



CZĘŚĆ II

METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO POŻYCZKA NA ZATRUDNIENIE O LIMICIE W WYSOKOŚCI 6 000 000,00 PLN

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Przedmiotem Zamówienia jest usługa uruchomienia i zarządzania Produktem Finansowym *Pożyczka na zatrudnienie*, w ramach którego Zamawiający udostępni Wykonawcy środki (Limit *Pożyczki na zatrudnienie*) w wysokości **6 000 000,00 PLN** z przeznaczeniem na udzielanie Jednostkowych Pożyczek na rzecz mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w procesie poszukiwania, pozyskania i podniesienia kwalifikacji Pracowników na terenie województwa pomorskiego.
2. Usługa będzie polegała w szczególności na uruchomieniu Produktu Finansowego *Pożyczka na zatrudnienie*, z którego będą udzielane Odbiorcom Wsparcia Jednostkowe Pożyczki oraz na ich obsłudze, w tym na wypełnianiu obowiązków w zakresie monitoringu, sprawozdawczości, rozliczeń finansowych, kontroli, windykacji, a także archiwizacji dokumentów oraz prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych związanych z udzielaniem wsparcia.
3. ***Pożyczka na zatrudnienie*** - pożyczka Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. („Zamawiający”) udzielana ze środków publicznych pochodzących ze zwrotów z instrumentów inżynierii finansowej, wniesionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013, powierzonych Zamawiającemu przez Województwo Pomorskie na podstawie Umowy Powierzenia Zadań, na rzecz Wykonawcy w celu wsparcia mikro, małych i średnich przedsiębiorców („Odbiorców Wsparcia”) w procesie poszukiwania, pozyskania i podniesienia kwalifikacji Pracowników. Uruchomienie niniejszego Produktu Finansowego ma służyć przezwyciężeniu zwiększającego się braku odpowiednich kadr na rynku pracy w województwie pomorskim.
4. Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy został określony w Umowie.
5. Usługa będąca przedmiotem Zamówienia ma być świadczona w oparciu o regulamin działalności pożyczkowej/ kredytowej obowiązujący u Wykonawcy.
6. Usługa będąca przedmiotem Zamówienia ma być świadczona w oparciu o regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe obowiązujący/obowiązujące u Wykonawcy.
7. Usługa będąca przedmiotem Zamówienia ma być świadczona poprzez zapewnienie dostępu do co najmniej jednej placówki do obsługi Odbiorców Wsparcia zlokalizowanej na terenie województwa pomorskiego.

II. PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi **300 000,00 PLN** (słownie: trzysta tysięcy złotych).
2. Maksymalne zaangażowanie z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek na rzecz jednego Odbiorcy Wsparcia wynosi **300 000,00 PLN** (słownie: trzysta tysięcy złotych) z zastrzeżeniem, że wykorzystanie Jednostkowej Pożyczki na pokrycie wydatków na rzecz 1 Pracownika, o których mowa w pkt. IV poniżej (*Przeznaczenie finansowania*), nie może przekroczyć **100 000,00 PLN** (słownie: sto tysięcy złotych).
3. Udział własny Wykonawcy w każdej Jednostkowej Pożyczce jest obligatoryjny i wynosi nie mniej niż **5%** jej wartości.
4. Okres Budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek przez Wykonawcę wynosi maksymalnie **24 miesiące**.
5. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki powinny zostać wypłacone w całkowitej wysokości w Okresie Budowy Portfela.
6. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy **niż 60 miesięcy**.
7. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki wynosi **6 miesięcy** (np. z możliwością uelastycznienia wykorzystania okresu karencji spłaty), przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 6 powyżej.
8. Wygaśnięcie lub częściowa bądź całkowita spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Wykonawcy do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Odbiorców Wsparcia.
9. Wykonawca w ramach przyznanego Limitu *Pożyczki na zatrudnienie* udzieli Jednostkowych Pożyczek **co najmniej 40 Odbiorcom Wsparcia**.
10. Maksymalny dopuszczalny pułap szkodowości (limit strat) w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi **15%** Limitu *Pożyczki na zatrudnienie* wykorzystanego przez Wykonawcę.

III. ODBIORCY WSPARCIA

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie Jednostkowej Pożyczki muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) 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 ze zmianami*,
 - b) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi, niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną (w tym: podmioty rozpoczynające działalność gospodarczą),
 - c) prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego,
 - d) 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.),

- e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
- f) 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,
- g) 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*.

