

Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 (CIP)



Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

Magdalena Michalik

Krajowy Punkt Kontaktowy CIP
„Instrumenty finansowe dla MŚP”
przy Związku Banków Polskich





Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

*Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 (CIP) jest elementem realizacji **Strategii Lizbońskiej** zakładającej:*

- uczynienie gospodarki europejskiej najbardziej konkurencyjną, innowacyjną i dynamiczną gospodarką na świecie
- uczynienie gospodarki europejskiej gospodarką opartą na wiedzy
- zrównoważony, harmonijny rozwój łączący wzrost gospodarczy, integrację społeczną i ochronę środowiska
- **stworzenie przyjaznych warunków dla rozwoju oraz funkcjonowania małych i średnich przedsiębiorstw**



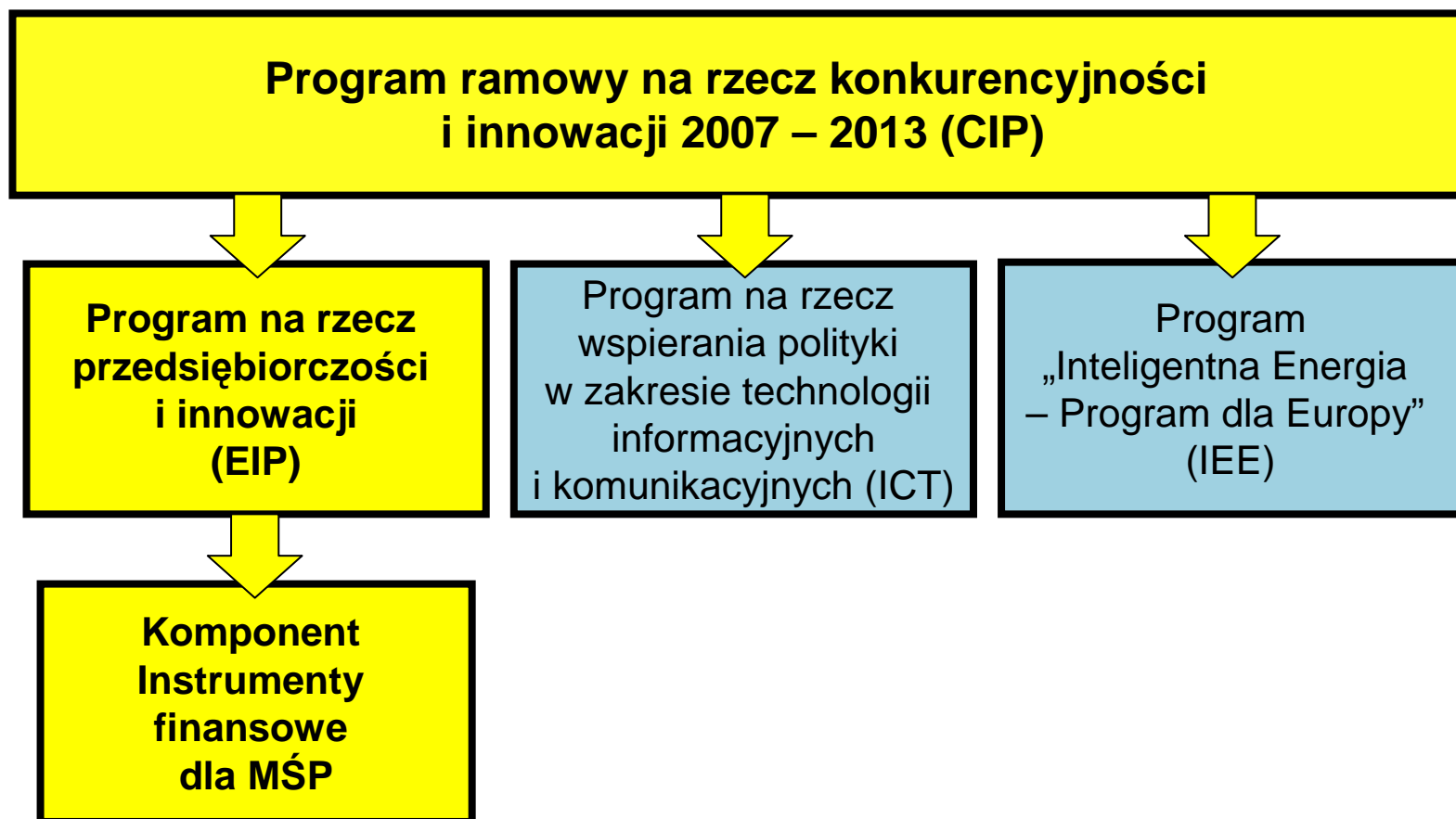
Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

