



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Nowe źródła finansowania na Mazowszu

Seminarium dla przyszłych Pośredników Finansowych

Warszawa, dn. 05.03.2013 r.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Co to jest JEREMIE?

*Joint **E**uropean **R**esources for **M**icro-to-Medium **E**nterprises*
Wspólne europejskie zasoby dla MŚP



To przedsięwzięcie Komisji Europejskiej, Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Inwestycyjnego mające na celu **wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw** w dostępie do źródeł finansowania o charakterze **poza dotacyjnym**.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



JEREMIE w Polsce

W Polsce inicjatywa JEREMIE realizowana jest :

na poziomie krajowym i regionalnym

Bank Gospodarstwa Krajowego realizuje JEREMIE na poziomie regionalnym
w 6 województwach :

Dolnośląskie	405,73 mln zł
Łódzkie	188,63 mln zł
Mazowieckie	61,45 mln zł
Pomorskie	287,39 mln zł
Wielkopolskie	501,30 mln zł
Zachodniopomorskie	280,00 mln zł



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



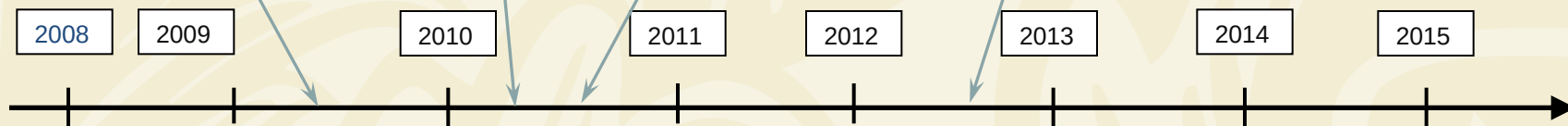
Etapy wdrażania JEREMIE w Polsce

Pierwsza Umowa o dofinansowanie Projektu JEREMIE z Woj. Wielkopolskim (lipiec 2009)

Pierwsza Umowa Operacyjna (I stopnia) z Pośrednikiem Finansowym z Wielkopolski (lipiec 2010)

Pierwsza Umowa Operacyjna (II Stopnia) z MŚP

Umowa o dofinansowanie Projektu JEREMIE w Woj. Mazowieckim



faza ewaluacji

- programowanie
- ewaluacja

faza wdrażania

- wybór MFP
- wniesienie wkładu do MFP
- wybór PF
- wniesienie wkładu do PF

faza wydatkowania środków

- finansowanie MŚP



**PROGRAM
REGIONALNY**

NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Misja JEREMIE

- Koncentracja na mikro, małych i średnich firmach, znajdujących się we wczesnej fazie rozwoju i/lub z ograniczonym dostępem do finansowania zewnętrznego
- Dostarczenie kapitału na inwestycje podmiotom nieposiadającym odpowiednich zabezpieczeń by otrzymać kredyty bankowe
- Wprowadzenie i rozwój odnawialnego (poza dotacyjnego) systemu wsparcia przedsiębiorstw



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Schemat mechanizmu JEREMIE



Realizacja inicjatywy JEREMIE w pięciu województwach (*stan na dzień 31.01.2012 r.)

Województwo	Liczba PF (w szt.)	Liczba Umów zawartych z PF (w szt.)	Wartość Umów zawartych z PF (w tys zł)	Liczba wspartych MŚP* (w szt.)
Dolnośląskie	14	20	202 470	1 336
Łódzkie	10	13	169 000	597
Pomorskie	10	15	228 000	1 456
Wielkopolskie	14	26	585 018	3 545
Zachodniopomorskie	12	18	226 500	1 938
Reporęczenie:	60	92	1 420 988,8	8 872

