***PIRMINĖS PAGRINDINĖS PRIEMONĖS „PORTFELINĖS GARANTIJOS FAKTORINGO SANDORIAMS“ SĄLYGOS***

**1. ĮVADINĖ INFORMACIJA**

**1.1. Perkančioji organizacija**

Perkančioji organizacija – uždaroji akcinė bendrovė „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (toliau – „Invega“).

Organizuojamu paslaugų pirkimu bus atrinkti finansų inžinerijos priemonę „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams“ (toliau – PGF priemonė) įgyvendinsiantys finansų tarpininkai (toliau – PGF priemonės valdytojai, tiekėjai), kurie, atlikdami šioje techninėje užduotyje nustatytas veiklas, įgyvendins PGF priemonę.

**1.2. PGF priemonės aplinka**

2009 m. balandžio 7 d. tarp Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (toliau – FM),Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos (toliau – ŪM) ir „Invegos“ buvo pasirašyta Finansavimo sutartis, kuria buvo įsteigtas kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas). Pagal šią sutartį INVEGOS fondo valdytoja paskirta „Invega“.

PGF priemonė finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų.

Pagrindiniai PGF priemonės tikslai:

* sudaryti palankesnes sąlygas labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms (toliau – MVĮ) gauti finansavimą faktoringo forma jų prekybiniams sandoriams įgyvendinti. Priemonės pagalba mažinama finansavimo rizika ir dėl šios priežasties palengvinamas faktoringo sandorių prieinamumas verslui;
* sudaryti palankesnes sąlygas MVĮ sureguliuoti apyvartinių lėšų trūkumą pardavimams finansuoti (suteikti pirkėjams ilgesnius atsiskaitymo už prekes (paslaugas) terminus);
* sudaryti palankesnes sąlygas MVĮ finansuoti didesnes apyvartas ir taip plėtoti jų veiklą.

**1.3. Reglamentuojantys teisės aktai ir dokumentai:**

**Europos Sąjungos (toliau – ES) teisės aktai:**

* 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos Reglamentas (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai (OJ 2013 L 352, p. 1) (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 1407/2013);
* kiti ES taikytini teisės aktai.

**Nacionaliniai teisės aktai ir dokumentai:**

* Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymas (toliau – SVV įstatymas);
* Lietuvos Respublikos valstybės skolos įstatymas;
* Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimas Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemonės grįžusių ir grįšiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“;
* Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2015 m. balandžio 24 d. įsakymas Nr. 4–256 „Dėl garantijų, paskolų, rizikos kapitalo priemonių ir visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“, finansuojamų iš grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų, įgyvendinimo tvarkos aprašo patvirtinimo“;
* Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. rugpjūčio 26 d. nutarimas Nr. 917 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimo Nr. 887 „Dėl smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros“ pakeitimo“;
* Lietuvos Respublikos ūkio ministro XXXX m. \_\_\_\_\_\_ X d. įsakymu Nr. XX „Dėl finansinės priemonės „Portfelinės garantijos faktoringui“ schemos patvirtinimo“ patvirtinta PGF priemonės valstybės pagalbos schema (XX, XXXX-XX-XX, Nr. XX) (toliau – PGF priemonės schema);
* Statistikos departamento prie Lietuvos Respublikos Vyriausybės generalinio direktoriaus [**2007 m. spalio 31 d. įsakymu Nr. DĮ 226**](http://www3.lrs.lt/pls/inter3/dokpaieska.showdoc_l?p_id=309099&p_query=&p_tr2=) „Dėl ekonominės veiklos rūšių klasifikatoriaus patvirtinimo“ patvirtintas **Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius (EVRK 2 red.) (toliau – EVRK)**;
* kiti nacionaliniai taikytini teisės aktai, taisyklės, rekomendacijos, gairės ir jų pakeitimai.

**2. SUTARTIES UŽDAVINIAI**

**2.1. Tikslai ir uždaviniai**

Bendrasis pirkimo tikslas – atrinkti PGF priemonės valdytojus, kurie įgyvendintų PGF priemonę. PGF priemonės valdytojai formuotų Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF priemonės Tinkamumo sąlygas, Portfelius.

PGF priemonės valdytojai turi įgyvendinti PGF priemonę taip, kad būtų užtikrintas šių uždavinių tinkamas įgyvendinimas:

* aktyvus faktoringo sandorių, lengvinančių atsiskaitymus su vidaus prekybos ir eksporto partneriais, teikimas;
* kuo palankesnės finansavimo sąlygos pradedantiesiems ir (ar) jau vykdantiems verslą MVĮ.