**Budżet CIP
3,62 mld EUR**

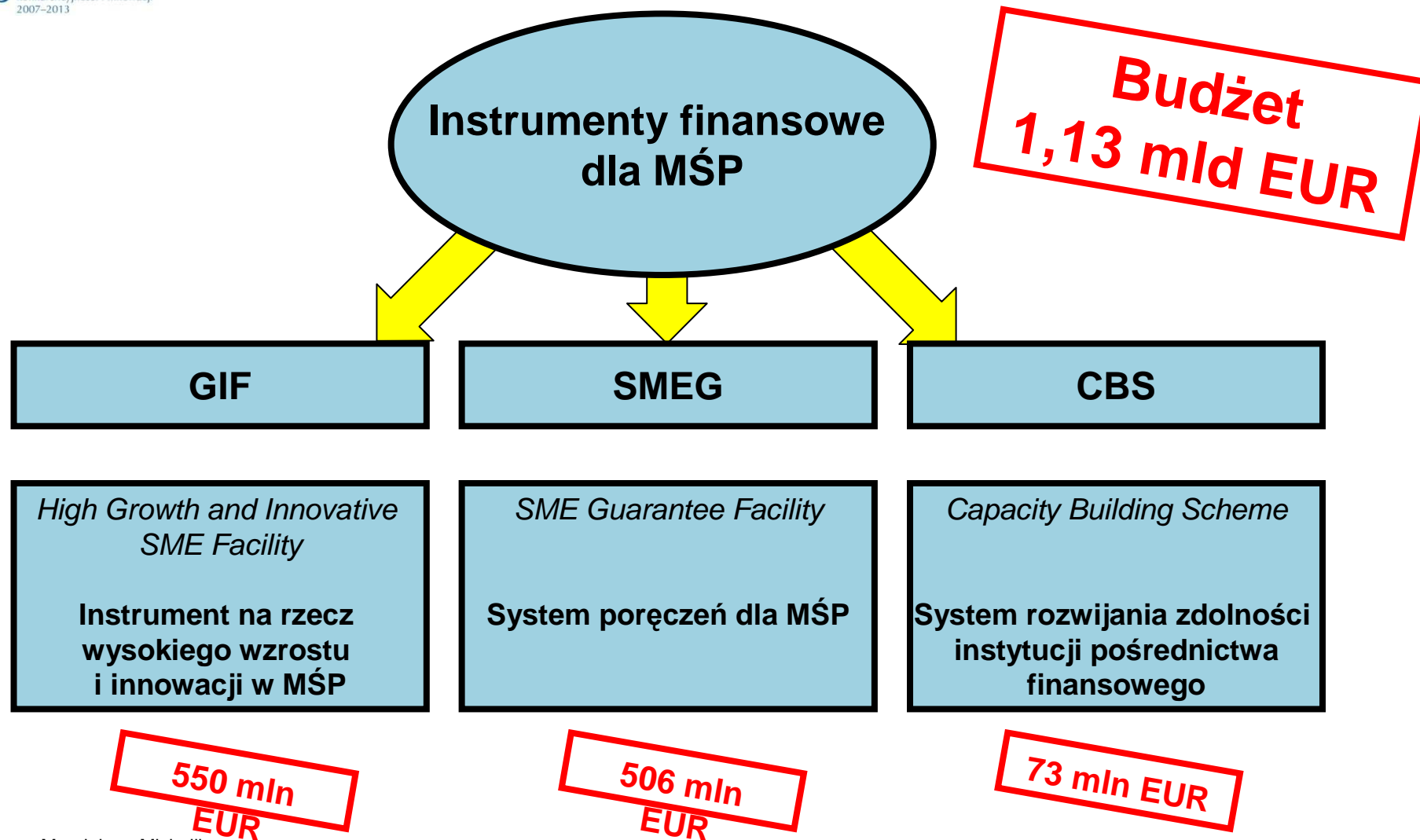
Główne cele Programu ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 (CIP):

