



Fundusze Europejskie
dla Podlaskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Załącznik do Uchwały nr 363/6980/2023

Zarządu Województwa Podlaskiego

z dnia 22 września 2023 r.

Zasady Naboru Partnerów Finansujących w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia są zlecone przez BGK usługi polegające na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na innowacje. Szczegóły dotyczące projektów, które mogą być finansowane zawarte zostały w Metryce Instrumentu Finansowego (Metryka) stanowiącej załącznik nr 2 do Projektowanych Postanowień Umowy (PPU).
2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w Metryce, realizowanych wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
3. Kody CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe
4. BGK powierzono rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy, w ramach którego przewidziano ww. Instrument Finansowy. Podstawą działania BGK jest Umowa o finansowaniu zawarta pomiędzy BGK a Województwem Podlaskim działającym jako Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027.
5. W celu realizacji zamówienia BGK wniesie z Funduszu Powierniczego do utworzonego przez Wykonawcę Funduszu Szczegółowego wkład finansowy ze środków programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz środki stanowiące krajowe współfinansowanie. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Powierniczego w formie transz zostały określone w PPU.
6. Podmiot wybrany jako Wykonawca będzie pełnić rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Szczegółowy (Partner Finansujący, PF), o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.¹.
7. Warunki i kryteria wyboru Wykonawców określone zostały w SWZ.
8. Warunki i parametry udzielanych przez Wykonawcę Pożyczek na innowacje określone zostały w Metryce.
9. Do zadań Wykonawcy należeć będzie w szczególności:
 - a) ustanowienie Funduszu Szczegółowego, z którego będą udzielane Pożyczki na innowacje i zarządzanie tym Funduszem na zasadach i warunkach określonych w PPU,

1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Rozporządzenie Ogólne).

- b) otwarcie w BGK rachunków na potrzeby obsługi Instrumentu Finansowego,
- c) wniesienie wkładu PF do Funduszu Szczegółowego, zgodnie z warunkami SWZ i ofertą składaną przez Wykonawcę oraz zapewnienie tego wkładu w ramach każdej udzielanej Pożyczki na innowacje,
- d) opracowanie i wdrożenie regulaminu udzielania Pożyczki na innowacje oraz wzorów dokumentacji stanowiącej załączniki do regulaminu, w tym wzoru wniosku o pożyczkę, wzoru biznes planu przedsięwzięcia, wzoru Umowy Inwestycyjnej, w sposób zgodny z zapisami PPU, w tym w szczególności Metryką, Programem Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 i innymi dokumentami powiązanymi z tym programem, a także unijnymi i krajowymi przepisami prawa,
- e) opracowanie lub dostosowanie oraz wdrożenie wewnętrznych metodyk/procedur/zasad dotyczących w szczególności oceny wniosków pożyczkowych, udzielania i obsługi pożyczek, monitorowania portfeli pożyczkowych, windykacji, zasad przeprowadzania kontroli, przeciwdziałania konfliktowi interesów, w tym wewnętrznej metodyki weryfikowania oświadczeń składanych przez osoby wchodzące w skład zespołu Wykonawcy wyznaczonego do realizacji Umowy Operacyjnej,
- f) prowadzenie wyodrębnionej ewidencji księgowej dla operacji związanych z Instrumentem Finansowym, w tym do prowadzenia ewidencji udzielonych pożyczek oraz wszelkich przepływów finansowych w ramach pożyczek,
- g) zapewnienie zespołu odpowiedzialnego za obsługę Instrumentu Finansowego, zgodnie z ofertą złożoną przez Wykonawcę, oraz warunkami jego zmiany określonymi w PPU,
- h) rozpoczęcie przyjmowania i ocena wniosków o Pożyczkę na innowacje w terminie określonym zapisami PPU,
- i) prowadzenie działań z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Pożyczki na innowacje z programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, zgodnie z obowiązkami określonymi w PPU oraz przepisami wskazanymi w PPU,
- j) prowadzenie efektywnych działań promocyjnych zgodnie z obowiązkami określonymi w PPU,
- k) zapewnienie przez cały okres, od momentu rozpoczęcia przyjmowania wniosków o pożyczkę do czasu zakończenia procesu rozliczenia wydatkowania środków w ramach każdej z udzielonych pożyczek, podmiotom ubiegającym się o udzielenie Pożyczki na innowacje i Ostatecznym Odbiorcom, stacjonarnej obsługi w filii, oddziale, placówce prowadzonej w woj. podlaskim, zgodnie z warunkami określonymi w PPU,
- l) zapewnienie podmiotom ubiegającym się o udzielenie Pożyczki na innowacje możliwości składania dokumentów aplikacyjnych w formie elektronicznej, niezależnie od konieczności zapewnienia obsługi stacjonarnej w regionie, zgodnie z warunkami PPU,
- m) ocena kwalifikowalności Ostatecznych Odbiorców i planowanych inwestycji, zawieranie umów inwestycyjnych i administrowanie zawartymi umowami, w tym prowadzenie bieżącej analizy stopnia wykorzystania pożyczek i prawidłowości ich wykorzystania, w tym pod kątem kwalifikowalności wydatków,
- n) zapewnienie dbałości o najwyższą jakość w procesie obsługi udzielonych pożyczek oraz stosowanie, z uwzględnieniem charakteru inwestycji, odpowiednich mechanizmów ograniczających ryzyko przy wypłatach środków do Ostatecznych Odbiorców, w tym np. poprzez transzowanie wypłat,

