



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

WYTYCZNE DLA POSREDNIKÓW FINANSOWYCH



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

DEFINICJE:

- 1) **„Bezpośredni wkład finansowy”** – należy przez to rozumieć bezpośredni wkład finansowy zgodnie z art. 44 b) rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999;
- 2) **„Biznes Plan”** – należy przez to rozumieć dokument w formie planu operacyjnego sporządzony przez Pośrednika Finansowego, dotyczący każdego pojedynczego instrumentu inżynierii finansowej, zawierający co najmniej elementy określone w art. 43 ust.2 rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006r. ustanawiającego szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz Rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego; Biznes Plan stanowi załącznik nr 1 do umowy o wsparcie finansowe;
- 3) **„Fundusz Powierniczy”** – należy przez to rozumieć środki finansowe pozostające w dyspozycji Menadżera Funduszu Powierniczego przekazane na mocy umowy nr WPW.II.3042-2-319-600/2010, zawartej w dniu 21 grudnia 2010r. pomiędzy Województwem Kujawsko-Pomorskim a Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym spółka z ograniczoną odpowiedzialnością;
- 4) **„Instrument inżynierii finansowej”(IIF)** – należy przez to rozumieć instrumenty, o których mowa w art. 44 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającym przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999;
- 5) **„Instytucja Zarządzająca RPO WK-P”** – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego;
- 6) **„Komitet Monitorujący”** – należy przez to rozumieć Komitet, którego skład, zadania i uprawnienia zostały określone w art. 63 i nast. rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającym przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, powołany przez Instytucję Zarządzającą RPO WK-P w związku z Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013;
- 7) **„Koszty administracji i zarządzania wsparciem finansowym”** – należy przez to rozumieć kwalifikowalne koszty zarządzania, których maksymalne pułapy zostały określone w art. 43(4) rozporządzenia Komisji nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, oraz w punkcie 2.6. Noty Służb Komisji z dnia 21 lutego 2011r. na temat inżynierii finansowej w okresie programowania 2007-2013 (COCOF 10-0014-04-EN FINAL);



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- 8) „**MŚP**” – należy przez to rozumieć mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa spełniające warunki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008r. s. 8);
- 9) „**Nieprawidłowość**” - należy przez to rozumieć jakiegokolwiek naruszenie przepisu prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania Pośrednika Finansowego, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie ogólnym Unii Europejskiej w drodze finansowania nieuzasadnionego wydatku z budżetu ogólnego, zgodnie z art. 2 pkt. 7 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającym przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, jak też jakiegokolwiek inne działanie lub zaniechanie Pośrednika Finansowego, sprzeczne z prawem krajowym lub unijnym, niniejszą Umową bądź umowami zawartymi na podstawie niniejszej Umowy;
- 10) „**Odbiorca końcowy**” – przedsiębiorstwo, partnerstwo publiczno-prywatne, projekt i osoba prawna lub fizyczna będący podmiotami inwestycji podlegających zwrotowi, posiadające siedzibę i prowadzący działalność na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;
- 11) „**Operacja II stopnia**” – należy przez to rozumieć wsparcie finansowe udzielone Pośrednikom Finansowym przez Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE w ramach działania 5.1. Rozwój Instytucji Otoczenia Biznesu Schemat: Fundusz Powierniczy JEREMIE w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007-2013
- 12) „**Operacja III stopnia**” – należy przez to rozumieć wsparcie finansowe odbiorcy końcowego w formie jednostkowej pożyczki - kredytu/jednostkowego poręczenia, udzielone przez Pośredników Finansowych, którzy uzyskali wsparcie finansowe w ramach Operacji II stopnia
- 13) „**Operacja**” - wkład finansowy programu operacyjnego do IIF (w tym funduszy powierniczych) oraz inwestycje IIF stanowiące wydatki kwalifikowalne (zgodnie z art. 78 ust. 6 rozporządzenia 1083). Należy przez to rozumieć operację zgodnie z definicją zawartą w punkcie 1.2.a) Noty Służb Komisji z dnia 21 lutego 2011r. na temat inżynierii finansowej w okresie programowania 2007-2013 (COCOF 10-0014-04-EN FINAL) oraz zgodnie z definicją zawartą w art. 2(3) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999. Na potrzeby niniejszej Umowy rozróżniamy Operacje II stopnia oraz Operacje III stopnia
- 14) „**Priorytet**” – należy przez to rozumieć: Oś Priorytetową 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw;
- 15) „**Program**” – należy przez to rozumieć Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007-2013 przyjęty Uchwałą Nr 70/892/07 Zarządu Województwa Kujawsko – Pomorskiego z dnia 23 października 2007 r. w sprawie przyjęcia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej Nr K (2007) 5071 z dnia 10 października 2007r.;
- 16) „**Projekt**” – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane w ramach danego Priorytetu w Programie, będące przedmiotem niniejszej Umowy;