- zwiększenie konkurencyjności przedsiębiorstw, szczególnie MŚP m.in. poprzez ułatwienie dostępu do finansowania zewnętrznego
- promowanie wszelkich form innowacji, w tym innowacji ekologicznych
- przyśpieszenie tworzenia społeczeństwa informacyjnego
- promowanie efektywności energetycznej oraz odnawialnych źródeł energii we wszystkich sektorach

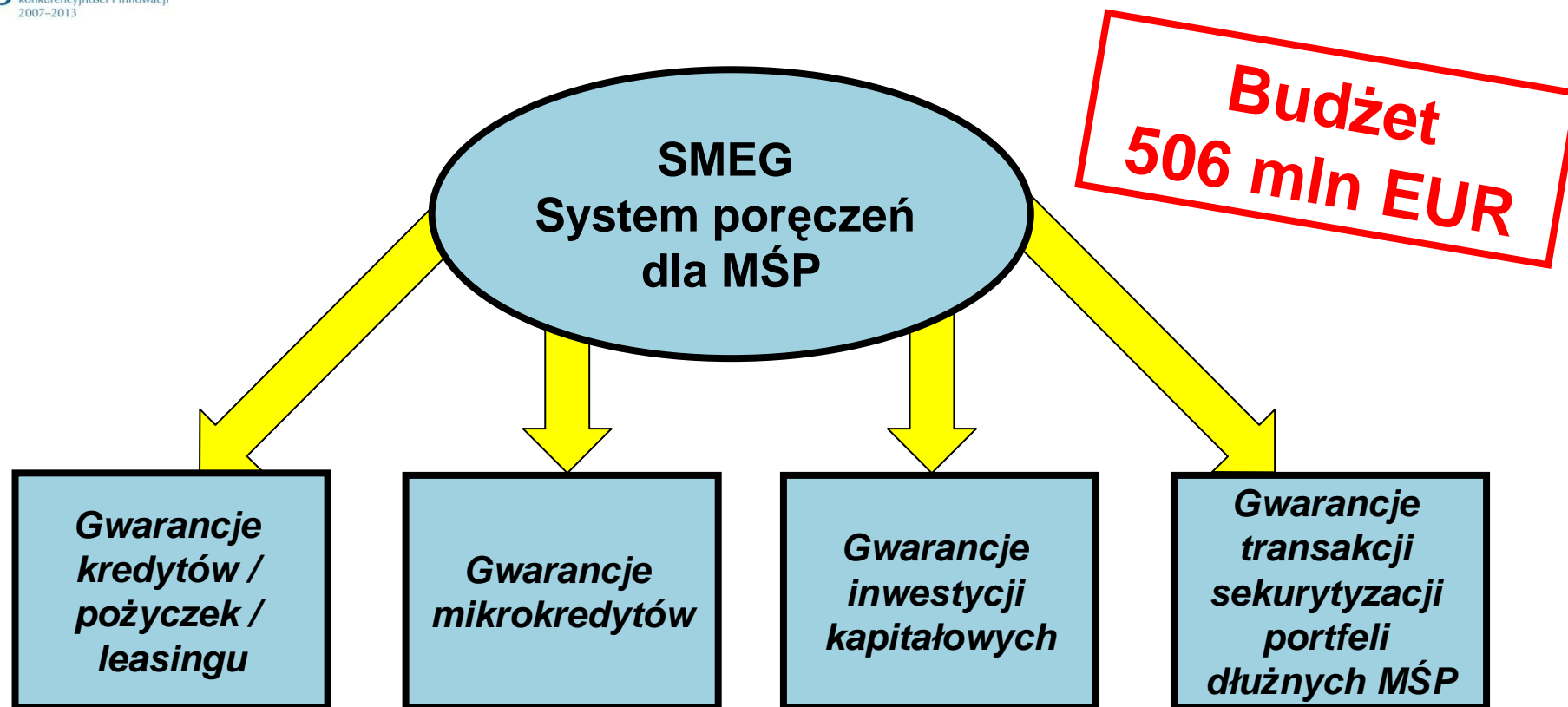
Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych



Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych



Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych



Główny cel instrumentów SMEG:

- udzielanie gwarancji bezpośrednich na rzecz instytucji finansowych
- udzielanie regwarancji na rzecz działających programów gwarancyjnych



Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

SMEG – Opcja 1 – Gwarancje kredytów/pożyczek/leasingu

Cel:

Ograniczenie trudności MŚP w dostępie do finansowania realizacji inwestycji w określone działania postrzegane jako wysoce ryzykowne (związane z wiedzą: rozwój technologii, innowacji) lub z uwagi na brak wystarczającego zabezpieczenia.