ŁĄCZNIE

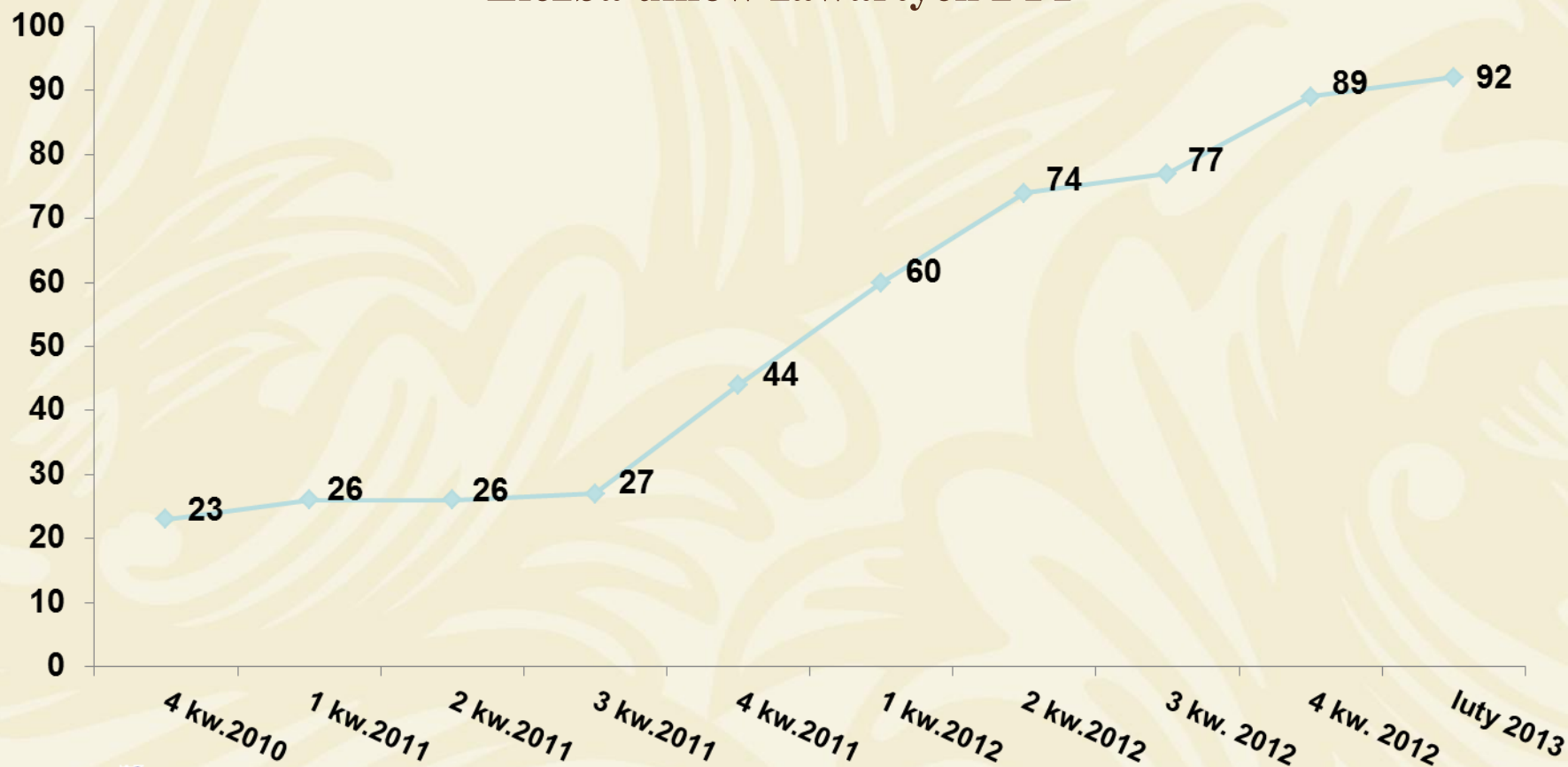
Województwo	Liczba PF (w szt.)	Liczba Umów zawartych z PF (w szt.)	Wartość Umów zawartych z PF (w tys zł)	Liczba wspartych MŚP* (w szt.)
Pożyczka Globalna	38	58	806 570	3 928
Poręczenie Portfelowe	8	8	116 500	1 012
Reporęczenie	14	26	497 918,8	3 932
ŁĄCZNIE:	60	92	1420 988,8	8 872