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- 17) „**Rozporządzenie 1080**” – oznacza Rozporządzenie (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1783/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31 lipca 2006 r. z późn. zm.).
- 18) „**Rozporządzenie 1083**” – oznacza Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31 lipca 2006 r. z późn. zm.);
- 19) „**Rozporządzenie 1828**” – oznacza Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiające szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zmienione Rozporządzeniem Komisji (WE) Nr 846/2009 z dnia 1 września 2009r.
- 20) „**RPO WK-P**” – oznacza Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2007-2013.
- 21) „**Siła wyższa**” – należy przez to rozumieć zdarzenie bądź połączenie zdarzeń obiektywnie niezależnych od Pośrednika Finansowego lub Menadżera Funduszu Powierniczego, które zasadniczo i istotnie utrudniają wykonywanie części lub całości zobowiązań wynikających z Umowy, których Pośrednik Finansowy lub Menadżer Funduszu Powierniczego przy zachowaniu należytej staranności ogólnie wymaganej dla cywilnoprawnych stosunków zobowiązaniowych nie mogły przewidzieć i im przeciwdziałać; na okres działania siły wyższej obowiązki Stron ulegają zawieszeniu w zakresie uniemożliwionym przez działanie siły wyższej;
- 22) „**Środki Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR)**” – należy przez to rozumieć część dofinansowania pochodzącą ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego przekazywaną w formie płatności z rachunku Menadżera Funduszu Powierniczego.
- 23) „**Umowa Operacyjna III stopnia**” - należy przez to rozumieć umowę regulującą dokonywanie Operacji III stopnia polegających na wsparciu finansowym odbiorcy końcowego w formie jednostkowej pożyczki - kredytu/ jednostkowego poręczenia udzielonej przez Pośrednika Finansowego;
- 24) „**Wartość Projektu**” – należy przez to rozumieć sumę wkładu własnego Pośrednika Finansowego oraz wsparcia finansowego przekazanego przez Menadżera Funduszu Powierniczego stanowiące całkowite wydatki kwalifikowalne w ramach Projektu;
- 25) „**Wniosek o wsparcie finansowe**” – należy przez to rozumieć, określony przez Menadżera Funduszu Powierniczego, standardowy formularz wniosku o wsparcie finansowe wraz z wszystkimi załącznikami, składany przez podmiot zainteresowany pełnieniem roli Pośrednika Finansowego ubiegający się o wsparcie finansowe na realizację Projektu w ramach Inicjatywy JEREMIE;
- 26) „**Wsparcie finansowe**” - należy przez to rozumieć wsparcie finansowe ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE o charakterze zwrotnym otrzymane przez Pośrednika Finansowego w formie pożyczki - kredytu/poręczenia w celu realizacji Operacji III stopnia;



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- 27) **„Wydatki kwalifikowalne”** – należy przez to rozumieć wydatki poniesione przez Pośrednika Finansowego po zawarciu niniejszej umowy w ramach realizowanego Projektu, uznane za kwalifikowalne i spełniające kryteria, zgodnie z rozporządzeniem Rady nr 1083/2006, rozporządzeniem Komisji nr 1828/2006, rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1080/2006, jak również w rozumieniu ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009r. Nr 84, poz. 712 z późn. zm.) i przepisów rozporządzeń wydanych do niniejszej ustawy, oraz zgodnie z krajowymi zasadami kwalifikowalności wydatków w okresie programowania 2007–2013 i z Uszczegółowieniem Programu, jak również z Wytocznymi Instytucji Zarządzającej RPO WK-P na lata 2007-2013 oraz Wytocznymi Ministerstwa Rozwoju Regionalnego dotyczącymi Regionalnych Programów Operacyjnych. Dniem rozpoczęcia kwalifikowalności wydatków jest data zawarcia umowy;
- 28) **„Wydatki niekwalifikowalnych”** – należy przez to rozumieć wydatki inne niż kwalifikowalne;

1. INFORMACJE DOTYCZĄCE INICJATYWY JEREMIE

Inicjatywa JEREMIE („Wspólne Europejskie Zasoby dla Mikro-, Małych i Średnich Przedsiębiorstw”) stanowi wspólne przedsięwzięcie Komisji Europejskiej i Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, działającego w ramach Europejskiego Banku Inwestycyjnego i ma na celu promowanie łatwiejszego dostępu do finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw, poprzez udostępnianie dedykowanych instrumentów inżynierii finansowej, o których mowa w art. 44 Rozporządzenia 1083 oraz art. 43 i 44 Rozporządzenia 1828.

