

**REGULAMIN UDZIELANIA LINII REPOŹCZENIOWEJ Z PRZEZNACZENIEM NA
PORĘCZENIA UNIWERSALNE DLA MŚP**

Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.
Kraków, lipiec 2023 r.

§ 1. PODSTAWY PRAWNE

Niniejszy Regulamin został opracowany na podstawie przepisów prawa, w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 z późn. zm.);
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 347, str. 320 z późn. zm.);
- 3) Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2020 poz. 818 z późn. zm.).

§ 2. DEFINICJE

Zastosowane w Regulaminie pojęcia lub skróty oznaczają:

- 1) **Dzień roboczy** – dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz. U. z 2020 poz. 1920);
- 2) **Kapitał Reporęczeniowy** – maksymalna kwota środków, gwarantowana przez MFR z przeznaczeniem na ewentualne wypłaty z tytułu udzielonych Poręczeń Uniwersalnych;
- 3) **Linia Reporęczeniowa** – produkt finansowy przeznaczony dla Pośrednika Finansowego, polegający na zabezpieczeniu Portfela Poręczeń Uniwersalnych do wysokości Kapitału Reporęczeniowego, nie więcej jednak niż do określonego Pułapu Wypłat;
- 4) **MFR** – Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.;
- 5) **MŚP** – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.) z siedzibą lub oddziałem zarejestrowanym na terenie województwa małopolskiego, wpisanym do CEIDG lub KRS;
- 6) **Okres Wykorzystania Linii Reporęczeniowej** – wskazany w Umowie okres, w którym Pośrednik Finansowy udziela Poręczeń Uniwersalnych w ramach Linii Reporęczeniowej;

- 7) **Poręczenie Uniwersalne** – poręczenie udzielane przez PF na rzecz MŚP z wykorzystaniem Linii Reporęczeniowej, na zasadach określonych w załączniku nr 4 do niniejszego Regulaminu pn. „*Metryka Poręczenia Uniwersalnego*”;
- 8) **Portfel Poręczeń Uniwersalnych** – wartość Poręczeń Uniwersalnych udzielonych przez PF w Okresie Wykorzystania Linii Reporęczeniowej;
- 9) **Pośrednik Finansowy** – lub **PF** – podmiot, którego przedmiotem działalności jest udzielanie w sposób stały i profesjonalny poręczeń Transakcji na rzecz MŚP, w szczególności podmiot prowadzący fundusz poręczeniowy;
- 10) **Pułap Wypłat (CAP)** – określony procentowo udział MFR w zabezpieczeniu Portfela Poręczeń Uniwersalnych;
- 11) **Regulamin** – Regulamin udzielania Linii Reporęczeniowej z przeznaczeniem na Poręczenia Uniwersalne dla MŚP, przyjęty przez MFR i opublikowany na Stronie internetowej MFR;
- 12) **Strona internetowa MFR** – strona o adresie <https://mfr.com.pl>, wykorzystywana do publikowania informacji, o których mowa w niniejszym Regulaminie;
- 13) **Transakcja** – zobowiązanie MŚP, które może stanowić przedmiot Poręczenia Uniwersalnego, szczegółowe warunki Poręczenia Uniwersalnego określa „*Metryka Poręczania Uniwersalnego*”, stanowiąca załącznik nr 4 do Regulaminu;
- 14) **Umowa** – Umowa Linii Reporęczeniowej zawierana między MFR a Pośrednikiem Finansowym, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu;
- 15) **WIBID 3M** – wskaźnik publikowany na stronie <https://gpwbenchmark.pl>;
- 16) **Wniosek** – wniosek o udzielenie Linii Reporęczeniowej, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu wraz z wymaganą dokumentacją, w szczególności załącznikami.

