

POREĘCZENIA

dla Podmiotów Ekonomii Społecznej



Ministerstwo Funduszy
i Polityki Regionalnej



www.fripww.pl

Celem instrumentu poręczeniowego jest zmniejszenie bariery dysponowania niewystarczającymi zabezpieczeniami przez PES,

w tym przedsiębiorstwa społeczne, ubiegające się o finansowanie dłużne,
zamówienia publiczne lub z sektora prywatnego.

Finansowanie dłużne uzyskane z pomocą instrumentu powinno być dzięki temu
łatwiej osiągalne dla PES od dostępnego na wolnym rynku. Założenia dotyczące
opisywanego instrumentu mają charakter ramowy.



Poręczenia dla Podmiotów Ekonomii Społecznej (PES) udzielane są przez Fundusz Poręczeniowy ze środków udostępnionych przez BGK **z przeznaczeniem na wsparcie PES nieposiadających środków na zabezpieczenie zobowiązań dłużnych** wymaganych przez instytucje finansowe, jak również środków na pokrycie wadliwów wymaganych w ramach prowadzonych postępowań przetargowych, w których PES mogłyby startować oraz zobowiązań z tytułu należytego wykonania umów, oraz usunięcia wad i usterek w umowach, których stroną są PES.

W ramach instrumentu poręczeniowego będą oferowane następujące produkty:



Poręczenie finansowania inwestycyjnego



Poręczenie finansowania obrotowego



Poręczenie leasingu



Poręczenie wadialne



**Poręczenie należytego wykonania umowy
oraz usunięcia wad i usterek**

**Grupą docelową instrumentu
poręczeniowego są PES, które istnieją
co najmniej 12 miesięcy.**

Ubiegając się o poręczenie, muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- na etapie udzielania poręczeń PES nie był wpisany jako nierzetelny dłużnik w bazie biura informacji gospodarczej;
- PES nie posiada zaległości w ZUS/KRUS/US;
- PES nie posiada zaległości w spłacie pożyczki/kredytu/innego zobowiązania finansowego powyżej 3 miesięcy w okresie ostatniego roku;
- wobec danego PES nie jest prowadzona egzekucja o postępowaniu egzekucyjnym w administracji;
- PES nie jest zobowiązany do zwrotu pomocy publicznej.

Poręczenie w zależności od rodzaju produktu charakteryzuje się następującymi parametrami:

PRODUKT/PARAMETR	Poręczenie finansowania inwestycyjnego	Poręczenie finansowania obrotowego	Poręczenie leasingu	Poręczenie wadialne	Poręczenie należytego wykonania umowy lub usunięcia wad i usterek
Maksymalna stopa Jednostkowego Poręczenia	80%	80%	80%	100%	100%
Maksymalna kwota Jednostkowego Poręczenia	600 tys. zł	200 tys. zł	600 tys. zł	100 tys. zł	600 tys. zł
Zapadalność poręczenia (okres zobowiązania finansowego+3 miesiące)	99 miesięcy (96+3)	27 miesięcy (24+3)	63 miesiące (60+3)	12 miesięcy (9+3)	99 miesięcy (96+3)
Udział środków	50/50 (środki publiczne/środki w dyspozycji Funduszu Poręczeniowego)				
Limit zaangażowania na jeden PES w ramach pojedynczej umowy operacyjnej	2 mln zł Możliwość skorzystania przez dany podmiot z więcej niż jednego produktu oferowanego w ramach instrumentu poręczeniowego w ramach limitu 2 mln zł na jeden PES w ramach jednej umowy operacyjnej, tj. pomiędzy BGK a Funduszem Poręczeniowym. Limit zaangażowanych środków jest stale monitorowany przez Fundusz Poręczeniowy.				
Prowizja za udzielenie poręczenia (stawka roczna)	0-1%	0-1%	0-1%	Nie więcej niż 1%	Nie więcej niż 3%



Poręczenie jest terminowe i w zależności od produktu obejmuje okres:

- 1) związania ofertą** wynikający z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego (poręczenie wadialne),
- 2) wynikający ze zobowiązania zabezpieczonego poręczeniem, wydłużony o 3 miesiące** (z zastrzeżeniem maksymalnych okresów zapadalności wskazanych w powyższej tabeli).



Wartość poręczenia dotyczącego finansowania dłużnego maleje proporcjonalnie w czasie wraz ze spłatą kapitału Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem i w żadnym momencie trwania Poręczenia jego wartość w stosunku do kwoty transakcji pozostałej do spłaty, nie przekracza stopy Jednostkowego Poręczenia. Zasada ta nie dotyczy poręczenia zobowiązania niefinansowego.

