



WARUNKI I KRYTERIA WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- I. **Limit Instrumentu Finansowego może zostać przyznany Instytucji Finansowej, która spełnia następujące warunki (w przypadku konsorcjum warunki spełnia każdy z członków konsorcjum z osobna, o ile nie wskazano inaczej):**
1. jest zarejestrowana (posiada siedzibę) lub prowadzi działalność gospodarczą (posiada co najmniej jeden oddział/placówkę) w województwie pomorskim;
 2. ma charakter samofinansujący, tzn. w sprawozdaniach finansowych¹ za okresy zakończone w latach 2019-2022 uzyskała (średniookresowo) zysk netto z działalności;
 3. posiada kapitały (fundusze) własne na poziomie co najmniej 1 000 000 PLN (słownie: jeden milion złotych), według informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres zakończony w 2022 r.;
 4. uzyska w procesie oceny Wniosku rating na poziomie minimum „BB”²;
 5. zobowiązuje się zarządzać saldem niewypłaconych środków uzyskanych w ramach Limitu Instrumentu Finansowego z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat tj. przechowuje wolne środki na rachunkach bankowych lub lokuje je na lokatach bankowych;
 6. posiada standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych, w tym posiada regulamin działalności pożyczkowej;
 7. prowadzi ewidencję udzielonych pożyczek, umożliwiającą sporządzenie bieżących i okresowych raportów;
 8. przyjęła akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka;
 9. posiada regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe;
 10. spełnia wymogi w zakresie potencjału technicznego m.in. posiada wyposażenie biurowe, urządzenia techniczne zapewniające właściwe wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka Ogólnorozwojowa;
 11. prowadzi działalność polegającą na wspieraniu (udzielaniu finansowania zwrotnego) przedsiębiorstw z sektora MŚP z obszaru województwa pomorskiego, tj. wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed dniem ogłoszenia Naboru, udzieliła ww. przedsiębiorstwom minimum 40 pożyczek o łącznej wartości nie mniejszej niż 100 % kwoty o jaką występuje w Naborze (w przypadku konsorcjum wartości podlegają sumowaniu);

¹ Zatwierdzonym przez właściwe organy.

² Rating jest nadawany przez PFR na podstawie wewnętrznie obowiązującej Metodyki oceny ratingowej funduszy pożyczkowych. Zastosowane w ramach metodyki klasy ratingu wynikają z Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE C 14 z 19.1.2008 r.).



12. dysponuje właściwym potencjałem kadrowym (w przypadku konsorcjum podlegają sumowaniu), tj.:
 - 1) osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprawozdawczości i rozliczenia projektów finansowanych ze środków publicznych, posiadającą wykształcenie wyższe;
 - 2) osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadającą wykształcenie wyższe;
 - 3) osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub windykacyjnych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadającą wykształcenie wyższe;
 - 4) osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadającą wykształcenie co najmniej średnie.
 - 5) kadra zarządzająca Instytucji Finansowej powinna mieć co najmniej 3 lata doświadczenia z zakresu zarządzania Instytucjami Finansowymi (minimum jedna osoba - członek zarządu lub prokurent).
13. Zapewnia wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) i chroniło prawa osób, których dane dotyczą.
14. Posiada wdrożoną procedurę, o której mowa w art. 50 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 ze zm.).

II. O Limit Instrumentu Finansowego nie może ubiegać się Instytucja Finansowa, która (w przypadku konsorcjum – poniższe nie może dotyczyć żadnego z członków konsorcjum):

1. znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu definicji zamieszczonej w art. 2 pkt 18 *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.U. L 187 z 26.06.2014 r.);
2. podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu podlegają osoby uprawnione do jej reprezentacji;
3. ciąży na niej obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
4. znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub pod zarządem komisarycznym lub w trakcie jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, bądź został złożony wobec niej wniosek lub istnieją jakiegokolwiek przesłanki



do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań bądź Instytucja Finansowa faktycznie zawiesiła swoją działalność;

5. posiada urzędującego członka jej organu zarządzającego lub nadzorczego prokurenta, którego prawomocnie skazano za przestępstwa skierowane przeciwko działalności i funkcjonowaniu instytucji państwowych oraz samorządu terytorialnego, przeciwko porządkowi publicznemu, wiarygodności dokumentów, przeciwko mieniu lub przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym, przeciwko środowisku;
6. dopuściła się zamierzonego działania, lekkomyślności lub niedbalstwa przedstawiając informacje lub dokumenty wprowadzające w błąd ogłaszającego Nabór mogące mieć istotny wpływ na decyzje podejmowane przez ogłaszającego Nabór w postępowaniu o udzielenie finansowania;
7. naruszyła obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, chyba że wykaże, że dokonała płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarła wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności;
8. figuruje w Krajowym Rejestrze Zadłużonych lub orzeczono wobec niej zakaz prowadzenia działalności lub toczy się postępowanie w tym zakresie;
9. zostanie uznana przez ogłaszającego Nabór za podmiot o ograniczonej wiarygodności, co będzie miało odzwierciedlenie w szczególności w negatywnych informacjach dostępnych w bazach lub wywiadowniach gospodarczych.

III. Kryteria wyboru:

1. Limit Instrumentu Finansowego zostanie przyznany w oparciu o następujące kryteria:
 - 1) Poziom oprocentowania – waga kryterium 84%
 - 2) Sieć dystrybucji – waga kryterium 16%
2. Wniosek może otrzymać maksymalnie 100 punktów:
 - 1) W kryterium Poziom oprocentowania maksymalnie 84 pkt.

Minimalny poziom oprocentowania Limitu Instrumentu Finansowego wynosi 2,00% p.a. Za najkorzystniejszy w tym kryterium zostanie uznany wniosek zawierający najwyższe oprocentowanie w stosunku do pozostałych wniosków złożonych w ramach Naboru.

Zastrzeżenie

W przypadku, gdy w jakimkolwiek okresie obowiązywania Umowy Pożyczki wysokość stopy bazowej Komisji Europejskiej³ spadnie poniżej 3,00% (i utrzyma się poniżej tego poziomu przez trzy kolejne miesiące kalendarzowe) oprocentowanie Limitu Instrumentu Finansowego, może zostać obniżone na pisemny wniosek Instytucji Finansowej o 0,5 p.p.

³ Stopa bazowa publikowana przez Komisję Europejską na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).



Wzrost stopy bazowej Komisji Europejskiej do wartości 3,00 % lub wyższej (i utrzymanie się stopy bazowej na tym poziomie lub powyżej przez trzy kolejne miesiące kalendarzowe) skutkować będzie przywróceniem poziomu oprocentowania Limitu Instrumentu Finansowego do poziomu z dnia poprzedzającego obniżenie oprocentowania, o którym mowa powyżej.

2) W kryterium Sieć dystrybucji maksymalnie 16 pkt.

Instytucja Finansowa będzie zobowiązana do posiadania na dzień ogłoszenia Naboru siedziby lub jednego oddziału (wpisanego do KRS) na terenie województwa pomorskiego (warunek dostępu).

Instytucja Finansowa otrzyma dodatkowe punkty za każdy dodatkowy oddział/placówkę prowadzoną we własnym imieniu i na własny rachunek przez Instytucję Finansową na terenie województwa pomorskiego w sposób ciągły (minimum 4 godz. /dzień roboczy) od minimum 3 miesięcy przed dniem ogłoszenia Naboru, która będzie prowadzona przez okres minimum 5 lat od daty zawarcia Umowy Operacyjnej, i w której Odbiorcy Wsparcia będą mogli uzyskać wszelkie informacje związane z Pożyczką Ogólnorozwojową oraz złożyć dokumenty związane z uzyskaniem i rozliczeniem finansowania.

Za każdy dodatkowy oddział/placówkę na terenie Trójmiasta⁴ Instytucja Finansowa otrzyma 2 punkty, przy czym punktowane będą maksymalnie dwa oddziały/placówki (maksymalnie 4 punkty).

Za każdy dodatkowy oddział/placówkę prowadzoną na terenie województwa pomorskiego poza Trójmiastem, Instytucja Finansowa otrzyma 4 punkty (maksymalnie 16 punktów).

Punkty za dodatkowy oddział/placówkę prowadzoną na terenie Trójmiasta oraz poza Trójmiastem sumują się do maksymalnie 16 punktów.

Sposób obliczania punktów:

Liczba punktów przyznana każdemu z ocenianych Wniosków obliczona zostanie wg poniższego wzoru:

$$Lp = O + S$$

gdzie:

Lp – łączna liczba punktów przyznanych Wnioskowi

O – liczba punktów przyznanych Wnioskowi w oparciu o kryterium Poziom oprocentowania

S – liczba punktów przyznanych Wnioskowi w oparciu o kryterium Sieć dystrybucji

Punkty za kryterium Poziom oprocentowania zostaną obliczone wg wzoru:

$$O = On/Od \times 84$$

gdzie:

⁴ Miasto Gdańsk, Miasto Sopot, Miasto Gdynia.



O – liczba punktów uzyskanych w kryterium Poziom oprocentowania

On – oprocentowanie ocenianego Wniosku (wyrażone ułamkiem dziesiętnym – do czterech miejsc po przecinku)

Od – najwyższe oprocentowanie spośród złożonych wniosków (wyrażone ułamkiem dziesiętnym – do czterech miejsc po przecinku)

Punkty za kryterium Sieć dystrybucji zostaną obliczone wg wzoru:

$S = \text{liczba oddziałów/placówek na terenie Trójmiasta} \times 2 \text{ pkt.} + \text{liczba oddziałów/placówek poza terenem Trójmiasta} \times 4 \text{ pkt.}$