§ 3. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Linia Reporęczeniowa (dalej Linia) udzielana jest ze środków publicznych pochodzących z wkładów wniesionych w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020* do instrumentów finansowych sukcesywnie zwracanych, a także przychodów wygenerowanych na tych środkach, powierzonych Małopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. na podstawie Umowy Powierzenia Zadań nr 2 zawartej w dniu 23.11.2022 r. wraz z późn. zm. pomiędzy Małopolskim Funduszem Rozwoju, a Województwem Małopolskim.
2. Alokacja środków przeznaczona na Linie Reporęczeniową w zakresie Kapitału Reporęczeniowego wynosi **25 000 000,00 PLN**, przy czym MFR zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości alokacji środków w okresie obowiązywania Regulaminu.
3. Udzielenie Linii następuje w procedurze naboru i oceny Wniosków, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 4. PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O LINIĘ REPORĘCZENIOWĄ

1. O udzielenie Linii może ubiegać się Pośrednik Finansowy który:

- 1) posiada siedzibę lub co najmniej jeden oddział/placówkę w województwie małopolskim, ujawniony w CEIDG lub KRS lub deklaruje jej otwarcie i zarejestrowanie do 3 miesięcy od dnia złożenia Wniosku i utrzymanie takiego oddziału/placówki co najmniej przez okres obowiązywania Umowy;
- 2) wykaże kapitały (fundusze) własne na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego, poprzedzającego złożenie Wniosku, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy na dzień rozpoczęcia działalności w wysokości równej co najmniej 10% wartości Linii Reporęczeniowej, o którą się ubiega, przy czym kapitały (fundusze) własne powinny zostać w całości wniesione do przedsiębiorstwa;
- 3) wykaże, że posiada doświadczenie w prowadzeniu działalności poręczeniowej na rzecz MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich 2 lat obrachunkowych, przed dniem złożenia Wniosku, a jeśli okres działalności jest krótszy w tym okresie, udzielił co najmniej 20 poręczeń dla co najmniej 15 różnych podmiotów z segmentu MŚP o łącznej wartości nie mniejszej niż 50% wartości Linii Reporęczeniowej, o którą się ubiega;
- 4) posiada aktualny (na rok bieżący, w którym składany jest Wniosek) zewnętrzny rating na poziomie inwestycyjnym¹, nadany przez agencję ratingową, podlegającą nadzorowi ESMA²;
- 5) przedstawi projekt regulaminu działalności poręczeniowej, na podstawie którego zamierza udzielać Poręczeń Uniwersalnych, zawierający co najmniej postanowienia Metryki Poręczenia Uniwersalnego i jest z nią zgodny;
- 6) przedstawi metodologię oceny ryzyka i politykę wyceny zabezpieczeń, którą zamierza stosować dokonując analizy ryzyka poręczeniowego MŚP;
- 7) wykaże, że wartość wypłaconych poręczeń w ostatnim zamkniętym roku obrachunkowym w stosunku do łącznej wartości aktywnych poręczeń PF, na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego, przed dniem złożenia Wniosku, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy za ten okres, nie przekroczyła 2%;
- 8) nie znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym lub w trakcie jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, nie został złożony wobec niego tego rodzaju wniosek i nie istnieją jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań i nie zawiesił swojej działalności;
- 9) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu definicji zamieszczonej w 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 (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 187, str. 1 z późn. zm.);

¹ Na potrzeby niniejszego regulaminu „poziom inwestycyjny” oznacza rating na poziomie AAA do BBB- włącznie.

² Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych.

- 10) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa, jak również wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji;
- 11) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- 12) nie została wydana wobec niego decyzja KE o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec niego o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie jest wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych;
- 13) nie posiada, zgodnie z informacjami ujawnionymi w wywiadowniach gospodarczych jakichkolwiek zaległości w spłacie zobowiązań na rzecz innych podmiotów, chyba że do wyznaczonego przez MFR terminu dokona płatności w pełnej wysokości lub zawrze porozumienie w sprawie spłaty tych należności ani nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań względem MFR, zarówno płatniczych jak i wynikających z innych postanowień umów zawartych z MFR, uniemożliwiających udzielenie Linii Reporęczeńiowej;
- 14) wykaże lub oświadczy, że nie zachodzą przesłanki wykluczenia o jakich mowa w art. 108 ust. 1-2 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.).