JEREMIE w Polsce

Realizacja inicjatywy JEREMIE w pięciu województwach

Liczba umów zawartych z PF



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

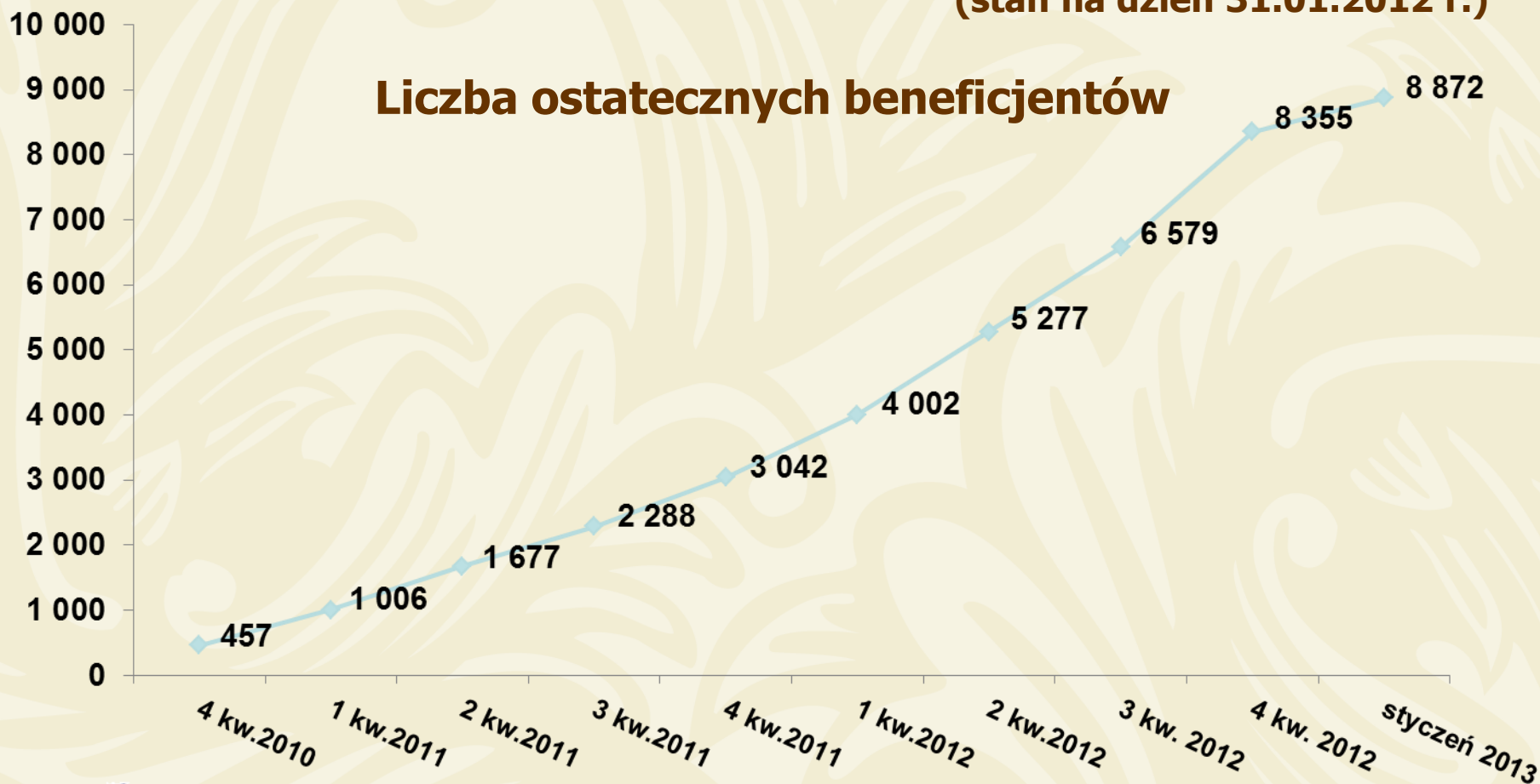
UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



JEREMIE w Polsce

**Realizacja inicjatywy JEREMIE w pięciu województwach
(stan na dzień 31.01.2012 r.)**

Liczba ostatecznych beneficjentów



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Fundusz Powierniczy JEREMIE Województwa Mazowieckiego

1. Nazwa projektu: „Wsparcie przedsiębiorczości poprzez rozwój instrumentów inżynierii finansowej w ramach inicjatywy JEREMIE w województwie mazowieckim” Priorytet I. „Tworzenie warunków dla rozwoju potencjału innowacyjnego i przedsiębiorczości na Mazowszu”, Działania 1.4. „Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013, Schemat JEREMIE
2. Okres realizacji projektu – **od 17 grudnia 2012 r. do 30 czerwca 2015 r.**
3. Pula środków – **61.452.000,00 zł**
4. Projekt jest realizowany w oparciu o Strategię Inwestycyjną, zgodnie z RPO WM i Uszczegółowieniem RPO WM.
5. Planowane konkursy :
 1. I kw. 2013- **Pożyczka globalna** (25 mln zł), **Reporeczenie** (40 mln zł-CAP 50%)
Poręczenie portfelowe (40 mln- CAP 25%)
 2. II kw. 2013 - **Pożyczka dla start-upów** (5 mln zł)
 3. II kw.2014 – **Produkt kapitałowy** (ok. 5,5 mln zł)