IV. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. Jednostkowe Pożyczki muszą być przeznaczone i wydatkowane przez Odbiorców Wsparcia na poszukiwanie, pozyskanie lub podniesienie kwalifikacji Pracowników.
2. Wsparcie udzielone Odbiorcy Wsparcia powinno przyczyniać się w szczególności do:
 - a) pozyskania nowych Pracowników, zwłaszcza z terenu spoza województwa pomorskiego, w celu zwiększenia, utrzymania wielkości lub podniesienia jakości zatrudnienia,
 - b) stworzenia nowych stanowisk pracy,
 - c) podniesienia kwalifikacji Pracowników,
 - na terenie województwa pomorskiego, z zastrzeżeniem pkt. 1 powyżej.
3. Jednostkowe Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie wydatków związanych w szczególności z:
 - a) poszukiwaniem i pozyskaniem Pracowników, w tym: koszty usług firm rekrutacyjnych, agencji pośrednictwa pracy tymczasowej, przygotowania i zamieszczenia ogłoszeń o pracę,
 - b) zatrudnieniem nowych Pracowników¹ i utworzeniem nowych stanowisk pracy, w tym: koszty badań wstępnych, szkoleń, wynagrodzeń² wraz z narzutami³, a także koszty wyposażenia, urządzeń i narzędzi służących do wykonywania pracy na ww. stanowisku,
 - c) organizacją płatnych praktyk/staży dla uczniów/studentów/absolwentów⁵,
 - d) podniesieniem kwalifikacji Pracowników, w tym: koszty szkoleń, kursów, studiów wyższych/podyplomowych⁵,
 - e) organizacją kursów językowych dla Pracowników (m. in. języka polskiego), w tym kursów dedykowanych⁵,
 - f) relokacją Pracowników, w tym: finansowanie w całości lub w części kosztów przeprowadzki, wynajmu mieszkania służbowego, zapewnienia żłobka lub

¹ Poprzez nowego pracownika należy rozumieć osobę zatrudnioną na podstawie pierwszego stosunku pracy u Odbiorcy Wsparcia.

² Wynagrodzenia finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki nie mogą być niższe niż 120% wartości najniższego wynagrodzenia określonego *ustawą z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę* (Dz. U. z 2017 r., poz. 847).

³ Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na koszty wynagrodzeń nowozatrudnionych pracowników jest możliwe maksymalnie przez okres 12 miesięcy.

przedszkola dla dzieci Pracowników, czy też innych form opieki nad osobami zależnymi⁴,

- g) otrzymaniem przez zagranicznych Pracowników prawa stałego pobytu w Polsce, w tym: opłata skarbową za rozpoczęcie procedury udzielenia zezwolenia na pobyt stały, koszty pomocy prawnej, tłumaczenia, nauki języka polskiego oraz inne koszty związane z zatrudnieniem cudzoziemców;
 - h) finansowanie w całości lub w części kosztów związanych z opieką nad dziećmi Pracowników lub osób od nich zależnych np. wydatki na żłobki, przedszkola, punkty lub inne formy opieki⁵,
 - i) finansowanie w całości lub w części kosztów związanych z wypoczynkiem Pracowników i ich rodzin,
 - j) pozostałymi świadczeniami pozapłacowymi dla Pracowników, w tym: koszty opieki medycznej, kart rekreacyjno-sportowych i innych⁵.
4. Jednostkowe Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- a) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celami określonymi w pkt. IV *Przeznaczenie finansowania*,
 - b) spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym,
 - c) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych innych niż VAT oraz innych niż powiązane z wynagrodzeniami finansowanymi z Jednostkowej Pożyczki (jeśli dotyczy),
 - d) finansowanie w całości lub w części wydatków planowanych do zrefundowania lub uprzednio pokrytych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich.

V. WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu przez Wykonawcę analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Wykonawcę metodologią oceny ryzyka oraz po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Wykonawcę.
2. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od daty jej uruchomienia z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przy czym w uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Odbiorcy Wsparcia termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 180 dni.
3. Udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki na koszty wynagrodzeń, o których mowa w pkt. IV.3 lit. b), powinno następować sukcesywnie przez okres maksymalnie do 15 miesięcy od momentu zatrudnienia Pracownika (Pracowników).
4. Za należyte udokumentowanie potwierdzające wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została udzielona, uznaje się przedłożenie przez Odbiorcę Wsparcia faktur, list płac lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.

VI. ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Odbiorcom Wsparcia przez Wykonawcę są oprocentowane na **warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*.

⁴ Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na cele określone w pkt. IV.3 lit. c) – f), h) oraz j) jest możliwe maksymalnie przez okres 12 miesięcy.

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone w wysokości **0,5** stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia podpisania Umowy Pożyczki, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z *Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02* (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego).

2. Za udzielenie i obsługę Jednostkowych Pożyczek Wykonawca może pobierać od Odbiorców Wsparcia wyłącznie następujące opłaty:
 - a) prowizję w wysokości do **3%** wartości Jednostkowej Pożyczki, co stanowi wyłączny przychód Pośrednika Finansowego – pobranie prowizji nie może skutkować obniżeniem kwoty Jednostkowej Pożyczki udzielonej i wypłaconej Odbiorcy Wsparcia,
 - b) opłaty związane z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi.
3. Poza opłatami, o których mowa w pkt. 3 powyżej, za obsługę Jednostkowych Pożyczek Wykonawca nie może pobierać od Odbiorców Wsparcia żadnych innych opłat.

VII. POMOC PUBLICZNA

1. Jakakolwiek ewentualna korzyść finansowa wynikająca z faktu przekazania Wykonawcy wkładu publicznego (Środków Wypłaconych przez Zamawiającego) powinna zostać przeniesiona w całości na rzecz ww. wkładu.
2. O przeniesieniu korzyści finansowej, o której mowa powyżej, na rzecz Środków Wypłaconych przez Zamawiającego świadczyć będzie uwzględnienie w kalkulacji oczekiwanego Wynagrodzenia środków pozyskanych przez Wykonawcę z tytułu prowizji, o której mowa pkt. VI.2 lit. a). Prowizja pobierana przez Wykonawcę nie może odnosić się do tych elementów kosztotwórczych, które zostały ujęte w kalkulacji Wynagrodzenia.