2. Ciężar dowodu, że Pośrednik Finansowy spełnia wymogi określone w ust. 1 niniejszego paragrafu leży po stronie Pośrednika Finansowego.

3. Celem otrzymania Linii Reporęczeńiowej PF składa Wnioski w terminie i formie określonych w Regulaminie.

§ 5. PODSTAWOWE PARAMETRY LINII REPORĘCZENIOWEJ

1. Wartość Linii Reporęczeńiowej, o którą może ubiegać się Pośrednik Finansowy wynosi od **15 000 000,00 PLN** słownie (piętnastu milionów złotych, 00 groszy) do **50 000 000,00 PLN** (pięćdziesięciu milionów złotych, 00 groszy), co oznacza, że minimalna wartość Kapitału Reporęczeńiowego wynosi **2 250 000,00 PLN**, a maksymalna **7 500 000,00 PLN**. Środki stanowiące Kapitał Reporęczeńiowy pozostają na rachunkach bankowych MFR.

2. MFR zastrzega sobie prawo do przyznania Linii Reporęczeńiowej w wysokości mniejszej niż wnioskowana, w zależności od dostępności przeznaczonych na Linie Reporęczeńiową alokacji.

3. Linia Reporęczeńiowa wykorzystywana jest przez okres **24 albo 36 miesięcy** licząc od dnia jej uruchomienia. Okres Wykorzystywania Linii Reporęczeńiowej Pośrednik Finansowy wskazuje we Wniosku.

4. **Pułap Wypłat** wynosi **15%** wartości Linii Reporęczeńiowej, faktycznie wykorzystanej tj. zaangażowanej w Poręczenia Uniwersalne. Wielkość jednorazowej wypłaty dokonywanej z Kapitału Reporęczeńiowego nie może przekroczyć **70%** wartości danego Poręczenia Uniwersalnego.
5. Zabezpieczenie ze strony MFR w postaci Kapitału Reporęczeńiowego udzielane jest na okres **10 lat (120 m-cy)** od udzielenia pierwszego Poręczenia Uniwersalnego, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
6. Linia Reporęczeńiowa może zostać przeznaczona wyłącznie na Poręczenia Uniwersalne. Szczegółowe zasady udzielania Poręczeń Uniwersalnych określa Metryka Poręczenia Uniwersalnego.
7. Wykorzystanie Linii Reporęczeńiowej podlega monitorowaniu. Szczegółowe zasady monitorowania określa Umowa.
8. Udzielona Linia Reporęczeńiowa może zostać odnowiona w okresie jej wykorzystywania, o wartość odangażowanych Poręczeń Uniwersalnych. Szczegółowe zasady odnowienia określa Umowa.

§ 6. ZASADY ODPIŁATNOŚCI ZA LINIĘ REPORĘCZENIOWĄ

1. Otrzymanie Linii Reporęczeńiowej podlega opłacie rocznej, w kwocie równej sumie:

- 1) 15% wartości wszelkich opłat i prowizji, pobranych przez PF z tytułu udzielonych i utrzymywanych Poręczeń Uniwersalnych, w ciągu danego roku kalendarzowego w okresie obowiązywania Umowy, a po zakończeniu tego okresu do zakończenia czynności windykacyjnych oraz
- 2) prowizji w wysokości 1,25% od wartości Kapitału Reporęczeńiowego faktycznie zaangażowanego, w zabezpieczenie Portfela Poręczeń Uniwersalnych, ustalonego na koniec każdego roku kalendarzowego obowiązywania Umowy a po zakończeniu tego okresu do zakończenia czynności windykacyjnych.

