



***Załącznik nr 1 do Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia/
Załącznik nr 2 do Umowy nr PFR/1/2019/[...]***

**METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO
(PORĘCZENIE Z REPORĘCZENIEM POMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU SP. Z O.O.)**

§ 1. OPIS PRODUKTU FINANSOWEGO

Wsparcie w formie Jednostkowych Poręczeń udzielanych przez Wykonawcę jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa pomorskiego („Odbiorców Wsparcia”) z tytułu udzielonych im przez Instytucje Finansowe Kredytów odnawialnych lub nieodnawialnych, przeznaczonych na cele obrotowe, inwestycyjne lub obrotowo-inwestycyjne, związane z działalnością gospodarczą prowadzoną na terenie województwa pomorskiego które to Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego na warunkach określonych w Umowie.

§ 2. PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ

1. Zamawiający obejmie Reporęczeniem zobowiązania Wykonawcy wynikające z udzielonych przez niego w Okresie Budowy Portfela Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowych z tytułu udzielonych przez te Instytucje Finansowe Odbiorcom Wsparcia Kredytów, wpisanych do Portfela Jednostkowych Poręczeń, do łącznej wartości udostępnionego Limitu Reporęczenia w wysokości **30.000.000,00 PLN**.
2. Maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia lub suma wartości Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Wsparcia nie może być wyższa niż **1.000.000,00 PLN**.
3. Udział Jednostkowych Poręczeń o wartości powyżej **700.000,00 PLN** wpisanych do Portfela Jednostkowych Poręczeń nie może przekroczyć **50%** wartości udostępnionego Wykonawcy Limitu Reporęczenia.
4. Jednostkowe Poręczenie obejmuje maksymalnie do **80%** kwoty udzielonego Kredytu.
5. Jednostkowe Poręczenie obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału Kredytu, bez odsetek, prowizji i innych zobowiązań Odbiorcy Wsparcia związanych z udzielonym Kredytem.
6. Wielkość jednostkowego zobowiązania Zamawiającego (Jednostkowego Reporęczenia) stanowi maksymalnie do **80%** Jednostkowego Poręczenia udzielonego przez Wykonawcę.
7. Okres Budowy Portfela Jednostkowych Poręczeń przez Wykonawcę wynosi **18 miesięcy** liczonych od dnia zawarcia Umowy z Zamawiającym i nie podlega skróceniu. Jednostkowe Poręczenie wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń po Okresie Budowy Portfela udzielane jest wyłącznie na odpowiedzialność Wykonawcy i nie jest obejmowane Reporęczeniem przez Zamawiającego.

8. Reporęczenie jest terminowe i obowiązuje do dnia wygaśnięcia, rozwiązania lub wypowiedzenia wszystkich udzielonych Jednostkowych Poręczeń wpisanych do reporęczanego Portfela Jednostkowych Poręczeń, przy czym okres obowiązywania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż **36 miesięcy**.
9. Każda spłata Kredytu nieodnawialnego obniża kwotę Jednostkowego Poręczenia proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku Kredytu odnawialnego kwota Jednostkowego Poręczenia pozostanie na maksymalnym poziomie do czasu zakończenia obowiązywania Jednostkowego Poręczenia.
10. W każdym przypadku zobowiązanie Zamawiającego do spłaty zobowiązań wynikających z udzielonych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń obejmujących Kredyty polega na zobowiązaniu do pokrycia przez Zamawiającego dokonanej przez Wykonawcę, jako poręczyciela, zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału Kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego Jednostkowego Reporęczenia określonego w ust. 6 powyżej.
11. Do reporęczanego Portfela Jednostkowych Poręczeń mogą być wpisywane jedynie Jednostkowe Poręczenia Wykonawcy udzielone na warunkach określonych w niniejszej Metryce oraz na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Wykonawca ma zawarte umowy o współpracy.
12. Wykonawca w ramach udostępnionego przez Zamawiającego Limitu Reporęczenia udzieli Jednostkowych Poręczeń **co najmniej 60 Odbiorcom Wsparcia**.
13. Całkowita (łączna) wartość wypłat z tytułu Jednostkowych Reporęczeń nie może przekroczyć kwoty obliczonej zgodnie z formułą: ***Limit Reporęczenia wykorzystany przez Wykonawcę na koniec Okresu Budowy Portfela x 0,2***.