Dzięki tym instrumentom możliwe jest uruchomienie dodatkowych źródeł finansowania MŚP poprzez wzmocnienie kapitału i przejęcie przez Fundusz Powierniczy JEREMIE części ryzyka, którego instytucje finansowe nie byłyby skłonne ponieść w normalnych warunkach.

Środki pieniężne w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE są ponownie inwestowane w instrumenty inżynierii finansowej JEREMIE i ponownie udostępniane z korzyścią dla MŚP. Odnawialny charakter funduszu stanowi jego główną zaletę w stosunku do tradycyjnych dotacji.

Mechanizm JEREMIE poprzez zasilenie i koordynowanie dedykowanych instrumentów inżynierii finansowej pozwala ograniczyć występowanie zjawiska luki kapitałowej, czyli braku dostępu do kapitału dla MŚP.

Inicjatywa JEREMIE powinna doprowadzić do wypracowania rozwiązań systemowych (wypracowanie i praktyczne przetestowanie rozwiązań, w tym procedur, instrumentów, struktur organizacyjnych), których efektywne funkcjonowanie i rozwój będzie można wykorzystać do zarządzania środkami pomocowymi w kolejnym okresie programowania funduszy europejskich.

Wdrożenie mechanizmu JEREMIE nie ma na celu powielania istniejących obecnie rozwiązań systemowych. JEREMIE jest w istocie sposobem długookresowego zarządzania środkami regionalnymi: mechanizmem zasileniowo-koordynacyjnym umożliwiającym wielokrotne wykorzystywanie tych samych zasobów i ich zmienne alokowanie w zależności od potrzeb regionalnego sektora MSP.

W Polsce inicjatywa JEREMIE realizowana jest przez instytucje zarządzające na poziomie województw, za pomocą regionalnych Funduszy Powierniczych JEREMIE.



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

2. ZASADY WDRAŻANIA INICJATYWY JEREMIE W WOJEWÓDZTWIE KUJAWSKO-POMORSKIM

Na podstawie umowy nr WPW II 3043-2-319-600/2010 z dnia 21 grudnia 2010 r., Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2007-2013, powierzyła Kujawsko – Pomorskiemu Funduszowi Pożyczkowemu spółka z ograniczoną odpowiedzialnością rolę Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE, który realizować będzie przedsięwzięcie p.n.

„Zwiększenie dostępności przedsiębiorstw z regionu kujawsko – pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.”

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2007-2013, Osi Priorytetowej 5 „Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw”. Działanie 5.1 „Rozwój instytucji otoczenia biznesu” Schemat: Fundusz Powierniczy JEREMIE

Celem przedsięwzięcia jest wspieranie rozwoju mikro i małych przedsiębiorstw posiadających siedzibę (filie lub oddziały) i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa Kujawsko - Pomorskiego poprzez poprawę dostępności do kapitału polegającą na zaoferowaniu im kompleksowego, elastycznego i skutecznego systemu instrumentów inżynierii finansowej.

Do podmiotów z sektora MSP środki finansowe będą trafiać poprzez Pośredników Finansowych, takich jak: fundusze pożyczkowe, poręczeniowe, banki komercyjne. Wybór Pośredników Finansowych dokonany będzie w oparciu o kryteria wyboru zatwierdzone przez Komitet Monitorujący zgodnie z warunkami konkursowymi zatwierdzonymi przez Radę Inwestycyjną, zapewniającymi przejrzystość zasad dotyczących wyboru Pośredników Finansowych, w szczególności w oparciu o zasadę uczciwej konkurencji. Menadżer Funduszu Powierniczego dokona selekcji Pośredników Finansowych, jak również będzie sprawował nadzór nad stworzeniem przez nich odpowiedniej oferty finansowej dla kujawsko - pomorskiego sektora MŚP.

Zastosowanie inicjatywy JEREMIE powinno zwiększyć efektywność instytucji oferujących sektorowi MŚP instrumenty inżynierii finansowej poprzez:

- rozwój oferty produktowej;
- lepsze ukierunkowanie wsparcia ze względu na profil przedsiębiorcy, rodzaj/charakter prowadzonej działalności;
- stworzenie i realizację wspólnej polityki działania funduszy w regionie.

