spełniające następujące kryteria:
 - nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz UE C249/1 z 31.07.2014);
 - nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji KE, uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczeniem sądu krajowego lub unijnego;
 - są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;

- są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa małopolskiego, zgodnie z warunkami wskazanymi powyżej;
- nie są wykluczeni, stosownie do postanowień Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis; postanowień Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym a także postanowień Rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury, jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc;
- nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa oraz wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- nie są podmiotami w stosunku, do których PF lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają tak bezpośrednio jak i pośrednio jakiekolwiek powiązania w tym o charakterze majątkowym i kapitałowym osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłowe udzielenie i obsługę jednostkowego poręczenia.

IV. Przeznaczenie wsparcia

1. Przedmiotem Jednostkowego Poręczenia może być:
 - kredyt inwestycyjny;
 - kredyt obrotowy na rachunku kredytowym zaciągany w celu usprawnienia rozwoju firmy poprzez finansowanie działalności operacyjnej podlegający należytemu udokumentowaniu;
 - pożyczka z wyłączeniem pożyczek typu *mezzanine* czy quasi-kapitałowych;
 - leasing środków trwałych z wyłączeniem leasingu zwrotnego, przewidujący zobowiązanie Instytucji Finansującej do przeniesienia prawa własności tych środków na Odbiorcę Wsparcia po zakończeniu trwania umowy leasingu;
 - wadium przetargowe, składane przez Odbiorcę Wsparcia ubiegającego się o udzielenie zamówienia publicznego samodzielnie bądź w konsorcjum.
2. Zabezpieczane Jednostkowym Poręczeniem ww. umowy/zobowiązania Odbiorcy Wsparcia są zawierane przez niego w związku i na rzecz prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.
3. nieuprawnione zobowiązania

Jednostkowym Poręczeniem nie może zostać zabezpieczony Przedmiot Poręczenia przeznaczony na:

- spłatę zaległych jakichkolwiek zobowiązań, w tym publiczno-prawnych;
- (re)finansowanie inwestycji, która w dniu podjęcia decyzji kredytowej została fizycznie ukończona bądź w pełni wdrożona;
- refinansowanie jakichkolwiek zobowiązań w szczególności pożyczek, kredytów czy rat leasingowych;
- zabezpieczenie innych zobowiązań, niż Przedmiot Poręczenia;

Jednostkowym Poręczeniem nie mogą zostać zabezpieczone również kredyty i/lub pożyczki udzielone ze środków publicznych w tym europejskich ani leasing zwrotny.

4. działalność podlegająca wykluczeniu

Jednostkowe Poręczenie nie może zostać udzielone na zabezpieczenie przedsięwzięć z zakresu działalności polegającej na:

- wytwarzaniu, przetwórstwie lub wprowadzaniu do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - zakupie udziałów lub akcji innego przedsiębiorstwa;
 - produkcji lub wprowadzaniu do obrotu napojów alkoholowych;
 - produkcji lub wprowadzaniu do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - obrocie materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - grach losowych, zakładów wzajemnych, grze na automatach i grze na automatach o niskich wygranych;
 - produkcji lub wprowadzaniu do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - likwidacji lub budowie elektrowni jądrowych;
 - inwestycjach na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - inwestycjach 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.
5. Wykorzystanie przez Odbiorcę Wsparcia otrzymanych środków w ramach kredytów i/lub pożyczek zabezpieczonych Jednostkowym Poręczeniem zgodnie z ich przeznaczeniem, podlega udokumentowaniu w formie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej lub oświadczenia składanego bezpośrednio przez Odbiorcę Wsparcia i/lub Instytucję Finansową.
6. Ciężar dowodu, że przedmiot Jednostkowego Poręczenia nie został przeznaczony na nieuprawnione zobowiązania i/lub działalność podlegającą wykluczeniu, leży po stronie Pośrednika Finansowego. Pośrednik Finansowy powinien zapewnić w umowie z Odbiorcą Wsparcia oraz umowie o współpracy z Instytucją Finansową postanowienia pozwalające mu na należyte wypełnienie niniejszego obowiązku w szczególności w postaci:
- uzyskania dowodów (w szczególności w postaci faktur lub innych równoważnych dokumentów księgowych, umów kredytu/pożyczek/leasingu stanowiących podstawę udzielonego zabezpieczenia wraz z dokumentacją aplikacyjną jak wnioski o udzielenie wsparcia, biznesplany, plany rozwoju itp., dokumentacji przetargowej), że wsparcie udzielone poprzez jednostkowe poręczenie zostało wykorzystane do przewidzianych celów zgodnych z niniejszym zamówieniem, wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego i przepisami prawa
 - uprawnienia do przeprowadzenia wizyty monitoringowej i/lub kontroli Ostatecznego Odbiorcy.

V. Minimalne standardy ustanawiania zabezpieczeń

1. Jednostkowego Poręczenia udzielane jest po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego, zgodnie z przyjętą metodyką identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców, przy czym podstawowym zabezpieczeniem pobranym od Odbiorcy Wsparcia musi być weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, a w przypadku gdy Odbiorca Wsparcia jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub spółką osobową,

dotatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe małżonka osoby fizycznej albo małżonków współników subsydiarnie ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki osobowej wraz ze stosownym oświadczeniem wekslowym (dotyczy tylko przypadku małżeńskiej ustawowej wspólności majątkowej).

2. Pośrednik Finansowy dokonuje cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia na rzecz Zamawiającego.

VI. Szkodowość i windykacja

1. Wyплата Reporęczenia dokonywana jest na podstawie wniosku o wypłatę Reporęczenia, składanego przez Pośrednika Finansowego. Szczegółowe zasady wypłaty Reporęczenia określa załącznik nr 2 „Procedura Składania Rozliczeń i Zasady Wypłaty Środków Reporęczenia” do Umowy o Zamówienie Publiczne.
2. Maksymalny dopuszczalny poziom szkodowości jaki Zamawiający może pokryć z tytułu wszystkich wniosków o wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - 25% Faktycznie Wykorzystanej Wartości Reporęczenia na dzień złożenia przez Pośrednika Finansowego wniosku o wypłatę Reporęczenia, jeżeli wniosek ten wpłynie do Zamawiającego przed zakończeniem Okresu Budowy Portfela;
 - 25% Faktycznie Wykorzystanej Wartości Reporęczenia na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela, jeżeli wniosek o wypłatę Reporęczenia wpłynie do Zamawiającego po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.
3. Wartość środków wypłaconych w ramach Reporęczenia nie może przekroczyć kwoty 7 500 000 zł.
4. Wszelkie straty wynikające z wypłat Jednostkowych Poręczeń ponoszone są proporcjonalnie do udziału własnego w udzielonym Jednostkowym Poręczeniu w taki sam sposób zarówno przez Pośrednika Finansowego, jak i Zamawiającego zgodnie z zasadą *pari-passu*.
5. Wszelkie czynności windykacyjne w imieniu i na rzecz Zamawiającego prowadzi do dnia Zakończenia Windykacji Pośrednik Finansowy.
6. Zasady prowadzenia windykacji określa załącznik nr 9 „Procedura Windykacyjna” do Umowy o Zamówienie Publiczne.
7. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia, proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez Zamawiającego oraz Pośrednika Finansowego zgodnie z zasadą *pari-passu*.