§ 3. ODBIORCY WSPARCIA

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie Jednostkowego Poręczenia muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I *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 L 187/1 z 26.06.2014 r., ze zm.);
 - 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi, nieposiadającymi osobowości prawnej, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 3) prowadzą lub rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej na obszarze województwa pomorskiego oraz mają siedzibę lub stałe miejsce prowadzonej działalności na jego terenie;
 - 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 *Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji* (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - 5) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
 - 6) 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;

- 7) nie są wykluczeni, stosownie do *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* (Dz. Urz. UE L 352/1 z 24.12.2013 r.) (jeżeli dotyczy).

§ 4. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. Jednostkowym Poręczeniem mogą być objęte wyłącznie Kredyty odnawialne lub nieodnawialne przeznaczone, a następnie wydatkowane przez Odbiorców Wsparcia na cele obrotowe, inwestycyjne lub obrotowo-inwestycyjne przyczyniające się do rozwoju działalności gospodarczej mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa prowadzonej na terenie województwa pomorskiego, o której mowa w §3 ust. 1 pkt 3) powyżej.
2. Jednostkowe Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia Kredytu wypłaconego przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia.
3. Kredyty objęte Jednostkowymi Poręczeniami nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy, o której mowa w §3 ust. 1 pkt 3) powyżej,
 - 2) spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym,
 - 3) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych innych niż VAT,
 - 4) finansowanie w całości lub w części wydatków planowanych do zrefundowania lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich,
 - 5) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 6) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera e-papierosów,
 - 7) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
 - 8) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - 9) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - 10) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - 11) finansowanie działalności w pozostałych sektorach wykluczonych z dostępu do środków publicznych oraz z dostępu do Pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy).
 - 12) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
 - 13) finansowanie nieruchomości, w których nie będzie prowadzona działalność przedsiębiorstwa Odbiorcy Wsparcia rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami (handel) oraz wiążąca się z zaangażowaniem zasobów przedsiębiorstwa takich jak np. urządzenia, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały i surowce,
 - 14) finansowanie nieruchomości mających przeznaczenie mieszkalne, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, podmiot udzielający

- finansowania powinien nałożyć obowiązek przekształcenia tej nieruchomości w całości na cele związane z działalnością gospodarczą przedsiębiorcy,
- 15)** finansowanie mieszkań przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko- jak i długoterminowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp.¹

§ 5. WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ OBJĘTYCH REPORĘCZENIEM

- 1.** Jednostkowe Poręczenie wpisane do reporęczanego Portfela Jednostkowych Poręczeń musi spełniać łącznie następujące wymogi:
 - 1)** musi być jednoznacznie powiązane z Kredytem oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty oraz obejmować maksymalnie do **80%** kwoty udzielonego Kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu Kredytu odnawialnego;
 - 2)** nie może zostać udzielone na zabezpieczenie Kredytu, który dotyczy celu oraz przedsięwzięcia z zakresu działalności, o której mowa w §4 ust. 2 i 3 (zobowiązania nieuprawnione oraz działalność podlegająca wykluczeniu);
 - 3)** może zostać udzielone po obligatoryjnej weryfikacji i potwierdzeniu przez Wykonawcę spełnienia warunków dotyczących Odbiorców Wsparcia, o których mowa w §3, celów finansowania, o których mowa w § 4 oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka i po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń, zgodnie ze stosowanymi przez Wykonawcę i powszechnie akceptowanymi w sektorze finansowym metodami oceny ryzyka i oceny przedkładanych zabezpieczeń z zastrzeżeniem, że obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Wykonawca może wymagać od Odbiorcy Wsparcia ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń;
 - 4)** musi być ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Wykonawcę;
 - 5)** musi spełniać wszystkie pozostałe wymogi, o których mowa w niniejszej *Metryce Produktu Finansowego i Umowie Operacyjnej*.

§ 6. ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ

- 1.** Jednostkowe Poręczenia udzielane są przez Wykonawcę:
 - 1)** **na warunkach rynkowych**, tj. na warunkach określonych w *Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji* (Dz. Urz. UE C 155 z 20.06.2008 r., str. 10);
 - 2)** **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, na zasadach Pomocy *de minimis*, o których mowa w *Programie udzielania pomocy de minimis w formie pożyczek i poręczeń ze środków zwróconych z regionalnych programów operacyjnych w województwie pomorskim*, przyjętego Uchwałą nr 480/XLIV/18 Sejmiku Województwa Pomorskiego z dnia 21 marca 2018 r. (http://edziennik.gdansk.uw.gov.pl/WDU_G/2018/1372/akt.pdf).
- 2.** W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, gdy Odbiorcą Wsparcia jest:
 - 1)** Start-up:

¹ Finansowane mogą być natomiast nieruchomości przeznaczone np. na działalność hotelową lub hostelową.