**3. PIRKIMO OBJEKTAS**

**3.1. Pirkimo objektas**

Pirkimo objektas – PGF priemonės įgyvendinimas, t. y. PGF priemonės valdytojų paslaugų teikimas, kaip tai aprašyta žemiau.

Už PGF priemonės valdymo paslaugų teikimą PGF priemonės valdytojams nėra mokamas valdymo mokestis.

**3.2. Detalus pirkimo objekto aprašymas[[1]](#footnote-2)**

Kiekvieno atrinkto PGF priemonės valdytojo naujai suformuotam Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF priemonės Tinkamumo sąlygas, Portfeliui suteikiama portfelinė garantija (toliau – Garantija), kuri mažina finansavimo riziką. Faktoringo sandoriai, kurie traukiami į Portfelį, turi būti finansuojami iš nuosavų PGF priemonės valdytojo lėšų.

PGF priemonės Tinkamumo sąlygas atitinkantys ir į Portfelį įtraukti Faktoringo sandoriai yra garantuojami 80 proc., išmokos atliekamos pagal pirmiausiai atsiradusius Probleminius Faktoringo sandorius. Bendra išmokų suma, „Invegos“ mokama PGF priemonės valdytojui, bus ne didesnė nei apskaičiuota išmokų suma, kuri skaičiuojama kaip sukontraktuotų ir į Portfelį įtrauktų Faktoringo sandorių išmokėtų Faktoringo avansų MVĮ suma, neviršijanti Faktoringo limito, padauginta iš garantijos dydžio (80 proc.) ir iš Viršutinės ribos normos (20 proc.). Įgyvendinant PGF priemonę, garantuojami Nuostoliai (negrąžinta Faktoringo avansų dalis), kuriuos patiria PGF priemonės valdytojas, pagal kiekvieną Probleminį Faktoringo sandorį iki didžiausios nustatytos Sutartimi išmokų sumos. PGF priemonės valdytojas prisiima ne mažesnį nei 20 proc. suformuoto Portfelio nuostolingumą.

Faktoringo sandorio garantija įsigalioja automatiškai nuo PGF priemonės valdytojo sutarties su MVĮ pasirašymo momento, su sąlyga, kad pasirašytas PGF priemonės Tinkamumo sąlygas atitinkantis Faktoringo sandoris yra įtrauktas į Portfelį (įtrauktas į ataskaitinio laikotarpio Portfelio ataskaitą) ir sumokėtas garantijos mokestis. Portfelio ataskaita rengiama kartą per ketvirtį. Pateikus ataskaitą, PGF priemonės valdytojas INVEGOS fondui perveda garantijos mokestį už kiekvieną į Portfelį įtraukiamą Faktoringo sandorį, kaip nustatyta žemiau pagrindinių sąvokų ir sąlygų lentelėje. Mokestis priklauso nuo įtraukiamos į Portfelį garantuojamos Faktoringo limito sumos ir Maksimalaus mokėjimo atidėjimo pirkėjams termino.

**4. PGF PRIEMONĖS SCHEMA**

**Pavyzdys**

**Garantija: 80% kiekvieno į Portfelį įtraukto Faktoringo sandorio sumos, tačiau iki 20 % Viršutinės ribos normos dydžio**