- o) zapewnienie ustanowienia zabezpieczeń spłaty pożyczek przed wypłatą środków lub w innych terminach przewidzianych zapisami PPU i Metryki,
- p) przeciwdziałanie nieprawidłowościom w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ogólnego oraz odzyskiwanie kwot, których dotyczą nieprawidłowości,
- q) terminowa realizacja wskaźników określonych w Umowie Operacyjnej zawartej z BGK,
- r) zapewnianie potencjalnym pożyczkobiorcom nieodpłatnego wsparcia merytorycznego w procesie ubiegania się o pożyczkę, w celu prawidłowego wypełnienia/ przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki w celu prawidłowego i efektywnego wykorzystania środków pożyczki,
- s) zapewnienie, aby zapisy Umów Inwestycyjnych zawieranych z Ostatecznymi Odbiorcami dotyczące w szczególności przedmiotu, zakresu rzeczowego, finansowego i celu finansowania były spójne z informacjami przedstawionymi we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznes planie,
- t) monitorowanie stopnia wykorzystania udzielonych pożyczek, kontrola prawidłowości ich wykorzystania zgodnie z warunkami określonymi PPU i Metryką oraz prowadzenie działań na rzecz unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności,
- u) monitorowanie spłat pożyczek, sytuacji ekonomiczno-finansowej pożyczkobiorcy, zgodności przedsięwzięcia realizowanego ze środków pożyczki z biznes planem i Umową Inwestycyjną oraz wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej,
- v) windykacja niespłaconych pożyczek, pożyczek nieprawidłowo wykorzystanych oraz dochodzenie innych wierzytelności Funduszu Powierniczego na zasadach określonych w PPU,
- w) prowadzenie, zgodnie z zasadami określonymi w PPU, sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Umowy Operacyjnej zawartej z BGK,
- x) dochowanie należytej staranności w procesie gromadzenia dokumentacji pozyskanej/ wytworzonej w trakcie oceny i obsługi pożyczki, w szczególności zapewnienie kompletności i spójności gromadzonej dokumentacji w celu zapewnienia odpowiedniej ścieżki audytu.

10. Szczegółowy zakres zadań Wykonawcy określony został w PPU wraz z załącznikami.

11. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

12. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia:

- a) Prawa opcji,
- b) Zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710, z późn. zm.) (Ustawa Prawo Zamówień Publicznych).

13. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa opcji kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może ulec zwiększeniu do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.

14. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w PPU, stosowane do podstawowej części zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów w zakresie wydatkowania środków Funduszu Szczegółowego.

15. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może wynosić do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.
16. Wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego udostępniany przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 80 000 000,00 PLN.
17. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa opcji oraz zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie 240 000 000,00 PLN. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.
18. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w PPU.
19. Z tytułu realizacji zamówienia Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie.
20. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:
 - a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu pożyczek, w wysokości $[0,6] \times [p]$ % kwoty wkładu Funduszu Powierniczego wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
 - b) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości $[0,4] \times [p]$ % wkładu Funduszu Powierniczego;przy czym stawka p będzie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania.
21. Opłata za Zarządzanie wypłacana będzie Wykonawcy na zasadach i warunkach określonych w załączniku nr 3 do PPU – Procedura Składania Rozliczeń Operacji.
22. Nieodzyskanie jakiegokolwiek kwoty należnej z tytułu udzielonej pożyczki uznane będzie za dokonane z naruszeniem zasady należytej staranności, chyba że Partner Finansujący wykaże, iż zachował należyłą staranność rozumianą jako stosowanie analogicznych, jak w przypadku działalności własnej Partnera Finansującego, standardów i procedur w zakresie udzielania kredytów/pożyczek inwestycyjnych, przy czym standardy i procedury nie odbiegają od standardów przyjętych na rynku. W przypadku udowodnienia niedochowania ww. zasad i spowodowania strat w kapitale portfela pożyczek, Wykonawca zobowiązany będzie do pokrycia tych strat oraz zwrotu otrzymanego wynagrodzenia. Szczegółowe zasady i warunki w powyższym zakresie określa PPU wraz z załącznikami.
23. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, Zamawiający dokonał jego podziału na 4 części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Powierniczego do Funduszy Szczegółowych utworzonych przez Wykonawców. Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może ubiegać się o realizację maksymalnie dwóch Części Zamówienia, niezależnie czy występuje samodzielnie czy w ramach konsorcjum. Wykonawca w odniesieniu do każdej Części, o którą się ubiega, składa odrębną ofertę. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
24. Wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego (bez Prawa opcji) przypisany do każdej z 4 części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:
 - **Część 1** - obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na innowacje oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek

o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **30 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). W ramach Części 1 Pożyczką na innowacje zostanie wspartych co najmniej **84** przedsiębiorstw (w tym co najmniej **12** nowych przedsiębiorstw²).

- **Część 2** – obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na innowacje oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **20 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). W ramach Części 2 Pożyczką na innowacje zostanie wspartych co najmniej **56** przedsiębiorstw (w tym co najmniej **8** nowych przedsiębiorstw).
- **Część 3** – obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na innowacje oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **15 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). W ramach Części 3 Pożyczką na innowacje zostanie wspartych co najmniej **42** przedsiębiorstwa (w tym co najmniej **6** nowych przedsiębiorstw).
- **Część 4** – obejmuje świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na innowacje oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na innowacje”, z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości **15 000 000,00 PLN** uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). W ramach Części 4 Pożyczką na innowacje zostanie wspartych co najmniej **42** przedsiębiorstwa (w tym co najmniej **6** nowych przedsiębiorstw).

25. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania Prawa opcji na zasadach określonych w PPU.

26. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.

27. Termin wykonania zamówienia – do 31 grudnia 2036 r., przy czym:

- a) udzielanie pożyczek nastąpi w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z definicją zawartą w PPU, tj. przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące;
- b) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów, wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w PPU określono inne terminy.

² Nowe przedsiębiorstwa – przedsiębiorstwo, które nie istniało trzy lata przed złożeniem wniosku o udzielone wsparcie (w tym przedsiębiorstwa typu spin-off). Przedsiębiorstwo nie zostanie uznane za nowe, jeśli zmieni się tylko jego forma prawna. Wskaźnik obejmuje również przedsiębiorstwa typu spin-off.

WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU
ORAZ KRYTERIA OCENY OFERT PARTNERÓW FINANSUJĄCYCH

Kwalifikacja podmiotowa Wykonawców

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu.
2. Wykluczeniu z postępowania podlegają Wykonawcy wobec których:
 1. zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 oraz art. 109 ust 1 pkt 1, 4, 5, 7, 8, 9 i 10 ustawy Pzp.
 2. zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. poz. 835) lub w art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1).
3. Zamawiający stosuje warunki udziału w postępowaniu:

1. Sytuacja ekonomiczna i finansowa

a) Kapitały (fundusze) własne

Wykonawca wykaże, że posiadał kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – na dzień rozpoczęcia działalności, w wysokości co najmniej 25% Wkładu Funduszu Powierniczego, który zostanie wniesiony przez BGK do Instrumentów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca, tj.:

- dla **I Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 7 500 000,00 zł;
- dla **II Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 5 000 000,00 zł;
- dla **III Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 3 750 000,00 zł;
- dla **IV Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 3 750 000,00 zł;

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, podlegają sumowaniu kapitały (fundusze) własne tych Wykonawców.

Jeżeli Wykonawca ubiega się o udzielenie zamówienia w ramach więcej niż jednej części, warunek opisany powyżej musi zostać spełniony odrębnie dla każdej z części, na którą składa ofertę, tj. Wykonawca wykaże, że posiadał kapitały (fundusze) własne odpowiadające sumie kapitałów wymaganych w ramach wszystkich części zamówienia, o które się ubiega.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

b) Strata netto

Wykonawca wykaże, że nie wystąpiła u niego strata netto przekraczająca 10% kapitałów własnych, według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego. Strata zostanie obliczona według wzoru przedstawionego poniżej.

WZÓR: [strata netto (narastająco, za cały ostatni rok obrachunkowy) / kapitały własne (fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające) wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego] * 100%.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), warunek musi być spełniony samodzielnie przez każdego z Wykonawców, tj. żaden z Wykonawców nie wykazał straty w ostatnim zamkniętym roku obrotowym przekraczającej 10% kapitałów własnych.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

c) Wykonawca wykaże, że przestrzega powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji i wytycznych w tym przepisów krajowego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zapewnia zgodność z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie wymogów dot. unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowe i inwestycje C(2018) 1756, wraz z wszelkimi aktualizacjami.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), ww. warunek musi spełnić każdy z Wykonawców. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ

2. zdolność techniczna lub zawodowa

a) Wartość kredytów/pożyczek

Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie, zrealizował usługi, których wartość udzielonych

i wypłaconych kredytów/pożyczek inwestycyjnych dla przedsiębiorstw nie jest niższa niż kwota wskazana w części III ust. 7 SWZ dla danej części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), ocena dotyczy zsumowanej wartości. Konsorcjum może polegać na doświadczeniu wyłącznie tych konsorcjantów, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie w zakresie udzielania kredytów/pożyczek jest wymagane tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń.

Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek w ramach konsorcjum, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

W przypadku złożenia oferty na więcej niż jedną część zamówienia Wykonawca jest zobowiązany wykazać doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek odpowiadające co najmniej sumie wartości udzielonych i wypłaconych kredytów/pożyczek inwestycyjnych dla przedsiębiorstw, dla tych części zamówienia, o które się ubiega.

W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany

przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli

w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

b) Wartość projektów lub zamówień

Wykonawca wykaże, że wykonał lub wykonuje z należytą starannością w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, projekty lub zamówienia, które obejmowały swym zakresem udzielanie wsparcia w formie instrumentów zwrotnych, na podstawie odpowiedniej umowy (lub umów) zawartej z dysponentem środków /podmiotem zarządzającym środkami przeznaczonymi na realizację w/w instrumentów, o łącznej wartości wynoszącej nie mniej niż wartość wskazana w części III ust. 7 SWZ dla danej części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

Projekt rozumiany jest jako przedsięwzięcie realizowane przez Wykonawcę na podstawie umowy powierzającej realizację usługi polegającej na dystrybucji wsparcia na rzecz przedsiębiorstw w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych.