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Informacje o konkursach

	Reporeczenie nr 1.1/2013/FPJWM	Pozyczka Globalna nr 2.1/2013/FPJWM	Poręczenie Portfelowe nr 3.1/2013/FPJWM
Formuła konkursu	Otwarta – istotna jest kolejność składania Wniosków „kto pierwszy ten lepszy”		
Nabór wniosków	21 marca 2013r.- 16 maja 2013 (lub do 150% alokacji)	21 marca 2013 r.- 16 maja 2013 (lub do 200% alokacji)	21 marca 2013 r. - 16 maja 2013 (lub do 150% alokacji)
Kwota konkursu	40 mln zł	25 mln zł	40 mln zł
Limit dla jednego Wnioskodawcy	20 mln zł	10 mln zł	20 mln zł



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkty finansowe oferowane Pośrednikom

- **Reporeczenie** - Reporeczenie MFP na rzecz Pośrednika Finansowego w celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań wynikających z udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Poręczeń za zobowiązania Ostatecznych Beneficjentów z tytułu udzielonych przez Instytucje Finansowe kredytów i pożyczek.
- **Pożyczka Globalna** - Pożyczka MFP na rzecz Pośrednika Finansowego w celu udzielania przez Pośrednika Finansowego pożyczek i kredytów dla Ostatecznych Beneficjentów.
- **Poręczenie Portfelowe** - Poręczenie udzielone przez MFP na zabezpieczenie spłaty kredytów lub pożyczek udzielonych przez Pośrednika Finansowego.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Pożyczka Globalna Konkurs 2.1/2013/FPJWM



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (1)

1. Podmiotami uprawnionymi do ubiegania się o uzyskanie Limitu Pożyczki Globalnej są:
 - fundusze pożyczkowe,
 - bank krajowe, banki zagraniczne, etc.,
 - banki spółdzielcze,
 - spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, oraz
 - inne podmioty finansowe udzielające wsparcia dla MŚP spełniające dodatkowe warunki biznesowe w zakresie doświadczenia i potencjału.



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

**Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (2)

2. Pośrednicy muszą spełniać warunki:

- prowadzić (albo zamierza rozpocząć) działalność pożyczkową w województwie mazowieckim
- posiadać odpowiedni wkład własny
- dysponować doświadczeniem w zakresie udzielania Wsparcia Finansowego dla MŚP, co oznacza, że w każdym z kwartałów w okresie 24 miesięcy przed złożeniem Wniosku, udzielił co najmniej jednej pożyczki lub kredytu dla MŚP,
- zarządzać kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/inwestycji kapitałowych
- posiadać wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług Wsparcia Finansowego (np. Regulamin pożyczkowy)
- prowadzić ewidencję udzielonego Wsparcia Finansowego, umożliwiającą sporządzenie okresowych (miesięcznych, kwartalnych i rocznych) raportów
- przyjmować akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek oprocentowania pożyczki przedsiębiorcom,
- posiadać regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe.



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

**Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (3)

3. Całkowita wysokość środków w ramach Konkursu wynosi **25.000.000,00 zł.**
4. Limit środków Pożyczki Globalnej dla jednego Pośrednika Finansowego wynosi **10.000.000,00 zł.**
5. Okres Budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek trwa **18 miesięcy.**
6. Udział Pośrednika Finansowego:
 - **10 %** wkładu własnego w przypadku Jednostkowej Pożyczki w kwocie **do 100.000 zł;**
 - **20 %** wkładu własnego w przypadku Jednostkowej Pożyczki w kwocie **od 100.000 zł do 250.000 zł;**
 - **50 %** wkładu własnego w przypadku Jednostkowej Pożyczki w kwocie **od 250.000 zł do 500.000 zł.**



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (4)

7. Maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek dla jednego MŚP wynosi **500.000 zł, jednak nie więcej niż 5 %** przyznanego Limitu Pożyczki Globalnej, w odstępach nie krótszych niż 4 (cztery) miesiące (a średnia wielkość Jednostkowej Pożyczki nie przekroczy 125.000 zł)
8. Maksymalny okres obowiązywania Jednostkowej Pożyczki **nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.**
9. Jednostkowe Pożyczki muszą być przeznaczone w szczególności na:
 - finansowanie inwestycji,
 - tworzenie nowych miejsc pracy,
 - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,
 - zakup wyposażenia,
 - inne cele niezbędne do rozwoju przedsiębiorstwa.
10. Środki nie mogą być przeznaczone na:
 - refinansowanie zadłużenia,
 - spłatę zobowiązań publiczno-prawnych,
 - współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (5)

11. Wsparcie dla MŚP będzie udzielane:

- na warunkach rynkowych, lub
- na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (*de minimis*).

12. Zabezpieczenie Umowy Operacyjnej I Stopnia:

- pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego,
- cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń
- weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

13. Maksymalny pułap kosztów zarządzania ustalono na poziomie 3 % przyznanego Limitu.

14. Przychody z tytułu oprocentowania udzielonych Jednostkowych Pożyczek stanowią przychody Funduszu Powierniczego JEREMIE zgodnie z zasadą *pari passu*.

15. Menadżer **nie pobiera prowizji za przyznanie Limitu.**



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Pożyczka Globalna” (6)

16. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji za udzielenie Jednostkowych Pożyczek.
17. Zachęty:
- 2 % wg. stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku,
 - 3 % w terminie 9 miesięcy od Dnia Udostępnienia Limitu Pożyczki Globalnej,
albo
 - 1 % w terminie 15 miesięcy, pod warunkiem 100 % wykorzystania Limitu,
 - 1 % pod warunkiem 100 % wykorzystania Limitu, w tym **co najmniej 30 %** w oparciu o zasadę *de minimis*.
18. Udział w zysku, rozumiany jako połowa wygenerowanych przez Pośrednika zysków z udzielonych Jednostkowych Pożyczek, pomniejszone o koszty zarządzania, szkodowość oraz koszty Zachęt, należny Pośrednikowi Finansowemu zostanie wypłacony **w terminie do 3 miesięcy** od złożenia wniosku.
19. Maksymalny pułap szkodowość ustalony został na poziomie **10 %**, który może zostać podwyższony jednak nie wcześniej niż po roku od daty zawarcia Umowy.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Reporęczenie Konkurs 1.1/2013/FPJWM



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Reporeczenie” (1)

1. Pośrednicy Finansowi:

- podmiot finansowy prowadzący działalność poręczeniową w województwie mazowieckim lub deklarujący prowadzenie takiej działalności w regionie, a ponadto
- ma charakter samofinansujący oraz utrzymuje odpowiedni potencjał finansowy,
- dysponuje doświadczeniem w zakresie udzielania poręczeń dla MŚP, co oznacza, że w każdym z półroczy w okresie 24 miesięcy przed złożeniem Wniosku, udzielił co najmniej dwóch poręczeń dla MŚP,
- zarządza kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/inwestycji kapitałowych,
- posiada wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług poręczeniowych,
- posiada regulamin lub określone zasady tworzenia rezerw,
- prowadzi ewidencję udzielonych poręczeń,
- przyjął akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka.

2. Pośrednikiem Finansowym nie może być podmiot:

- podlegający wykluczeniu,
- pozostający w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisyjnym,
- zakłada udzielanie pomocy przedsiębiorstwom zagrożonym,
- na którym ciąży obowiązek zwrotu pomocy.