Kujawsko – Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. wybrany na Menadżera Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE odpowiedzialny jest we współpracy z Radą Inwestycyjną za wybór Pośredników Finansowych, którzy otrzymają wsparcie finansowe ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Kluczowe etapy wydatkowania środków UE w formie JEREMIE są następujące:

- Menedżer Funduszu Powierniczego JEREMIE uruchamia zwrotne wsparcie dla instrumentów finansowych (Pośredników Finansowych) zgodnie ze Strategią Inwestycyjną Funduszu Powierniczego JEREMIE,
- Pośrednicy Finansowi uruchamiają środki na zwrotne wsparcie sektora MŚP,
- Środki zwrócone do Funduszu Powierniczego JEREMIE są ponownie wykorzystywane na wsparcie Pośredników Finansowych,

str. 6



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Na koniec okresu (2018r.) środki przekazane do Funduszu Powierniczego JEREMIE pozostają do dyspozycji Instytucji Zarządzającej RPO WK-P, która podejmuje decyzję o ewentualnej kontynuacji wsparcia w tej formie bądź przeznaczy je na inne formy wsparcia MŚP.

3. POŚREDNNIK FINANSOWY

Rolą Pośredników Finansowych jest realizacja **Operacji III Stopnia** rozumianych jako wsparcie MŚP – odbiorców końcowych z wykorzystaniem zwrotnego finansowania uzyskanego z Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Limit środków przyznanych na Operacje III stopnia Pośrednikowi wynosi:

- 9.806.000,00 zł (dziewięć milionów osiemset sześć tysięcy złotych) produkt pożyczki - 30.000.000,00 zł (trzydzieści milionów złotych) produkt reporeczenia;

Pośrednik Finansowy będzie obowiązany udzielać pożyczek/kredytów (w ramach wsparcia finansowego) lub poręczeń (w ramach limitu reporeczenia) na rzecz MŚP na określonych warunkach. Pożyczki/kredyty lub poręczenia będą udzielane przez Pośrednika Finansowego za pomocą wyodrębnionego księgowo funduszu, utworzonego uchwałą właściwego organu Pośrednika Finansowego.

Wsparcie udzielone zostanie Pośrednikom Finansowym wybranym w drodze konkursu, po zawarciu przez Pośrednika Finansowego z Menadżerem Funduszu Powierniczego JEREMIE Umowy Operacyjnej II Stopnia

Operacje objęte wsparciem Funduszu Powierniczego JEREMIE, przyczyniają się do realizacji celów Szczegółowego opisu Osi priorytetowej 5 – „Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2007-2013. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany realizować Operacje III stopnia na terenie województwa kujawsko - pomorskiego, tzn. operacje te mają zakładać zwiększenie dostępności źródeł finansowania dla MŚP posiadających siedzibę (filię lub oddział) i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko – pomorskiego:

- dostęp do kapitału dla podmiotów w początkowej fazie funkcjonowania (przedsiębiorstwa działające nie dłużej niż 36 miesięcy), które nie są atrakcyjnym klientem dla banków komercyjnych. W przedziale od 20% do 50 % wartości portfela wsparcia;
- wsparcie w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE będzie skierowane do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw mających siedzibę (filię lub oddział) i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko – pomorskiego;
- biorąc pod uwagę rodzaj prowadzonej działalności przez MŚP należy ukierunkować działania na przedsiębiorstwa zorientowane na innowacje (szczególnie technologiczne), oraz te, które bazują na specyficznym potencjale lokalnym/regionalnym (np. potencjale turystycznym);



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- każdorazowo wsparcie przekazywane w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE powinno mieć na celu wspieranie rozwoju przedsiębiorstwa oraz przynoszenie przedsiębiorstwu długofalowych korzyści. W związku z tym preferowane jest ukierunkowanie finansowania na działalność inwestycyjną firm. **Przekazywanie przedsiębiorstwom poprzez instrumenty finansowe wsparcia na działalność bieżącą jest niemożliwe.**

Ze względu na grupę docelową (MŚP) charakteryzującą się wyższym od przeciętnego poziomem ryzyka utraty kapitału – struktura portfela Pośrednika Finansowego powinna zakładać, iż nie mniej niż 20% i nie więcej niż 50% środków alokowanych w operacje podwyższonego ryzyka.