Zamówienia rozumiane są jako umowy odpłatne zawierane między stronami tj. Zamawiającym a Wykonawcą, których przedmiotem są usługi polegające na dystrybucji wsparcia na rzecz przedsiębiorstw w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie danej części zamówienia (konsorcjum), sumowaniu podlega wartość środków dystrybuowanych w formie instrumentów zwrotnych w ramach projektów lub zamówień, o których mowa w tym warunku. Konsorcjum może polegać na doświadczeniu wyłącznie tych konsorcjantów, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie to jest wymagane, tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym np. oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń, oceną kwalifikowalności wydatków ponoszonych ze środków pożyczek.

Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu wsparcia w formie instrumentów zwrotnych w ramach konsorcjum, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

W przypadku złożenia oferty na więcej niż jedną część zamówienia Wykonawca jest zobowiązany spełniać niniejszy warunek dla każdej z tych części zamówienia. Oznacza to, że Wykonawca jest zobowiązany wykazać doświadczenie w realizacji projektów lub zamówień, o których mowa w tym warunku, odpowiadające sumie wartości środków dystrybuowanych w formie instrumentów zwrotnych dla tych części Zamówienia, na które Wykonawca składa oferty.

W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli

w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

c) Personel:

Wykonawca skieruje do wykonania zamówienia min. 4 osoby o następujących kwalifikacjach:

- (i) **kierownik projektu** – osoba posiadająca wykształcenie wyższe, z co najmniej 5-letnim doświadczeniem w kierowaniu zespołami zajmującymi się udzielaniem/obsługą kredytów lub pożyczek, z których każdy liczył nie mniej niż 3-osoby (średniorocznie);
- (ii) **specjalista ds. obsługi projektów** – osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków publicznych tj. co najmniej rozliczania transakcji, oceny kwalifikowalności ostatecznych odbiorców, ponoszonych wydatków oraz sprawozdawczości i monitorowania projektów;
- (iii) **2 specjalistów ds. analizy ryzyka kredytowego i obsługi portfeli kredytowych/ pożyczkowych** – osoby z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji finansowej, w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej przedsiębiorstw i oceny ryzyka kredytowego, która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła analizy/oceny dla co najmniej 50 wniosków o kredyt/pożyczkę, posiadająca wykształcenie wyższe;
- (iv) **specjalista ds. kontroli** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli lub audytu pożyczek (kredytów), która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła co najmniej 50 kontroli takich pożyczek (kredytów);
- (v) **specjalista zapewniający stacjonarną obsługę klientów** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji finansowej, przy bezpośredniej obsłudze klientów, odpowiedzialna w szczególności za obsługę klientów oraz konsultacje w zakresie przygotowania dokumentacji pożyczkowej i zasad wydatkowania pożyczek;
- (vi) **specjalista ds. windykacji** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w prowadzeniu lub nadzorowaniu spraw dotyczących windykacji kredytów/pożyczek.

Wobec wszystkich osób skierowanych do realizacji zamówienia przewidziany jest wymóg z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, tj. zatrudnienia na umowie o pracę, zgodnie z wymaganiami określonymi w PPU.

Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem kierownika projektu, została wykazana do realizacji zamówienia łącznie w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że posiada kwalifikacje określone dla każdego ze stanowisk oraz z zastrzeżeniem, że funkcji związanych z oceną wniosków o pożyczkę, podejmowaniem decyzji pożyczkowych oraz związanych z kontrolą nie można ze sobą łączyć.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), warunek opisany powyżej, może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w części VIII SWZ.

Po spełnieniu warunków, o których mowa powyżej, oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów w ramach danej części, zostanie wybrana przez Zamawiającego.

Kryteria oceny ofert

| Lp. | KRYTERIUM | WAGA | MAX PKT |
|-----|--------------------------------|------|---------|
| 1. | Cena oferty – „C” | 60% | 60 |
| 2. | Długość Okresu Budowy Portfela | 12% | 12 |

| | | | |
|----|---|-----|----|
| | | | |
| 3. | Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców | 10% | 10 |
| 4. | Wkład własny Partnera Finansującego (zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Partnera Finansującego) | 15% | 15 |
| 5. | Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością | 3% | 3 |

1. W kryterium **Cena oferty - „C”** ocenie podlegać będzie cena oferty brutto. W ramach tego kryterium oferta może otrzymać maksymalnie 60 pkt. Punkty przyznane ofertom obliczane są według wzoru:

$$\text{Pkt} = B / A * 60,$$

gdzie: A – zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach ocenianej oferty;

B – najniższa zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach wszystkich ofert dla danej części zamówienia.