2. MFR zastrzega sobie prawo zmiany stawki, o której mowa w ust. 1 pkt 2) o 0,05 p.p. w przypadku, gdy wskaźnik WIBID 3M na dzień 15 grudnia każdego kolejnego roku kalendarzowego następującego po roku podpisania Umowy, ulegnie zmianie o wartość wyższą niż („+”, „-”) 1,0 p.p. względem wartości obowiązującej na dzień 15 grudnia pierwszego roku kalendarzowego, w którym obowiązuje Umowa.

W przypadku gdy, na dzień 15 grudnia na koniec każdego roku kalendarzowego licząc od dnia udzielenia Linii Reporęczeńiowej, wartość wskaźnika WIBID 3M ulegnie zmianie o wartość wyższą niż („+”, „-”) 1,0 p.p. względem poprzedniej wartości (tj. obowiązującej na dzień zawarcia Umowy dla pierwszego roku obowiązywania Umowy lub obowiązującej na dzień 15 grudnia poprzedniego roku dla kolejnych lat), z dniem 1 stycznia kolejnego roku kalendarzowego, wysokość stawki, o której mowa w ust. 1 pkt 2) zmienia się o 0,05 p.p.

3. Za niewykorzystanie Linii Reporęczeńiowej we wskazanym okresie, PF nie ponosi dodatkowych opłat.

4. Ustalenia wartości należnej opłaty dokonuje MFR. Szczegółowe zasady ustalenia wysokości i wniesienia opłaty określa Umowa.

§ 7. PROCEDURA NABORU WNIOSKÓW

1. Nabór Wniosków prowadzony jest w trybie ciągłym. Termin rozpoczęcia naboru Wniosków publikowany jest na Stronie internetowej MFR.
2. Nabór zostanie zakończony w przypadku wyczerpania alokacji przeznaczonej na Linie Reporęczeniową. Informacja o zakończeniu naboru jest publikowana na Stronie internetowej MFR.
3. Wypełniony Wniosek należy opatrzyć kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz PF i przesać wraz z załącznikami w formie elektronicznej na adres: liniarepo@mfr.com.pl.
4. MFR zastrzega sobie prawo do zamknięcia naboru w każdym czasie bez konieczności podawania uzasadnienia, odstępując od wyboru Wniosków i udzielenia Linii Reporęczeniowej. W takim przypadku Pośrednikom Finansowym, którzy złożyli Wnioski nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do MFR z tego tytułu, w szczególności roszczenie o zawarcie Umowy o udzielenie Linii Reporęczeniowej. O zamknięciu naboru MFR informuje na Stronie internetowej MFR.

§ 8. OCENA WNIOSKÓW

1. Wnioski są rozpatrywane zgodnie z kolejnością ich wpływu do MFR.
2. Ocenie podlega:
 - 1) poprawność sporządzenia/wypełnienia formularza Wniosku, w tym jego podpisania;
 - 2) kompletność Wniosku, w tym załączonych do niego dokumentów;
 - 3) spełnienie przez PF wszystkich wskazanych w § 4 ust. 1 warunków.
3. Jeżeli zostanie stwierdzone, że Wniosek wymaga poprawy lub uzupełnienia, MFR wzywa PF do uzupełnienia, złożenia wyjaśnień lub poprawy Wniosku wyznaczając termin, nie krótszy niż 3 Dni robocze liczone od dnia wezwania. Po bezskutecznym upływie terminu Wniosek pozostawia się bez rozpatrzenia. Uzupełniony lub poprawiony w tym trybie wniosek wywołuje skutki od dnia jego wniesienia.
4. Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje odwołanie od wyniku oceny.
5. Z Pośrednikami Finansowymi, których wnioski zostały ocenione pozytywnie, MFR może przeprowadzić negocjacje w zakresie wysokości wnioskowanej Linii Reporęczeniowej i/lub wnioskowanego Okresu jej wykorzystania tj. zaproponować inne wartości niż pierwotnie wskazane przez Pośrednika Finansowego.
6. MFR dokonuje oceny Wniosku w terminie **do 30 dni od dnia** złożenia. W uzasadnionych przypadkach MFR przysługuje prawo do wydłużenia tego terminu, o czym informuje PF.