Pożyczki/kredyty lub poręczenia będą udzielane przez Pośrednika Finansowego za pomocą wyodrębnionego księgowo funduszu utworzonego uchwałą właściwego organu Pośrednika Finansowego.

Do obowiązków Pośrednika Finansowego należeć będzie :

- **realizacja Operacji III Stopnia** zgodnie i w oparciu o Biznes Plan;
- sporządzanie i przekazywanie Menadżerowi Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE **sprawozdań z postępów** z realizacji założeń przyjętych w Biznes Planie oraz z postępów realizacji Operacji III Stopnia w formie, zakresie i terminach określonych w Umowie Operacyjnej III Stopnia;
- udostępnianie Menadżerowi oraz Instytucji Zarządzającej **danych dotyczących Operacji III Stopnia**, niezbędnych do oceny realizacji RPO WK-P (w szczególności posiadanej wiedzy oraz bazy danych dotyczącej Operacji III Stopnia i udzielanego w jej ramach wsparcia);
- **przechowywanie dokumentacji** związanej z realizacją instrumentu inżynierii finansowej **przez okres do 31 grudnia 2020 r.** w swojej siedzibie z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tych terminów, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pośrednika Finansowego;
- podejmowanie czynności w zakresie **działań informacyjno-promocyjnych**, polegających na:
 - zapewnieniu informowania społeczeństwa (w szczególności na obszarze województwa kujawsko – pomorskiego) o częściowym pochodzeniu finansowania Operacji III Stopnia realizowanych przez Pośrednika z Funduszy Strukturalnych UE i budżetu państwa;
 - zamieszczaniu we wszystkich dokumentach związanych z realizacją Operacji III Stopnia informacji o udziale środków Unii Europejskiej i budżetu państwa we współfinansowaniu Operacji III Stopnia oraz odpowiedniego oznaczenia dokumentów i miejsca;
 - zapewnieniu pakietu informacji dla MŚP o zasadach i możliwości ubiegania się o wsparcie ze środków instrumentu inżynierii finansowej realizowane przez Pośrednika Finansowego.



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Wyniki osiągnięte przez Pośredników Finansowych i stosowane przez nich instrumenty inżynierii finansowej, a także wypełnianie przez Pośredników Finansowych pozostałych obowiązków, w tym obowiązków informacyjno-promocyjnych, wynikających z Umowy Operacyjnej II Stopnia poddane będą **monitorowaniu oraz kontroli** przez Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE, Instytucję Zarządzającą oraz inne uprawnione podmioty.

4. WYBÓR POŚREDNIKA FINANSOWEGO – KONKURS

Wybór Pośredników Finansowych odbywa się w drodze konkursu po złożeniu przez potencjalnych Pośredników Finansowych wniosków o wsparcie finansowe wraz z Biznes Planem przygotowanym zgodnie z Trybem Składania Wniosków i odpowiednimi wzorami. Kandydaci oceniani są na podstawie obiektywnych i przejrzystych kryteriów stanowiących załącznik do Trybu Składania Wniosków zatwierdzonym przez Radę Inwestycyjną.

Konkurs adresowany jest do podmiotów zarówno publicznych, jak i prywatnych, zainteresowanych pełnieniem roli Pośrednika Finansowego, który uzyska wsparcie z Funduszu Powierniczego JEREMIE w celu rozwoju przez Pośrednika Finansowego instrumentów inżynierii finansowej, o których mowa w art. 44 Rozporządzenia 1083. Wsparcie z Funduszu Powierniczego JEREMIE będzie udzielane w postaci **pożyczki** dla działalności pożyczkowej - kredytowej i **limitu reporeczenia** dla działalności poręczeniowej w celu udzielania przez fundusze, banki wsparcia dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Konkurs przeprowadzany jest zgodnie z przepisami prawa krajowego oraz unijnego, w oparciu o tryb, zatwierdzony przez Radę Inwestycyjną, zapisy Strategii Inwestycyjnej oraz Wytyczne Menadżera Funduszu Powierniczego, zapewniający przejrzystość zasad dotyczących wyboru Pośredników Finansowych, w szczególności w oparciu o zasadę uczciwej konkurencji.

Pośrednicy Finansowi zostaną wybrani zgodnie z kryteriami stanowiącymi załącznik do Trybu Składania Wniosków.

5. PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O WSPARCIE FINANSOWE – POTENCJALNI POŚREDNICY FINANSOWI

Uprawnionymi do składania wniosków są podmioty spełniające następujące warunki:

- 1) fundusze pożyczkowe/poręczeniowe rozumiane jako osoby prawne, które nie działają w celu osiągnięcia zysku lub przeznaczają zysk na cele statutowe służące tworzeniu korzystnych warunków dla rozwoju przedsiębiorczości oraz innowacyjności poprzez utworzenie, uchwałą właściwego organu, wyodrębnionego księgowo funduszu pożyczkowego/poręczeniowego, posiadające siedzibę (zamierzające utworzyć siedzibę, filię, oddział w związku z realizowanym projektem) na terenie województwa kujawsko – pomorskiego i prowadzące działalność na terenie tego województwa,
- 2) banki komercyjne rozumiane jako osoby prawne utworzone zgodnie z przepisami ustaw, działające na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych (rozumianych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe) obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym (bank) , posiadające siedzibę (zamierzające utworzyć siedzibę, filię, oddział w związku z realizowanym projektem) na terenie województwa kujawsko – pomorskiego i prowadzące działalność na terenie tego województwa,



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- 3) Mają charakter samofinansujący i utrzymują odpowiedni poziom kapitału.
- 4) Posiadające zdolność do zapewnienia minimalnego wkładu własnego w projekt: 10% wartości projektu - dotyczy projektu JEREMIE-POŻYCZKA, 30% wartości projektu - dotyczy projektu JEREMIE – REPORĘCZENIE.
- 5) Udzielają pożyczek / kredytów /poręczeń w sposób ciągły.
- 6) Dysponują doświadczeniem w zakresie udzielania pożyczek / kredytów / poręczeń lub właściwym potencjałem kadrowym uwiarygodniającym takie doświadczenie.
- 7) Zarządzają kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/inwestycji kapitałowych, tj. przechowują wolne środki na rachunkach bankowych lub lokują je na lokatach bankowych lub inwestują je w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego, bądź inwestują je w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego.
- 8) Posiadają wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych/poręczeniowych, w tym działają na podstawie regulaminu działalności pożyczkowej/kredytowej/poręczeniowej.
- 9) Prowadzą ewidencję udzielonych pożyczek/kredytów//poręczeń, umożliwiającą sporządzenie okresowych (miesięcznych, kwartalnych i rocznych) raportów o aktualnej wartości pożyczek/kredytów/poręczeń, a także o należnościach dochodzonych przez fundusz pożyczkowy/poręczeniowy w związku z udzielonymi pożyczkami//kredytami/poręczeniami.
- 10) Przyjęły akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek przedsiębiorcom.
- 11) Posiadają regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe.

6. WYKLUCZENIA

O wsparcie finansowe Funduszu Powierniczego JEREMIE nie mogą ubiegać się następujący Wnioskodawcy:

- 1) Będący w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym.
- 2) Podlegający wykluczeniu z ubiegania się o dofinansowanie na podstawie art. 207 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r., nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).
- 3) Którzy zakładają udzielenie pomocy przedsiębiorstwom będącym w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu pkt. 9-11 komunikatu Komisji w sprawie Wytucznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 1.10.2004 r.), lub przedsiębiorstwom wykluczonym stosownie do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1998/2006 z dnia 15 grudnia 2006 r. w sprawie stosowania art. 87 i 88 Traktatu do pomocy *de minimis*.



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

7. KWALIFIKOWALNOŚĆ KOSZTÓW PONOSZONYCH PRZEZ POŚREDNIKÓW FINANSOWYCH

- 1) Pośrednik Finansowy będzie miał prawo do pokrywania faktycznie poniesionych przez niego oraz udokumentowanych i uznanych przez Menadżera Funduszu Powierniczego za kwalifikowalne kosztów zarządzania, powstałych w związku z realizacją Operacji III stopnia.

- dla działalności poręczeniowej:

- **okres realizacji projektu:**

wysokość kosztów administracji i zarządzania uzyskanego LIMITU FINANSOWEGO w trakcie obowiązywania niniejszej Umowy nie będzie przekraczać 2% kwoty zaangażowanego w ramach Operacji III stopnia kapitału na koniec kolejnych liczonych narastająco kwartałów, otrzymanego od Menadżera Funduszu Powierniczego wsparcia finansowego.

- **okres wychodzenia z projektu:**

wysokość kosztów administracji i zarządzania nie będzie przekraczać 2% wartości kwot pozostałych do zwrotu w ramach Operacji III stopnia na koniec kolejnych liczonych narastająco kwartałów.