- a) na Obszarze Metropolitalnym Gdańsk-Gdynia-Sopot obejmującym rdzeń (strefę centralną) oraz strefę funkcjonalną² Wykonawca pobiera prowizję w wysokości nie mniejszej niż 50% ceny rynkowej (bezpiecznej stawki), o której mowa w *Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji* (2008/C 155/02)³
- b) poza Obszarem Metropolitalnym Gdańsk-Gdynia-Sopot obejmującym rdzeń (strefę centralną) oraz strefę funkcjonalną² - Wykonawca **nie pobiera** prowizji za udzielenie Jednostkowych Poręczeń,
- 2) MŚP inne niż Start-up – Wykonawca **pobiera** prowizję w wysokości nie mniejszej niż 75% ceny rynkowej (bezpiecznej stawki), o której mowa w *Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji* (2008/C 155/02)³.
- 3. W przypadku udzielenia Jednostkowego Poręczenia na warunkach rynkowych Wykonawca **pobiera** prowizję w wysokości nie mniejszej niż cena rynkowa (bezpieczna stawka), o której mowa w *Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji* (2008/C 155/02).
- 4. Poza prowizją za udzielenie Jednostkowego Poręczenia, o której mowa w ust. 2 pkt. 1) lit. a) powyżej oraz w ust. 3 powyżej, za udzielenie oraz obsługę Jednostkowych Poręczeń Wykonawca nie może pobierać od Odbiorców Wsparcia żadnych innych prowizji i opłat. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Wykonawcę zgodnie z postanowieniami Umowy.
- 5. Warunki udzielania, w tym zasady ustalania prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia, o której mowa w ust. 2 pkt. 1) lit. a) powyżej oraz w ust. 3 powyżej, muszą być niedyskryminujące i odpowiadać standardowej praktyce stosowanej przez Wykonawcę.

§ 7. POMOC PUBLICZNA

- 1. Jakakolwiek ewentualna korzyść finansowa wynikająca z faktu objęcia przez Zamawiającego, w ramach Środków Powierzonych (wkładu publicznego), Reporęczeniem zobowiązań Wykonawcy wynikających z udzielonych przez niego Jednostkowych Poręczeń, powinna zostać przeniesiona w całości na rzecz ww. wkładu.
- 2. O przeniesieniu korzyści finansowej, o której mowa powyżej, świadczyć będzie:
 - 1) uwzględnienie w kalkulacji oczekiwanego Wynagrodzenia środków pozyskanych przez Wykonawcę z tytułu prowizji, o której mowa §6 ust. 2 pkt. 1) lit. a) oraz §6 ust. 3. Prowizja pobierana przez Wykonawcę nie może odnosić się do tych elementów kosztotwórczych, które zostały ujęte w kalkulacji Wynagrodzenia;
 - 2) otrzymanie Kredytu pod warunkiem zabezpieczenia Jednostkowym Poręczeniem⁴;
 - 3) poprawa warunków na jakich Odbiorca Wsparcia otrzymuje Kredyt w stosunku do warunków na jakich by ten Kredyt otrzymał bez Jednostkowego Poręczenia-. Poprawa warunków otrzymanego Kredytu musi dotyczyć:

² Delimitacja obejmuje rdzeń (strefę centralną) oraz strefę funkcjonalną Obszaru Metropolitalnego Gdańsk-Gdynia-Sopot na podstawie Planu zagospodarowania przestrzennego Obszaru Metropolitalnego Gdańsk-Gdynia-Sopot 2030 stanowiącego część planu zagospodarowania przestrzennego województwa pomorskiego.

³ Wartość prowizji należy podać do dwóch miejsc po przecinku.

⁴ Wykonawca powinien uprawdopodobnić fakt oświadczeniem/informacją Instytucji Finansowej udzielającej Kredytu.

- a) niższego oprocentowania Kredytu, lub
- b) niższego poziomu zabezpieczeń, lub
- c) wyższej kwoty Kredytu.