Produkt Finansowy „Reporeczenie” (2)

3. Całkowita wysokość środków w ramach Konkursu wynosi **40.000.000,00 zł**.
4. Limit środków Reporeczenia dla jednego Pośrednika Finansowego wynosi **20.000.000,00 zł**.
5. Okres Budowy Portfela Jednostkowych Poręczeń trwa **18 miesięcy**.
6. Wielkość Jednostkowego zobowiązania MFP w ramach Limitu Reporeczenia stanowi:
 - w przypadku Jednostkowego Poręczenia udzielonego przez Pośrednika Finansowego w kwocie **do 250 000,00 zł – 80%**;
 - w przypadku Jednostkowego Poręczenia udzielonego przez Pośrednika Finansowego w kwocie **od 250 000,01 zł do 500 000,00 zł – 70%**.
7. Gdy wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu MŚP przekroczy 250.000,00 zł, wielkość zobowiązania MFP będzie wynosiła **70%**.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Reporeczenie” (3)

8. Maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia **nie może być dłuższy niż 66 miesięcy.**
9. Maksymalna wielkość Jednostkowego Poręczenia lub suma Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu MŚP **nie może być większa niż 500.000,00 zł, jednak nie więcej niż 5 %** wartości przyznanego limitu Reporeczenia.
10. Jednostkowe Poręczenie wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń musi spełniać następujące wymogi:
 - musi być powiązane z określonym Kredytem oraz ograniczone w czasie,
 - musi zostać udzielone po przeprowadzeniu analizy ryzyka,
 - jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń,
 - obejmuje maksymalnie do **80%** kwoty Kredytu bez odsetek, prowizji i innych kosztów związanych z Kredytem,
 - nie może nim być objęty Kredyt uprzednio wypłacony.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Reporeczenie” (4)

11. Kredyty objęte Jednostkowymi Poręczeniami muszą być przeznaczone w szczególności na:
- finansowanie inwestycji,
 - tworzenie nowych miejsc pracy,
 - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,
 - zakup wyposażenia,
 - inne cele niezbędne do rozwoju przedsiębiorstwa, w tym obrotowe zgodnie z Notą Cocof (pkt 3.2.6 - 3.2.8)
12. Wsparcie dla MŚP będzie udzielane:
- na warunkach rynkowych, lub
 - na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (de minimis).



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Reporeczenie” (5)

13. Kredyty objęte Jednostkowym Poręczeniem nie mogą być przeznaczone na:
- refinansowanie zadłużenia,
 - spłatę zobowiązań publiczno-prawnych,
 - współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE.
14. Zabezpieczenie ustanawiane będzie **na co najmniej 100%** wartości przyznanego Limitu Reporeczenia. Ponadto, będzie to:
- pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego,
 - cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń.
15. Maksymalny pułap kwalifikowalnych kosztów zarządzania ustala się na poziomie **2%**.
16. MFP nie pobiera od Pośrednika Finansowego prowizji za przyznanie Limitu Reporeczenia. Pośrednik Finansowy nie pobiera od MŚP żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowego Poręczenia za wyjątkiem prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Reporeczenie” (6)

17. Zachęty:

- 2% wg. stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku,
 - 3% w terminie 9 miesięcy od Dnia Udostępnienia Limitu Reporeczenia, pod warunkiem wykorzystania 100 % przyznanego Limitu,
- albo
- 1% w terminie 15 miesięcy od Dnia Udostępnienia Limitu Reporeczenia, pod warunkiem wykorzystania 100% przyznanego Limitu.

18. Zachęta za niską Szkodowość obliczaną według poniższego wzoru:

$$Z = (\text{przychód Funduszu Powierniczego (FP)} - \text{Szkodowość}) * 0,9$$



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy Reporęczenie (7)

19. Jeśli Pośrednik Finansowy nie wykorzysta 100 % Limitu Reporęczenia w Okresie Budowy Portfela określonym w Umowie, MFP pobiera prowizję w wysokości **1%** różnicy pomiędzy przyznanym Limitem Reporęczenia, a faktycznie wykorzystanym Limitem Reporęczenia.
20. Wszelkie straty wynikające z Jednostkowych Poręczeń ponoszone są proporcjonalnie, zgodnie z zasadą *pari passu*.
21. Łączna kwota wypłaconych przez MFP kwot z tytułu wszystkich Wniosków o Wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - 50% wartości wykorzystanego Limitu Reporęczenia na dzień złożenia przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Reporęczenia,
 - 50% wartości wykorzystanego Limitu Reporęczenia na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Poręczenie Portfelowe Konkurs 3.1/2013/FPJWM



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Mazowsze.
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Poręczenie Portfelowe” (1)