- dla działalności pożyczkowej-kredytowej:

- **okres realizacji projektu:**

wysokość kosztów administracji i zarządzania uzyskanego wsparcia finansowego w trakcie obowiązywania Umowy nie będzie przekraczać odpowiednio 3% lub 4% (w okresie realizacji Projektu wskazanym w § 3) kwoty zaangażowanego w ramach Operacji III stopnia kapitału na koniec kolejnych liczonych narastająco kwartałów, otrzymanego od Menadżera Funduszu Powierniczego wsparcia finansowego.

- **okres wychodzenia z projektu:**

wysokość kosztów administracji i zarządzania nie będzie przekraczać 2% wartości kwot pozostałych do zwrotu w ramach Operacji III stopnia na koniec kolejnych liczonych narastająco kwartałów.

W ramach niskiej startowości projektów przewiduje się również wynagrodzenie dodatkowe dla Pośrednika Finansowego dla okresu wychodzenia z projektu.

- 2) kryteria kwalifikowalności wydatków powinny być zgodne z art. 78 pkt. 6 b, c oraz d Rozporządzenia 1083, a także dokumentami wskazanymi przez Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE/Instytucję Zarządzającą.
- 3) W ramach ustalonych pułapów, Menadżer Funduszu Powierniczego JEREMIE ma prawo negocjowania z Pośrednikiem Finansowym wysokości kosztów zarządzania zgodnie z zasadami racjonalnego zarządzania finansami.



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- 4) Ocena kwalifikowalności poniesionych wydatków w trakcie realizacji przedsięwzięcia będzie oceniana na podstawie przedkładanych przez pośrednika finansowego miesięcznych/kwartalnych sprawozdań z postępu zawierających:
- rozliczenie kwalifikowanych kosztów zarządzania;
 - informację o poniesionych kosztach niekwalifikowalnych;
 - dokumentację sprawozdawczą zawierającą informację na temat środków finansowych przekazywanych dla odbiorców końcowych.
- 5) Początkiem okresu kwalifikowalności wydatków jest **data zawarcia** umowy.
- 6) Ostateczna wysokość kosztów zarządzania zostanie potwierdzona przez Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE w Umowie Operacyjnej II Stopnia zawartej z Pośrednikiem Finansowym.

Pośrednik Finansowy będzie przedstawiać Menadżerowi Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE kwartalne oraz roczne rozliczenie poniesionych kosztów zarządzania. Zaakceptowanie przez Menadżera Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE przedłożonego sprawozdania oznaczać będzie zgodę na ich pokrycie ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE.

W ramach wskazanego limitu Pośrednik Finansowy może ponosić koszty zarządzania rzeczywiście poniesione w związku z funkcjonowaniem biura Pośrednika Finansowego w części dotyczącej działalności pożyczkowej//kredytowej//poręczeniowej z udziałem środków Funduszu Powierniczego JEREMIE, zlokalizowanej na terenie województwa kujawsko – pomorskiego w następującego katalogu kosztów kwalifikowalnych:

- koszty najmu pomieszczeń przeznaczonych do realizacji zadań z zakresu Funduszu Powierniczego JEREMIE;
- opłatę czynszową pomieszczeń przeznaczonych do realizacji zadań;
- koszty remontów, napraw lub adaptacji w zakresie niezbędnym do realizacji zadań;
- opłaty wodnokanalizacyjne, opłaty za energię, ogrzewanie, wywóz śmieci, gaz, usługi telekomunikacyjne, internet, usługi pocztowe potrzebne do wykonania zadań itp.;
- koszty nabycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (w tym ich instalacja), pod warunkiem, że są niezbędne do realizacji przedsięwzięcia;
- koszty zakupu wyposażenia oraz materiałów biurowych;
- koszty prowadzenia rachunku bankowego dla środków pożyczki;
- koszty wynagrodzenia wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne i fundusze poza ubezpieczeniowe płacone przez pracodawcę oraz regulaminowe nagrody pracowników zatrudnionych do obsługi działalności pożyczkowej/kredytowej//poręczeniowej ze środków JEREMIE wraz z kosztami delegacji służbowych tych pracowników obejmującymi min.: przejazdy i zakwaterowanie;
- koszty monitorowania, sprawozdawczości, ewaluacji, kontroli i audytu;



