

Załącznik nr 1 do Regulaminu udzielania wsparcia zwrotnego produktu finansowego pn. „Linia finansowa” w formie pożyczki, udzielanego przez Agencję Rozwoju Mazowsza S.A. jako menedżera Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego Pośrednikom Finansowym realizującym projekty we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2014-2020 Działanie 3.3. „Innowacje w MŚP” (inicjatywa JEREMIE 2)

Załącznik nr 3 do Umowy w przedmiocie udzielenia Linii Finansowej w formie oprocentowanej pożyczki zwrotnej.

Metryka Produktu – Linia Finansowa

Terminy zdefiniowane w Umowie w przedmiocie udzielenia Linii Finansowej w formie oprocentowanej pożyczki zwrotnej (Umowa) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Opis Produktu Linia Finansowa

1. Linia Finansowa uruchamiana jest ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego, których dysponentem jest Zarząd Województwa Mazowieckiego, a które zostały powierzone Agencji Rozwoju Mazowsza S.A. jako Menedżerowi Funduszu, z przeznaczeniem na pokrycie niezbędnego wkładu własnego Pośredników Finansowych wdrażających oraz zarządzających Instrumentami Finansowymi w ramach inicjatywy Jeremie 2 współfinansowanej ze środków RPO WM 2014-2020 Działanie 3.3. *Innowacje w MŚP*.
2. Linia Finansowa udzielana jest na rzecz Pośrednika Finansowego wybranego w drodze Zamówienia organizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, zobowiązanego do zaangażowania kapitału własnego (wniesienia udziału własnego) niezbędnego w procesie wdrażania instrumentów finansowych w celu udzielania pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców, będących mikro-, małymi i średnimi przedsiębiorcami (MŚP).

II. Podstawowe parametry Produktu Linia Finansowa

1. Maksymalna wartość przyznanej, jednostkowej Linii Finansowej, uruchomionej na rzecz jednego Pośrednika Finansowego wynosi do 15% wartości projektu realizowanego w związku z zawartą Umową Operacyjną.
2. Maksymalna wartość dofinansowania ze środków pochodzących z Linii Finansowej wynosi 75% wartości Wymaganego Wkładu Własnego PF.
3. Linia Finansowa przyznawana jest do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania ostatniej Umowy Operacyjnej II Stopnia, zgodnie z treścią oraz wymaganiami zawartymi w Dokumentacji przetargowej BGK, nie dłużej jednak niż 120 (słownie: sto dwadzieścia)

miesiący od dnia uruchomienia Linii Finansowej, tj. od dnia, kiedy całość środków Linii Finansowej lub pierwsza Transza została postawiona do dyspozycji Pośrednika Finansowego.

4. Maksymalny okres wykorzystania (ostateczne rozliczenie i spłata) Linii Finansowej wynosi do 3 miesięcy po dniu zrealizowania, wygaśnięcia lub rozwiązania ostatniej Umowy Operacyjnej II Stopnia.
5. Zabezpieczeniem Spłaty Linii Finansowej obligatoryjnie są:
 - 1) weksel własny in blanco, wystawiony przez Pośrednika Finansowego, wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”;
 - 2) pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Własnego;
 - 3) akt notarialny dobrowolnego poddania się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) kodeksu postępowania cywilnego;
 - 4) inne zabezpieczenie spośród sposobów wskazanych w Regulaminie i Umowie, zależne od sytuacji finansowej Pośrednika Finansowego, ustalone przez Menedżera.
6. Oprocentowanie środków udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Linii Finansowej:
 - 1) oparte jest o warunki rynkowe i obliczane według stopy referencyjnej opartej na stopie bazowej wyliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Komunikacie KE, lub
 - 2) udzielane jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i obliczane według stopy referencyjnej obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Komunikacie KE obniżonej o nie więcej niż 0,8 punktów procentowych, lecz nie niższej niż 1,5 % w skali roku.
7. Wsparcie w ramach Linii Finansowej dla Pośrednika Finansowego realizującego Zamówienie w ramach Prawa Opcji oprocentowane jest wyłącznie na zasadach rynkowych, o których mowa w pkt. II.6.1) powyżej.