2. W kryterium **Długość okresu budowy portfela** Zamawiający przyzna 2 pkt za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie okresu budowy portfela.

Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny okres budowy portfela to 6, co oznacza, że w ramach tego kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 12 pkt.

| deklarowana długość OBP - liczba miesięcy | liczba punktów |
|--|----------------|
| 24 | 0 |
| 23 | 2 |
| 22 | 4 |
| 21 | 6 |
| 20 | 8 |
| 19 | 10 |
| 18 | 12 |

3. W kryterium **Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców**, ocenie podlegać będzie deklaracja wykonania kontroli planowych na miejscu, których zasady zostały określone w PPU.

Zamawiający przyzna 5 pkt, jeśli Wykonawca zadeklaruje, że przeprowadzi Kontrole planowe na miejscu w przypadku 35% Umów Inwestycyjnych.

Zamawiający przyzna 10 pkt, jeśli Wykonawca zadeklaruje, że przeprowadzi Kontrole planowe na miejscu w przypadku 45% Umów Inwestycyjnych.

Kontrole na miejscu w minimalnej liczbie określonej w zdaniu poprzedzającym zostaną przeprowadzone nie później niż [6] miesięcy od upływu ostatniego terminu udokumentowania wydatkowania środków w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynikającego z Metryki Instrumentu Finansowego.

4. W kryterium **Wkład własny Partnera Finansującego** ocenie podlegać będzie zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Partnera Finansującego.

Wykonawca otrzyma 1,5 punkty za każdy 1 punkt procentowy wkładu własnego (powyżej minimalnego poziomu określonego w OPZ) do każdej udzielanej pożyczki – jednak nie więcej niż 15 punktów:

| deklarowany wkład własny PF | liczba punktów |
|-----------------------------|----------------|
| 5% | 0 |
| 6% | 1,5 |
| 7% | 3 |
| 8% | 4,5 |
| 9% | 6 |
| 10% | 7,5 |
| 11% | 9 |
| 12% | 10,5 |
| 13% | 12 |
| 14% | 13,5 |
| 15% | 15 |

5. Zamawiający oceni spełnienie przez Wykonawcę kryterium **Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością** na podstawie oświadczenia w Biznesplanie i w Załączniku nr 7 do SWZ. Przez osobę z niepełnosprawnością Zamawiający rozumie osobę spełniającą przesłanki statusu niepełnosprawności określone w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 100). Osoba, o której mowa wyżej musi spełniać warunki określone dla co najmniej 1 członka zespołu opisane w SWZ w cz. V ust. 3 pkt 2) lit. c) oraz musi zostać wskazana w wykazie osób (Załącznik nr 7 do SWZ).

Jeżeli Wykonawca wskaże w Biznesplanie i Załączniku nr 7 do SWZ, że skieruje do realizacji zamówienia co najmniej 1 osobę z niepełnosprawnością Zamawiający przyzna Wykonawcy **3 pkt.**

Jeżeli Wykonawca nie wskaże w Biznesplanie i Załączniku nr 7 do SWZ czy skieruje, czy nie skieruje do realizacji zamówienia co najmniej 1 osoby z niepełnosprawnością, Zamawiający przyjmie,

że Wykonawca nie skieruje do realizacji zamówienia 1 osoby z niepełnosprawnością i przyzna w tym kryterium **0 pkt.**

METRYKA INSTRUMENTU FINANSOWEGO

POŻYCZKA NA INNOWACJE

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej („Umowa”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka na innowacje (dalej „Jednostkowa Pożyczka”) udzielana przez Partnera Finansującego z Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Odbiorców Ostatecznych.

II. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 1 500 000,00 zł.
2. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż [*]³ jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu.

³ Wkład własny zadeklarowany w ofercie będzie przedmiotem oceny na etapie Postępowania o udzielenie zamówienia.

3. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 3 powyżej.
5. Partner Finansujący może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
 - a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
 - b) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie ,
 - c) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 3 o maksymalnie 6 miesięcy.
6. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż kwota określona w części II pkt 1.

III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania

1. Celem Instrumentu Finansowego jest wsparcie rozwoju i konkurencyjności MŚP oraz przedsiębiorstw small mid-caps i mid-caps poprzez wdrażanie innowacji w zakresie produktów, usług, procesów, innowacji organizacyjnych, marketingowych.

Jednostkowe Pożyczki mogą finansować Inwestycje Końcowe realizowane na terenie województwa podlaskiego, w szczególności ukierunkowane na zwiększenie zaawansowania technologicznego, poziomu automatyzacji, robotyzacji i zdolności do wdrażania innowacji oraz wykorzystujących zielone technologie, GOZ, Przemysł 4.0. Preferencje uzyskają inwestycje produkcyjne realizowane w obszarach inteligentnych specjalizacji regionu.
2. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.
3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie pożyczki, biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem projektu.
4. Partner Finansujący zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat we wniosku o udzielenie pożyczki, biznes planie lub dokumencie równoważnym.
5. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
6. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.

7. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem pkt 8 i 9.
8. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
9. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

IV. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do wartości Jednostkowej Pożyczki.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
 - 1) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
 - 2) zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.
4. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego - całkowitego albo częściowego - sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

V. Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców

Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;

- 2) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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 lub przedsiębiorstwa small mid-caps, przedsiębiorstwa mid-caps (definicja w rozporządzeniu

PE i Rady (UE) 2015/1017);

- 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
- 4) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie podlaskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa podlaskiego, co zostanie potwierdzone przez Partnera Finansującego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy.

VI. Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki

1. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie, standardowo stosowanej przez Partnera Finansującego, zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie⁴.
3. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Partner Finansujący może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Partnera Finansującego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
4. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Partnera Finansującego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

⁴ W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.

5. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień cz. VII Metryki, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
6. Partner Finansujący powinien stosować mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki.
7. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy powinna wynikać z wewnętrznych procedur Partnera Finansującego. Forma udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest zgodna z praktyką przyjętą u danego Partnera Finansującego. Partner Finansujący ma obowiązek przeprowadzenia wizyty monitoringowej w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
8. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Partnera Finansującego przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
9. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki – na cele, o których mowa w części III – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
11. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 9 i 10 powyżej, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego lub w formie innych dokumentów.
12. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
13. Partner Finansujący przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w pkt 9 i informację, o której mowa w pkt 10 powyżej oraz – w ciągu 30 dni od upływu terminu

wskazanego w pkt 8 -- dokonuje ich weryfikacji pod kątem kwalifikowalności wydatków i wpisania do Aplikacji SZFEiK.

14. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być oprocentowane na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.
2. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2 % w skali roku z zastrzeżeniem pkt 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
5. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na inwestycje produkcyjne realizowane w obszarach inteligentnych specjalizacji regionu (RIS3)⁵ jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone:
 - a) na poziomie 1% w skali roku
lub
 - b) w wysokości ½ stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
6. Oprocentowanie o którym mowa w pkt 3 , 4, 5 ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
7. W przypadku zamiaru udzielenia pomocy de minimis, obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
8. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

⁵ dot. sektorów stanowiących rdzeń specjalizacji, o którym mowa w Tabeli 1 Planu rozwoju przedsiębiorczości w oparciu o inteligentne specjalizacje województwa podlaskiego 2021-2027+ (RIS3 2027+). Tabela stanowi załącznik do Uchwały Nr 236/4257/2021 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 24 listopada 2021 r.

9. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez Partnera Finansującego oraz kosztów innych niezbędnych działań Partnera Finansującego spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.