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- koszty ekspertyz i analiz, w tym koszty doradztwa prawnego niezbędne dla realizacji przedsięwzięcia;
- rzeczywiście poniesione koszty na działania informacyjne i promocyjne związane z obowiązkami informacyjnymi Pośrednika Finansowego, w tym koszty kampanii marketingowych organizowanych w szczególności dla potencjalnych MŚP (min.: konferencje promocyjne, publikacje, ulotki, stworzenie i prowadzenie strony internetowej, audycje radiowe i telewizyjne);
- koszty przygotowania i prowadzenia szkoleń dla pracowników wraz z kosztami przejazdu i zakwaterowania uczestników zajmujących się udzielaniem pożyczek/kredytów/poręczeń ze środków JEREMIE;
- koszty przygotowania i prowadzenia szkoleń dla MŚP oraz zakwaterowania uczestników szkoleń;
- koszty świadczenia usług doradczych, informacyjnych, szkoleniowych, itp. na rzecz MŚP;
- koszty operacji finansowych wynikających ze Strategii Inwestycyjnej;
- koszty zabezpieczeń prawidłowej realizacji umowy;
- koszty amortyzacji aktywów, zarówno środków trwałych, jak i wartości niematerialnych i prawnych, kwalifikują się do współfinansowania, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - wydatek na jego nabycie nie stanowi wydatku kwalifikowanego;
 - odpisy amortyzacyjne dotyczą aktywów, które są niezbędne do prawidłowej realizacji przedsięwzięcia i bezpośrednio wykorzystywane do jej wdrażania;
 - kwalifikowalna wartość odpisów amortyzacyjnych odnosi się wyłącznie do okresu realizacji danego przedsięwzięcia;
 - wartość odpisów amortyzacyjnych została obliczona zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009r. Nr 152, poz.1223 z późn. zm.);
 - środek trwały w ciągu 7 lat poprzedzających datę zakupu danego środka trwałego nie był współfinansowany ze środków krajowych lub unijnych.

W przypadku, gdy aktywa wykorzystywane są także w innych celach niż realizacja przedsięwzięcia, kwalifikowana jest tylko ta część (kosztów) odpisu amortyzacyjnego, która odpowiada proporcji wykorzystania aktywów w celu realizacji przedsięwzięcia. Wartość rezydualna aktywów po zakończeniu realizacji przedsięwzięcia nie jest wydatkiem kwalifikowanym.

Kosztami zarządzania niekwalifikującymi się do objęcia wsparciem w ramach przedsięwzięcia są m.in.:

- odsetki od zadłużenia, koszt kredytu,
- koszty świadczeń urlopowych, nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalno – rentowych,



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału
w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE.

- koszty wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy, gdy dotyczy to nieobecności dłuższej niż 33 dni,
- inne koszty niewymienione w powyżej poniesione bez zgody Menadżera Funduszu Powierniczego w trakcie realizacji czynności z zakresu weryfikacji, wdrażania, rozliczania i kontroli przedsięwzięć realizowanych w ramach operacji,
- rezerwa na nieprzewidziane wydatki,
- koszty zarządzania poniesione w wysokości przekraczającej limity określone w umowie o wsparcie finansowe projektu (średnioroczne),
- wydatki poniesione po 30 czerwca 2015 r.

8. FORMA I ŹRÓDŁA FINANSOWANIA ORAZ OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO

- 1) Projekt jest finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013
- 2) Wsparcie z Funduszu Powierniczego JEREMIE udzielane jest jako:
 - pożyczka na rzecz funduszy pożyczkowych/banków komercyjnych w celu udzielania przez nie pożyczek dla MŚP.
 - Limit finansowy przyznany funduszom poręczeniowym/bankom komercyjnym na reporeczenia.
- 3) Wsparcie Pośrednika Finansowego przez Fundusz Powierniczy JEREMIE następuje po podpisaniu przez Pośrednika Finansowego Umowy Operacyjnej II stopnia zgodnie ze wzorem
- 4) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest prowadzić wyodrębnioną ewidencję księgową dla potrzeb prowadzonych Operacji III Stopnia oraz posługiwać się wyodrębnionym rachunkiem bankowym do obsługi tychże Operacji.
- 5) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do realizacji Operacji III Stopnia z należytą starannością, w szczególności ponosząc wydatki celowo, rzetelnie, racjonalnie i oszczędnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i procedurami, w sposób, który zapewni prawidłową i terminową realizację Operacji III stopnia oraz osiągnięcie celów (w tym przyczyni się do osiągnięcia docelowych wartości wskaźników RPO WK-P) zakładanych w Biznes Planie. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do udzielania wsparcia na rzecz MŚP – odbiorców końcowych w ramach realizowanej Operacji III stopnia z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz winien dołożyć wszelkich starań w celu uniknięcia konfliktu interesów rozumianego jako brak bezstronności i obiektywności.