Forma:

EFI udziela pośrednikowi Gwarancji UE (w formie poręczenia, gwarancji lub współgwarancji) na zabezpieczenie części ryzyka portfela finansowego. Gwarancje obowiązują **10 lat**.

Portfel objęty Gwarancją UE:

W skład portfela mogą wchodzić instrumenty dłużne lub gwarancje udzielone MŚP o okresie spłaty **minimum 12 miesięcy** (priorytetowo 18 miesięcy).

Instrumenty mogą wspierać **potrzeby inwestycyjne firm, zapewniać kapitał obrotowy lub finansować ich działalność innowacyjną**.

Brak opłaty gwarancyjnej / ewentualna Opłata za zaangażowanie

Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

SMEG – Opcja 2 – Gwarancje mikrokredytów

Brak opłat

Cel:

- Zachęcenie instytucji do oferowania mikrokredytów
- Ograniczenie trudności instytucji związanych z udzielaniem mikrokredytów (np.: wyższych kosztów obsługi)

Forma:

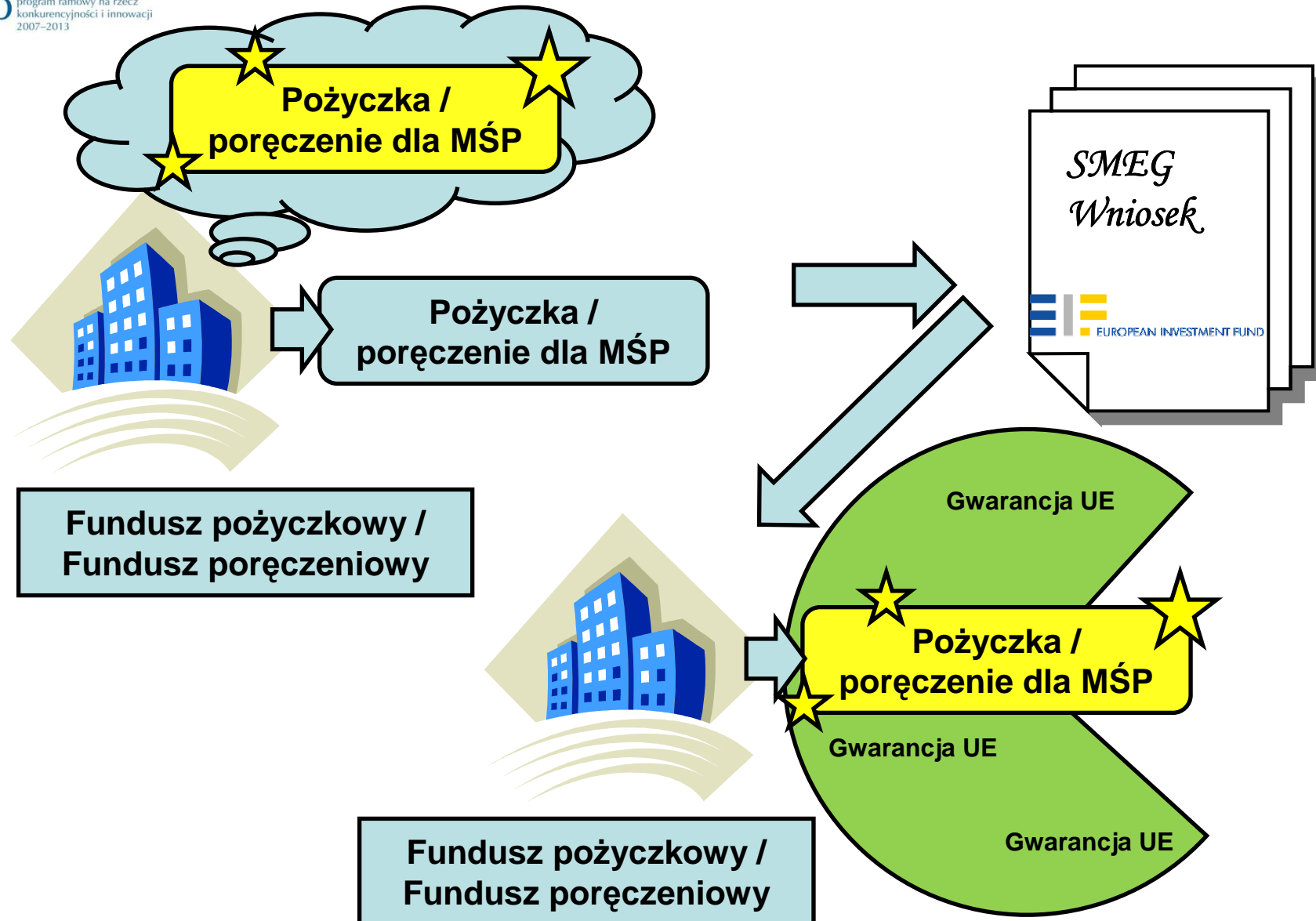
EFI udziela pośrednikowi Gwarancji UE (w formie poręczenia, gwarancji lub współgwarancji) na zabezpieczenie części ryzyka portfela finansowego. Gwarancje obowiązują **5 lat**.