1. Podmiotami uprawnionymi do ubiegania się o uzyskanie Limitu Poręczenia Portfelowego są:
 - bank krajowe, banki zagraniczne, etc.,
 - banki spółdzielcze,
 - spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, oraz
 - inne podmioty finansowe udzielające Kredytów dla MŚP.
2. Całkowita wysokość środków w ramach Konkursu wynosi **40 000 000,00 zł**.
3. Limit środków Poręczenia Portfelowego dla jednego Pośrednika Finansowego wynosi **20 000 000,00 zł**.
4. Okres Budowy Portfela Poręczeniowego trwa **18 miesięcy**.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Poręczenie Portfelowe” (2)

5. Wysokość Jednostkowego Poręczenia MFP w ramach Limitu Poręczenia Portfelowego stanowi:
- dla podmiotów prowadzących działalność **poniżej 24 miesięcy** (tzw. start-upów)
 - **do 80%** wartości Kredytu przy kwocie Kredytu **do 500.000,00 zł włącznie**,
 - **do 50%** wartości Kredytu przy kwocie Kredytu **powyżej 500.000,00 zł**.
 - dla podmiotów prowadzących działalność **powyżej 24 miesięcy**;
 - **do 70%** wartości Kredytu przy kwocie Kredytu **do 500.000,00 zł włącznie**,
 - **do 50%** wartości Kredytu przy kwocie Kredytu **powyżej 500.000,00 zł**.
6. Maksymalna kwota Jednostkowego Poręczenia lub suma Jednostkowych Poręczeń, udzielonych jednemu MŚP wynosi 1.000.000,00 zł, jednak nie więcej niż 5% Limitu Poręczenia.
7. Średnia kwota Jednostkowego Poręczenia wyniesie nie więcej niż 250.000 zł.
8. Jednostkowe Poręczenie obejmuje okres Kredytu, wydłużony o dodatkowe 3 miesiące, jednak nie dłuższy niż 75 miesięcy.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Poręczenie Portfelowe”(3)

9. Kredyty objęte Poręczeniem Portfelowym muszą być przeznaczone w szczególności na:
- finansowanie inwestycji,
 - tworzenie nowych miejsc pracy,
 - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,
 - zakup wyposażenia,
 - inne cele niezbędne do rozwoju przedsiębiorstwa.
10. MFP nie przewiduje zabezpieczeń Umowy ustanowionych przez Pośrednika Finansowego na rzecz MFP.
11. Zabezpieczenie wystawiane przez MŚP na rzecz MFP stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową lub oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 kpc.
12. MFP pobiera prowizję za przyznanie Limitu Poręczenia Portfelowego wynosi 0,8%.
13. Jednostkowe Poręczenie oferowane MŚP w ramach Poręczenia Portfelowego udzielane będą na warunkach:
- rynkowych za pobraniem od MŚP opłaty lub prowizji,
 - korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

**Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Poręczenie Portfelowe”(4)

14. Zachęty:

- 2% jeśli po upływie 12 miesięcy Pośrednik Finansowy wykorzysta 100% Limitu ,
- 1% jeśli po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, co najmniej 20% wartości Portfela Poręczeniowego będzie stanowiło wsparcie dla start-up,

albo

- 3% jeśli po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, co najmniej 40% wartości Portfela Poręczeniowego będzie stanowiło wsparcie dla start-up,
- jeśli po upływie 24 miesięcy od zakończenia Okresu Budowy Portfela Wskaźnik Szkodowości **nie przekroczy 3 %**, Pośrednik Finansowy otrzymuje Zachętę, obliczoną w poniższy sposób
 - $(3\% - (\text{minus}) \text{ Wskaźnik Szkodowości}) \times 0,5 \times \text{Limit Poręczenia}$
- jeśli po wygaśnięciu Umowy Szkodowość Portfela Poręczeniowego **nie przekroczy wskaźnika 6%**, Pośrednik Finansowy otrzymuje Zachętę obliczoną w poniższy sposób
 - $(6\% - (\text{minus}) \text{ Wskaźnik Szkodowości}) \times 0,5 \times \text{Limit Poręczenia}$



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Produkt Finansowy „Poręczenie Portfelowe”(5)