§ 9. UMOWA LINII REPORĘCZENIOWEJ

1. Umowa Linii Reporęczeniowej zostaje zawarta pomiędzy MFR a Pośrednikiem Finansowym w terminie i formie uzgodnionych przez strony.
2. Informacja o zawarciu Umowy z danym PF, wskazująca wartość przyznanej Linii Reporęczeniowej publikowana jest na Stronie internetowej MFR.

§ 10. ZABEZPIECZENIE ZWROTU ŚRODKÓW WYPŁACONYCH

1. Zabezpieczenie zwrotu środków wypłaconych przez MFR z Kapitału Reporęczeniowego z tytułu każdego pojedynczego Poręczenia Uniwersalnego stanowi łącznie:
 - 1) weksel in blanco wystawiony przez MŚP wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą bez protestu, na zlecenie MFR;
 - 2) warunkowa cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez MŚP na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z udzielonymi Poręczeniami Uniwersalnymi.
3. W uzasadnionych przypadkach możliwe będzie ustanowienie zabezpieczenia dodatkowego lub zabezpieczenia innego, niż określono w ust. 1 powyżej.
4. Szczegółowe warunki dotyczące ustanawianych zabezpieczeń zwrotu środków wypłaconych z Kapitału Reporęczeniowego, określa Umowa.

§ 11. WINDYKACJA ŚRODKÓW WYPŁACONYCH

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do prowadzenia działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie wypłaconych z Kapitału Reporęczeniowego środków.
2. Każda kwota odzyskana przez PF, bez względu na to z jakiego tytułu ona wpłynie i jak zostanie zaksięgowana na poziomie PF jest dzielona z MFR na zasadzie *pari passu* tj. proporcji wynikającej z udziału MFR w danym Poręczeniu Uniwersalnym.
3. Szczegółowe warunki prowadzenia działań windykacyjnych w tym ewentualne opłaty przez PF określa Umowa.

§ 12. KONTROLA

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do poddania się kontroli w zakresie wykorzystania Linii Reporęczeniowej.
2. Szczegółowe zasady kontroli określa Umowa.

§ 13. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), zwanym

w dalszej części „RODO” oraz z innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.

2. Administratorem danych osobowych pozyskanych w ramach udzielania Poręczenia Uniwersalnego jest Pośrednik Finansowy.

3. Pośrednik Finansowy ma obowiązek udostępniania danych osobowych pozyskanych w ramach udzielania Poręczenia Uniwersalnego MFR. Szczegółowe zasady udostępniania ww. danych określa Umowa.

4. Pośrednik Finansowy realizuje własny obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO oraz przyjmuje od MFR i Zarządu Województwa Małopolskiego zobowiązanie do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 14 RODO i obowiązujących przepisów prawa, udostępniając klauzulę informacyjną wszystkim osobom, których dane osobowe będą przetwarzane w ramach realizacji Umowy.

5. Pośrednik Finansowy oraz MFR są zobowiązani, aby zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania powierzonych danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, adekwatnych do rodzaju przetwarzanych danych oraz ryzyka naruszenia praw osób, których te dane dotyczą.

§ 14. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. MFR zastrzega sobie prawo modyfikacji Regulaminu. O zmianie Regulaminu MFR poinformuje umieszczając zmienioną treść Regulaminu na Stronie internetowej MFR.

2. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu udostępnienia w ww. sposób.

ZAŁĄCZNIKI:

1. Wzór Wniosku o udzielenie Linii Reporęczeniowej wraz z załącznikami.

2. Lista wymaganych dokumentów, składanych wraz z Wnioskiem.

3. Wzór Umowy wraz załącznikami.

4. Metryka Poręczenia Uniwersalnego.