Portfel objęty Gwarancją UE:

W skład portfela mogą wchodzić mikrokredyty lub gwarancje udzielone mikroprzedsiębiorstwom w kwocie **nie przekraczającej 25 000 EUR** i o okresie spłaty **minimum 6 miesięcy** (priorytetowo 12 miesięcy). Instrumenty mogą wspierać **potrzeby inwestycyjne, obrotowe firm lub finansować ich działalność innowacyjną**.

Instytucja finansowa może skorzystać ze **Wsparcia Technicznego** – częściowej rekompensaty kosztów związanych z obsługą mikrokredytów (**do 50 000 EUR**).

Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych





SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP ZASADY APLIKOWANIA O WSPARCIE

PROCEDURA SKŁADANIA I OCENY WNIOSKÓW



SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP

PROCEDURA SKŁADANIA I OCENY WNIOSKÓW (1)

***Kwestionariusz
informacji wstępnych***

***Wniosek o pełnienie
funkcji pośrednika***

- *dwa egzemplarze*
- *w języku angielskim*
- *składany do EFI*

Instytucja zarządzająca / wdrażająca:

Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI)

Nabór wniosków:

Otwarty

Tryb ciągły (nie ma rund
aplikacyjnych)

NABÓR WNIOSKÓW TRWA

SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PROCEDURA SKŁADANIA I OCENY WNIOSKÓW (2)

Zgłoszenie do EFI chęci udziału w programie – zainteresowana instytucja finansowa przesyła elektronicznie **Kwestionariusz informacji wstępnych**

Złożenie przez instytucję finansową **Wniosku o pełnienie funkcji pośrednika**

Wstępna selekcja wniosków przez EFI (chronologicznie, zgodnie z najlepszymi praktykami biznesowymi i przy wyeliminowaniu wszelkiego konfliktu interesów)

Wstępna akceptacja wniosku przez EFI i wizyty **Due Diligence** instytucji finansowej (obejmują zagadnienia finansowe, operacyjne, umiejętności i możliwości instytucji do szerokiego informowania MŚP o wsparciu UE, itp.)

EFI rekomenduje **Komisji Europejskiej** przyjęcie wniosku

Ostateczna **decyzja Komisji Europejskiej**

Zawarcie umowy pomiędzy **EFI i instytucją finansową**

SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PROCEDURA SKŁADANIA I OCENY WNIOSKÓW (3)

Wniosek powinien w szczególności uwzględniać następujące zagadnienia:

- Oczekiwaną wartość dodaną *Systemu poręczeń* dla MŚP
- Przewidywane działania mające na celu wdrożenie i zarządzanie *Systemem poręczeń dla MŚP*, w szczególności dotyczące jego uruchomienia (termin, zmiany podstawowych dokumentów prawnych itp.)
- Szacowaną zdolność absorpcyjną
- Przewidywane procedury gromadzenia i przetwarzania danych w celu spełnienia wymagań sprawozdawczych
- Przewidywane strategie marketingowe/promocyjne, które istnieją/mają być wdrożone w celu spełnienia wymagań unijnych w zakresie promocji i informacji



SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP ZASADY APLIKOWANIA O WSPARCIE

**PODSTAWOWE ELEMENTY
UMOWY I WSPÓŁPRACY**



SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (1)

Rozszerzony dostęp MŚP do finansowania

W zamian za *Gwarancję UE*, pośrednik zobowiązuje się do zapewnienia szerszego i dogodniejszego dostępu do finansowania dla MŚP poprzez np.:

- mniej wymagające kryteria akceptacji (np.: w odniesieniu do podmiotów o krótkiej historii działalności lub rozpoczynających działalność, inwestycji w wartości niematerialne i prawne itp.)
- wydłużone terminy spłaty
- akceptację wyższego ryzyka (np.: bardziej ograniczone wymagania dotyczące zabezpieczeń, wyższy udział strat pokrywanych przez pośrednika)

Współczynnik gwarancji

Pomiędzy EFI a pośrednikiem zostaje zawarta **umowa o podziale ryzyka**.

Gwarancja UE zapewnia częściowe zabezpieczenie zaangażowania pośrednika z tytułu każdego udzielonego instrumentu finansowego wchodzącego w skład danego *Portfela* według uzgodnionego *współczynnika gwarancji*.

SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (2)

Współczynniki k pułapu gwarancji

Łączna kwota strat, odniesiona do wielkości *Portfela*, za które odpowiada EFI w ramach przyznanej pośrednikowi *Gwarancji UE*.

Współczynnik pułapu gwarancji jest określany indywidualnie dla każdego *Portfela*, przy uwzględnieniu:

1. Oczekiwanego współczynnika strat z portfela,
2. Oczekiwanego współczynnika niedotrzymania warunków,
3. Oczekiwanego współczynnika ściąganości portfela (określony i opisany we wniosku w oparciu o dane historyczne i/lub szacunkowe dotyczące przyszłości),
4. Premii za ryzyko naliczanej przez daną instytucję finansową,
5. Wymagań dotyczących szerszego dostępu do finansowania.

SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (3)

Pułap gwarancji

Zgodnie z zawartą umową, EFI zobowiązany jest do pokrycia strat powstałych w danym *Portfelu* do ograniczonej, ustalonej wcześniej kwoty tzw. *Pułapu gwarancji*.

Gdy łączna kwota dokonanych przez EFI na rzecz pośrednika płatności netto osiągnie określony *Pułap gwarancji*, zobowiązanie EFI przestaje obowiązywać. Dalsze płatności przekraczające *Pułap gwarancji* nie są już wykonywane.