Celem finansowania Ostatecznych Odbiorców jest dowolne przedsięwzięcie wynikające z potrzeb rozwojowych PES, w szczególności:

- ✓ finansowanie inwestycji polegającej na zakupie, leasingu, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjno-usługowo-handlowych,
- ✓ tworzenie nowych miejsc pracy,
- ✓ wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,
- ✓ zakup lub leasing wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty w tym także zakup/leasing środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia,
- ✓ poręczenia kredytów/pożyczek obrotowych,
- ✓ finansowanie poręczeń wadialnych PES biorących udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego,
- ✓ poręczenia należytego wykonania umowy oraz usunięcia wad i usterek w zamówieniach publicznych lub komercyjnych,
- ✓ inne cele gospodarcze.

Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia:

- ✗ kredytów wypłaconych przed dniem udzielenia poręczenia bądź po zakończeniu OPB;
- ✗ leasingu zwrotnego;
- ✗ leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany Ostatecznemu Odbiorcy przed dniem udzielenia poręczenia bądź po zakończeniu OPB;
- ✗ umów zawartych przez Ostatecznego Odbiorcę, przed dniem udzielenia poręczenia;
- ✗ finansowania spłaty innych kredytów;
- ✗ finansowania spłaty zobowiązań publicznoprawnych;
- ✗ finansowania wydatków, na które uzyskano wsparcie z funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.



Zasady dotyczące udzielania Poręczeń

Jednostkowe Poręczenie udzielane jest:

- na podstawie dokumentów aplikacyjnych złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest wniosek o udzielenie Poręczenia wraz z opisem przeznaczenia Kredytu, zamówienia lub innego zobowiązania;
- po przeprowadzeniu analizy ryzyka standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego;
- 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 Ostatecznego Odbiorcy musi być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Jeden oryginał weksla in blanco, jako zabezpieczenie udzielonego poręczenia zostanie przekazane do BGK, o ile wymaga tego charakter umowy zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Podmiotem Ekonomii Społecznej;
- na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Pośrednik Finansowy posiada zawarte umowy o współpracy – dotyczy finansowania dłużnego.

Jednocześnie Jednostkowe Poręczenie:

- nie może zostać udzielone na rzecz Pośrednika Finansowego;
- musi być powiązane z określonym zobowiązaniem finansowym lub niefinansowym (w zależności od rodzaju poręczenia) oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty;
- jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Pośrednika Finansowego.



Pośrednik Finansowy w ramach realizacji Umowy Operacyjnej może udzielić jednemu Ostatecznemu Odbiorcy więcej niż jedno Poręczenie w łącznej wysokości nieprzekraczającej limit **2 mln zł**. Limit zaangażowanych środków jest stale monitorowany przez Fundusz Poręczeniowy.



PES w celu ubiegania się o poręczenie składa wniosek o poręczenie oraz przedkłada wymagane dokumenty potwierdzające sytuację finansową Podmiotu.



Ocena wniosku o poręczenie dokonywana jest w sposób indywidualny dla danego poręczenia przy zastosowaniu zasad należytej staranności i rzetelności, jak ma to miejsce w przypadku oceny przez Pośrednika poręczeń przy zapewnianiu finansowania z własnych środków.



PES ubiegający się o udzielenie poręczenia zobowiązany jest do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, oraz złożenia oświadczenia, że poręczenie nie będzie stanowiło zabezpieczenia.



Poręczenia udzielane są w montażu finansowym: 50% Wkładu Funduszu Funduszy oraz 50% środków prywatnych Pośrednika Finansowego.

Zasady odpłatności za udzielenie poręczeń

- Poręczenia mogą być udzielane przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe na zasadach pomocy *de minimis*.
- W przypadku nieskorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę z pomocy *de minimis* poręczenia mogą być udzielane na warunkach rynkowych, oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka wypłaty poręczenia zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego i powszechnie akceptowanymi w sektorze finansowym.
- W odniesieniu do Poręczeń Wadialnych i Poręczeń należytego wykonania umowy lub usunięcia wad i usterek wsparcie udzielane jest na zasadach rynkowych.
- Pośrednik Finansowy nie może pobierać od Ostatecznego Odbiorcy żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą poręczenia, innych niż Prowizja za udzielenie poręczenia. Powyższe nie dotyczy opłat związanych z czynnościami windykacyjnymi podejmowanymi przez Pośrednika Finansowego, o ile opłaty te nie będą pokrywane w ramach Opłaty za Zarządzanie.
- W przypadku prowizji za udzielenie poręczenia (stawka roczna) Pośrednik Finansowy powinien posiadać odpowiednie procedury określające niedyskryminujące zasady ustalania Prowizji za udzielenie poręczenia.



**FUNDUSZ
ROZWOJU
I PROMOCJI
WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO SA**

**Fundusz Rozwoju i Promocji
Województwa Wielkopolskiego SA**
ul. Piękna 58, 60-589 Poznań
Dział sprzedaży: tel. 61 853 2978
Biuro: tel. (61) 671 0481, 671 0482
biuro@fripww.pl

Podmioty Ekonomii Społecznej mogą również zasięgnąć informacji u partnerów projektu:



BYDGOSKI FUNDUSZ
PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