15. Pośrednikowi Finansowemu przysługuje **dodatkowa Zachęta windykacyjna w wysokości 10%** od wyegzekwowanej kwoty netto.
16. Po 6 miesiącach od Dnia Udostępnienia Limitu MFP zweryfikuje stopień zaawansowania wykorzystania Limitu i w przypadku, gdy Pośrednik Finansowy wykorzystał mniej niż 25 % wartości przyznanego Limitu, MFP przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy.
17. Maksymalny pułap kwalifikowalnych kosztów zarządzania ustala się na poziomie **1 %**
18. Całkowita wartość wypłaty Jednostkowych Poręczeń nie może przekroczyć kwoty obliczonej zgodnie z formułą:
 - w Okresie Budowy Portfela „Limit środków wykorzystany przez Pośrednika Finansowego na dzień złożenia Wniosku o wypłatę Jednostkowego Poręczenia x 0,25",
 - po zakończeniu Okresu Budowy Portfela „Limit środków wykorzystany przez Pośrednika Finansowego na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela x 0,25,,.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Postępowanie konkursowe (1)

1. Wybór Pośredników Finansowych odbywa się w drodze konkursu po złożeniu przez potencjalnych Pośredników Finansowych Wniosków o dopuszczenie do konkursu wraz z Biznes Planem i załącznikami.
2. Kandydaci oceniani są na podstawie kryteriów stanowiących załącznik 2 do Regulaminu.
3. W konkursie dany Wnioskodawca może złożyć wyłącznie jeden wniosek.
4. O przyznaniu wsparcia w postaci Reporeczenia, Pożyczki Globalnej, Poręczenia Portfelowego decyduje kolejność składania Wniosków do FPJWM z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu.
5. Pośrednicy Finansowi zostaną wybrani wyłącznie w oparciu o kryteria określone w Dokumentacji Konkursowej.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Postępowanie konkursowe (2)

1. Wzór Dokumentacji Konkursowej nie może być modyfikowany.

2. Wniosek oraz załączniki do Wniosku muszą być:

- przygotowane w oparciu o wzory,
- podpisany przez osoby uprawnione do reprezentacji Wnioskodawcy,
- złożone w wersji:
 - papierowej (podpisane wydruki Wniosku oraz załączników oryginał + 1 kopia lub dodatkowy oryginał),
 - elektronicznej (na 1 płycie CD lub DVD). Wniosek wraz z wszystkimi załącznikami powinien być zapisany w formacie PDF, dodatkowo Wniosek i Biznes Plan w formacie WORD, a wszystkie tabele budżetowe znajdujące się w Biznes Planie w formacie EXCEL z dostępnymi formułami, z zachowaniem możliwości edycji dokumentu i odczytu formuł. Odczyt danych z płyty CD lub DVD musi być możliwy.



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



1. Kryteria formalne:

- administracyjne
- zgodność podmiotowa i przedmiotowa z Metryką produktu i regulacjami prawnymi
- prawidłowość rachunkowa wyliczeń

2. Kryteria merytoryczne:

- zgodność ze strategią WM, RPO WM, Uszczegółowienie RPO WM,
- sytuacja finansowa Wnioskodawcy
- informacja i Promocja
- doświadczenie
- sieć dystrybucji i kadra
- prognozy dot. liczba transakcji dla MSP



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Postępowanie konkursowe (4)

Składane Wnioski o dopuszczenie do konkursu będą oceniane:

- Formalnie (20 dni roboczych)
- merytorycznie (10 dni roboczych)

Wnioski wybierane będą w poszanowaniu zasad jawności, równego traktowania Wnioskodawców oraz dostępu do informacji zgodnie z kryteriami wyboru wskazanymi w Regulaminie Konkursu.



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 **Mazowsze.**
serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Korzyści dla Pośredników Finansowych

- Wzmocnienie potencjału kadrowego i instytucjonalnego
- Łatwiejsze dotarcie do podmiotów gospodarczych poprzez spójną strategię informacji i promocji, w tym wzmocnienie wizerunku instytucji
- Zwiększenie potencjału działania w regionie, w tym możliwość wejścia na nowe rynki
- Oferowanie nowych produktów dla MŚP, w tym możliwość rozszerzenia oferty czy zwiększania akcji kredytowej
- Współpraca z BGK umożliwiająca zdobycie nowych doświadczeń i know – how



Dziękujemy za Uwagę

Fundusz Powierniczy JEREMIE Województwa Mazowieckiego

Biuro Główne

Bank Gospodarstwa Krajowego

Departament Instrumentów Inżynierii Finansowej

Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa

tel. +48 22 599 81 00, fax +48 22 823 88 25

mazowieckie.jeremie@bgk.com.pl



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI


serce Polski

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO