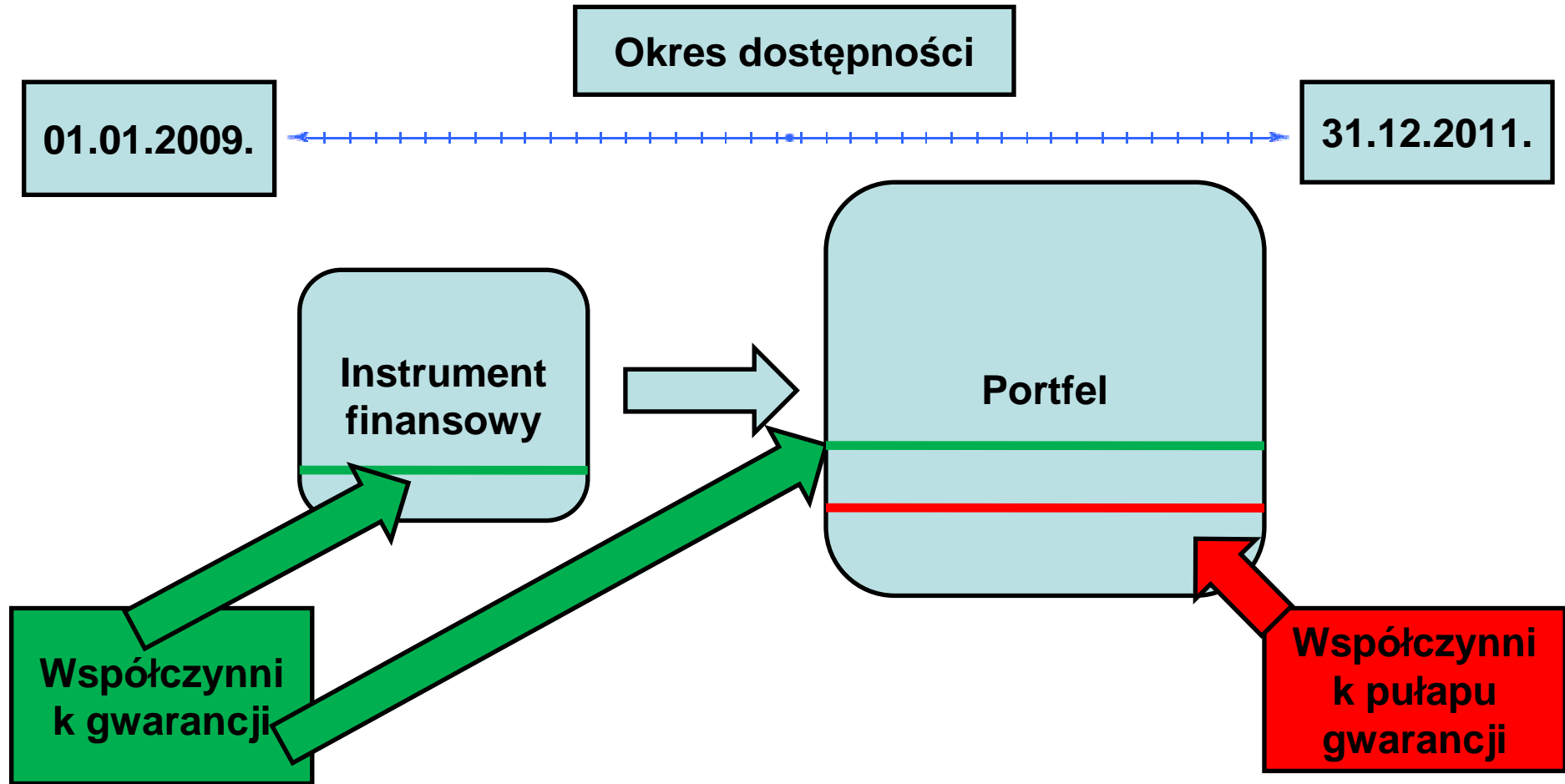
Okres dostępności

Zdefiniowany w umowie okres, w czasie którego kwalifikujący się instrument finansowy może zostać włączony do *Portfela* (czyli objęty gwarancją).

Włączenie instrumentu do *Portfela* jest skuteczne od momentu otrzymania przez EFI *Zawiadomienia o włączeniu*, przekazanego przez pośrednika w formie określonej w umowie.

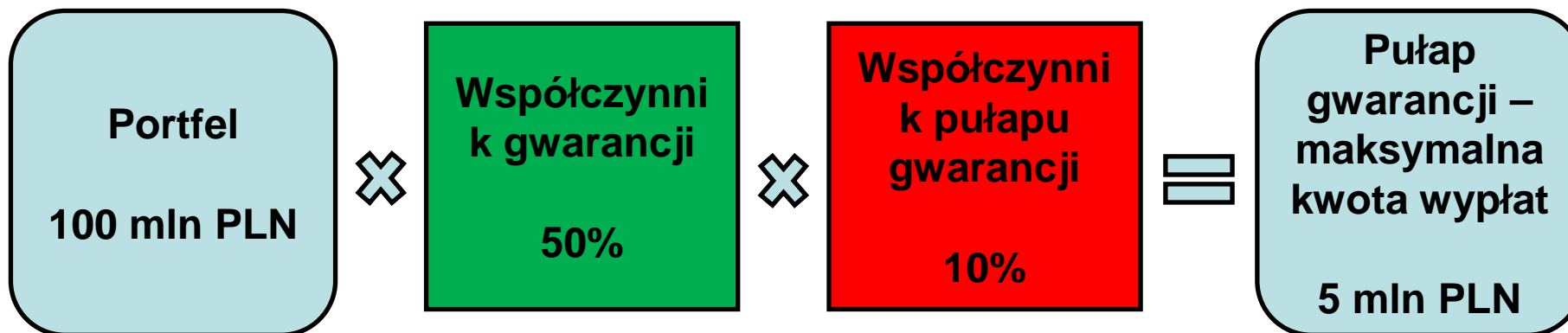
SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP

PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (4)

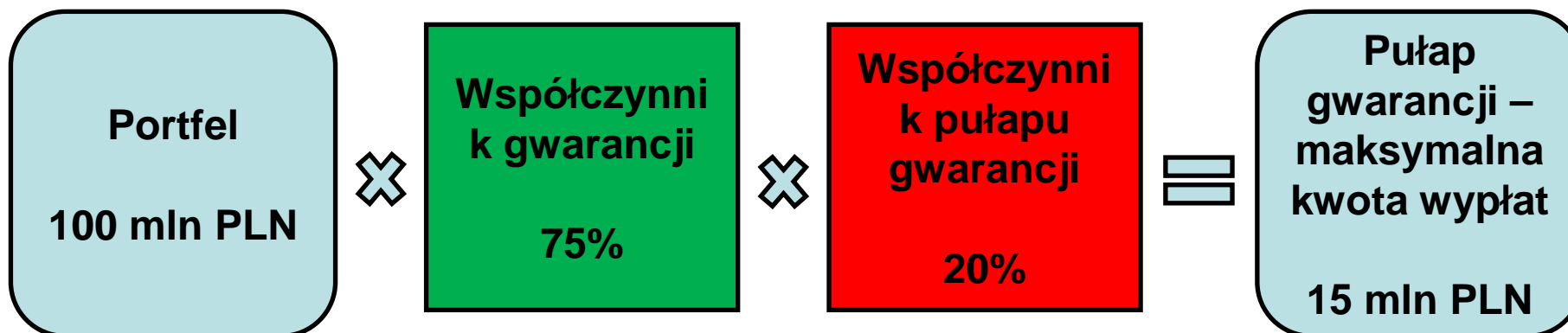


SMEG – SYSTEM PORECZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (5)

Opcja *Gwarancji kredytów / pożyczek / leasingu:*



Opcja *Gwarancji mikrokredytów:*



SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (6)

Do każdej umowy dotyczącej instrumentu finansowego objętego *Systemem poręczeń dla MŚP* muszą zostać włączone **obowiązkowo następujące klauzule:**

I TYP

Klauzula zapewniająca przedstawicielom Komisji Europejskiej i Europejskiego Trybunału Obrachunkowego dostęp do odpowiednich informacji w celu weryfikacji prawidłowego wykorzystania środków wspólnotowych.

II TYP

Zapis wskazujący, że dany instrument finansowy objęty jest *Systemem poręczeń dla MŚP*.

SMEG – SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP PODSTAWOWE ELEMENTY UMOWY I WSPÓŁPRACY (7)

Promocja

- Materiały i kampanie promocyjne oraz strony internetowe dotyczące instrumentów finansowych pośrednika objętych *Systemem poręczeń dla MŚP* muszą zawierać logo UE oraz informację o objęciu *Systemem*
- Możliwa jest częściowa refundacja kosztów projektu, wdrożenia i utrzymania stron internetowych oraz materiałów i kampanii promocyjnych
- Do 80% wydatków netto na akcję promocyjną, max 30 000 EUR dla jednego pośrednika

Raportowanie

Pośrednik zobowiązany jest przekazywać EFI sprawozdania okresowe. Zakres danych i częstotliwość przygotowywania raportów określona jest w umowie.



Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

Dziękuję za uwagę !



SMEG – SME GUARANTEE FACILITY SYSTEM PORĘCZEŃ DLA MŚP

Krajowy Punkt Kontaktowy
przy Związku Banków Polskich

Program ramowy na rzecz konkurencyjności
i innowacji 2007 – 2013
Komponent „Instrumenty finansowe MŚP”

ul. Kruczkowskiego 8
00 – 380 Warszawa
tel/fax +48 22 696 64 95



Strona internetowa:
Infolinia mailowa:

www.cip.gov.pl/eip/kpkzbp
kpkcip@zbp.pl



Niniejsza prezentacja służy wyłącznie celom informacyjnym. KPK nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za wykorzystywanie informacji zawartych w niniejszym dokumencie w celach prowadzonej działalności gospodarczej przez osoby trzecie. Ponadto, dokument ten nie może stanowić podstawy do zgłaszania roszczeń wobec KPK.