III. Zasady obowiązujące w procesie udzielania Linii Finansowej

1. Każdorazowo udzielenie Pośrednikowi Finansowemu Linii Finansowej/wydanie Promesy udzielenia Linii Finansowej poprzedzone jest:
 - 1) przeprowadzeniem oceny zdolności Pośrednika Finansowego do realizacji zadania w postaci wdrożenia i zarządzania Instrumentem/ami Finansowym/i w ramach postępowania o udzielenie Zamówienia organizowanego przez BGK;
 - 2) oceną zdolności Pośrednika Finansowego do spłaty środków uzyskanych w ramach udzielonej Linii Finansowej wraz z należnymi Funduszowi odsetkami umownymi, dokonywaną przez Zarząd w toku rozpatrywania Wniosku;
 - 3) oceną jakości oraz adekwatności zaproponowanych przez Pośrednika Finansowego prawnych zabezpieczeń spłaty, dokonywaną przez Zarząd w toku rozpatrywania Wniosku.

IV. Okres naboru Wniosków o udzielenie Linii Finansowej

1. Okres naboru Wniosków o udzielenie Linii Finansowej/wydanie Promesy udzielenia Linii Finansowej ma charakter ciągły, tj. obowiązuje od dnia 16 grudnia 2019 r. do chwili publikacji na stronie internetowej Menedżera informacji o zakończeniu naboru.

V. Rodzaj finansowania

1. Linia Finansowa oferowana w ramach naboru, ma charakter zwrotnego instrumentu pożyczkowego, podlegającego oprocentowaniu umownemu, z przeznaczeniem dla

Pośredników Finansowych, wybranych przez BGK w ramach postępowania o udzielenie Zamówienia, z którymi zostały podpisane Umowy Operacyjne, udzielających wsparcia w postaci finansowania rozwoju MŚP zgodnie z definicją zawartą w Dokumentacji przetargowej Banku Gospodarstwa Krajowego.

VI. Przeznaczenie Finansowania

1. Pośrednik Finansowy może wykorzystać środki z Linii Finansowej wyłącznie w celu sfinansowania Wymaganego Wkładu Własnego PF do Instrumentów Finansowych wspierających rozwój MŚP w związku z postępowaniem o udzielenie Zamówienia i realizacją tego Zamówienia.
2. Wydatki realizowane przez Pośrednika Finansowego ze środków Linii Finansowej muszą być powiązane z Zamówieniem. Pośrednik Finansowy w trakcie ubiegania się o przyznanie Linii Finansowej ma obowiązek przedłożyć Menedżerowi, wraz ze Wnioskiem informację o tym, o którą część/części Zamówienia ma zamiar się ubiegać lub już zawartą Umowę Operacyjną*.
3. Potwierdzeniem poprawności wykorzystania przez Pośrednika Finansowego środków pochodzących z Linii Finansowej będą przekazywane cyklicznie Sprawozdania z Postępu oraz poświadczona za zgodność z oryginałem historia Rachunku Bankowego Własnego, potwierdzającą wykorzystanie środków Linii Finansowej zgodnie z Umową.
4. Brak udokumentowania przez Pośrednika Finansowego poprawności wykorzystania środków pochodzących z Linii Finansowej upoważnia Menedżera do podwyższenia oprocentowania pozostałych do spłaty środków z Linii Finansowej na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie.
5. Środki na zapewnienie Wymaganego Wkładu Własnego PF, pochodzące z udostępnionej Linii Finansowej, będą wypłacone Pośrednikowi Finansowemu zgodnie z zasadami określonymi w Umowie jednorazowo lub w dwóch Transzach.

VII. Warunki oraz zasady wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom

1. Wsparcie udzielane przez Pośredników Finansowych Ostatecznym Odbiorcom jest zgodne z parametrami określonymi w Dokumentacji przetargowej oraz Umowie Operacyjnej.
2. Przy wykorzystaniu środków pochodzących z Linii Finansowej na wsparcie w formie Jednostkowych Pożyczek środki te muszą zostać uruchomione łącznie z wkładem pochodzącym ze środków europejskich pochodzących z Funduszu Funduszy, udostępnianych przez BGK.
3. Wszelkie ograniczenia i wykluczenia w zakresie dostępności wsparcia przeznaczonego dla Ostatecznych Odbiorców, określone w Dokumentacji przetargowej lub Umowie Operacyjnej dla środków europejskich, stosuje się odpowiednio do środków pochodzących z Linii Finansowej.

* Rodzaj składanego dokumentu: oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w przetargu, Umowa Operacyjna lub dokument poświadczający uruchomienie Prawa Opcji zależy od etapu na jakim znajduje się postępowanie o udzielenie Zamówienia i od tego, czy Pośrednik Finansowy ubiega się o udzielenie Linii Finansowej czy o wydanie Promesy oraz od tego czy wsparcie ma być przeznaczone na realizację Zamówienia „pierwotnego” czy też na realizację Zamówienia w ramach Prawa Opcji.

VIII. Zasady uruchamiania środków / wydawania Promesy udzielenia Linii Finansowej:**1. Udzielenie Promesy:**

- 1) Promesa udzielenia Linii Finansowej wydawana jest w sytuacji ubiegania się Pośrednika Finansowego o udzielenie Zamówienia i opiewa na kwotę nie wyższą niż wskazana w pkt. II.1. niniejszej Metryki. Pośrednik Finansowy ponosi odpowiedzialność za treść oferty składanej w postępowaniu o udzielenie Zamówienia.
- 2) Promesa udzielenia Linii Finansowej wydawana jest przed zawarciem Umowy, po spełnieniu warunków przewidzianych w Regulaminie.
- 3) Zawarcie Umowy następuje w okresie ważności decyzji w przedmiocie udzielenia Promesy lub udzielenia wsparcia w ramach Linii Finansowej, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, lecz nie wcześniej niż po zawarciu przez Pośrednika Finansowego Umowy Operacyjnej z BGK.

2. Uruchomienie Linii Finansowej:

- 1) Środki z Linii Finansowej przyznanej Pośrednikowi Finansowemu uruchamiane są maksymalnie do wysokości równej 75% Wymaganego Wkładu Własnego PF, określonego w Umowie Operacyjnej lub Umowie Konsorcjum (w przypadku realizacji przez PF Zamówienia w ramach Konsorcjum), jednorazowo lub w Transzach, przy zachowaniu zasad opisanych w Regulaminie oraz pkt. II. niniejszej Metryki.

IX. Sprawozdawczość

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do realizacji obowiązków sprawozdawczych zgodnie z Załącznikiem nr 6 (Zasady Sprawozdawczości) do Umowy.

X. Szkodowość na środkach Linii Finansowej

1. Menedżer nie dopuszcza jakiegokolwiek poziomu uszkodowości na środkach pochodzących z Linii Finansowej.
2. W sytuacji, gdy w dniu wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, jakiegokolwiek należności względem Funduszu, związane ze środkami Linii Finansowej (w tym m.in. środki Linii Finansowej, odsetki umowne lub za opóźnienie, opłaty lub odszkodowania), pozostają niespłacone – Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do ich zwrotu na zasadach i w terminach określonych w Umowie.
3. Obowiązek Spłaty Linii Finansowej nie jest w jakikolwiek sposób uzależniony od skuteczności windykacji roszczeń Pośrednika Finansowego wobec Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek.

XI. Koszty i opłaty ponoszone przez Pośredników Finansowych z tytułu wykorzystania środków z Linii Finansowej

1. Pośrednik Finansowy nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów i opłat z tytułu wykorzystania środków z udostępnionej Linii Finansowej za wyjątkiem wskazanych w Regulaminie lub Umowie.
2. Koszty i opłaty, o których mowa w pkt. XI.1. powyżej, obejmują w szczególności:
 - 1) odsetki umowne wynikające z oprocentowania lub podwyższonego oprocentowania Linii Finansowej;
 - 2) maksymalne odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie rat Linii Finansowej;

- 3) opłaty lub odszkodowania naliczone zgodnie z postanowieniami Umowy lub Regulaminu w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pośrednika Finansowego obowiązków wynikających z Umowy;
- 4) koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem lub zwolnieniem zabezpieczeń Spłaty Linii Finansowej wskazanej w Umowie.