**Faktoringo sandorių Portfelis (20 mln. Eur)**

**Negarantuota**

**dalis**

**(4 mln. Eur))**

**Garantuota**

**dalis**

**(16 mln. Eur)**

**Finansavimas iš fondo 3,2 mln. Eur, jei taikomas garantijos dydis yra 80%**

**5. PAGRINDINĖS SĄVOKOS IR SĄLYGOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **PGF priemonės pavadinimas** | Finansinė priemonė „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams“ (toliau – PGF priemonė) |
| **PGF priemonės biudžetas** | PGF priemonei įgyvendinti numatyta skirti 4 mln. Eur sumą INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų. PGF priemonei skirta lėšų suma gali būti didinama arba mažinama |
| **PGF priemonės struktūra** | PGF priemonė pagrįsta garantavimo principu, kurį įgyvendindamas PGF priemonės valdytojas turės suformuoti Portfelį. PGF priemonei įgyvendinti PGF priemonės valdytojas, naudodamas savo nuosavas lėšas, sudarys Faktoringo sandorius su MVĮ, kurios Faktoringo sandorio pagrindu perduos PGF priemonės valdytojui MVĮ prekių ar paslaugų pirkėjui išrašytas sąskaitas faktūras, o PGF priemonės valdytojas perves MVĮ Faktoringo avansą iki 90 proc. nuo pateiktos sąskaitos faktūros sumos. PGF priemonės valdytojas tokius Faktoringo sandorius įtrauks į Portfelį, kur kiekvienas jų bus garantuojamas 80 proc. garantijos dydžiu. Pirkėjui neatsiskaičius su PGF priemonės valdytoju ir MVĮ neatsiskaičius po to, kai PGF priemonės valdytojas kreipėsi dėl regreso, PGF priemonės valdytojas kreipiasi į „Invegą“ dėl Išmokos sumokėjimo |
| **Faktoringo sandoris** | Trumpalaikis finansavimas, kai MVĮ perleidžia PGF priemonės valdytojui piniginius reikalavimus pagal savo sąskaitas faktūras už pirkėjams parduotas prekes ar suteiktas paslaugas, o PGF priemonės valdytojas, įsigydamas MVĮ priklausančius piniginius reikalavimus pirkėjams, išmoka MVĮ Faktoringo avansą pagal pateiktą sąskaitą faktūrą |
| **Faktoringo avansas** | Pagal Faktoringo sandorį MVĮ išmokama iki 90 proc. suma nuo pateiktos sąskaitos faktūros sumos |
| **PGF priemonės valdytojai** | Finansų įstaigos, turinčios teisę teikti finansavimą Faktoringo sandorio forma |
| **Faktoringo sandorio, traukiamo į Portfelį, finansavimo šaltinis** | Faktoringo sandoriai, kurie bus traukiami į Portfelį, finansuojami iš nuosavų PGF priemonės valdytojų lėšų |
| **Pirkėjo vertinimas** | Pirkėjo vertinimas, kurį turi atlikti PGF priemonės valdytojas pagal PGF priemonės valdytojo vidines procedūras |
| **Faktoringo sandorių, kurie bus traukiami į Portfelį, kaina MVĮ** | PGF priemonės valdytojas su MVĮ sudaromiems Faktoringo sandoriams taikys pasiūlyme nurodytą kainą (lentelė Priede Nr. 1).*Pastaba: tiekėjas pasiūlyme turės nurodyti siūlomą kainą Faktoringo sandoriams, kuri bus vienas iš kriterijų vertinant pasiūlymų ekonominį naudingumą* |
| **MVĮ** | Labai maža, maža ar vidutinė įmonė, kaip ji apibrėžta SVV įstatyme |
| **Sutartas Portfelio dydis** | Didžiausia leistina įtraukti į Portfelį Faktoringo sandorių limitų suma |
| **Faktoringo limitas** | Maksimali Faktoringo sandorio suma, nustatyta PGF priemonės valdytojo su MVĮ sudarytoje Faktoringo sandorio sutartyje, iki kurios yra išmokami Faktoringo avansai |
| **Portfelis** | Į Portfelį įtrauktų Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF priemonės Tinkamumo sąlygas, suma |
| **Sutarto Portfelio dydžio ir PGF priemonei įgyvendinti skirtų lėšų didinimas ir mažinimas** | Sutartas Portfelio dydis kiekvienam PGF priemonės valdytojui gali būti didinamas šalių susitarimu, tuo atveju, jei yra didinama PGF priemonei skiriama lėšų suma arba kiti PGF priemonės valdytojai vėluoja formuoti Portfelius pagal Sutartyse nustatytus terminus ir jiems yra sumažinamas Sutartas Portfelio dydis. Sutartas Portfelio dydis kiekvienam PGF priemonės valdytojui gali būti sumažintas, jei PGF priemonės valdytojas kreipiasi su motyvuotu prašymu arba vėluoja formuoti Portfelį pagal Sutartyje nustatytus terminus (pagal tiekėjo verslo plano X dalies X lentelėje nurodytą PGF priemonės įgyvendinimo planą) taip:1. Jei PGF priemonės valdytojas pagal pateiktą verslo planą vėluoja formuoti Portfelį iki 20 proc. verslo plano X dalies X lentelės stulpelyje „Planuojama į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų suma“ nurodytos sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 30 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF priemonės valdytojui PGF priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma;2. Jei PGF priemonės valdytojas pagal pateiktą Verslo planą vėluoja formuoti Portfelį iki 40 proc. verslo plano X dalies X lentelės stulpelyje „Planuojama į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų suma“ nurodytos sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 50 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF priemonės valdytojui PGF priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma;3. Jei PGF priemonės valdytojas pagal pateiktą Verslo planą vėluoja formuoti Portfelį iki 60 proc. verslo plano X dalies X lentelės stulpelyje „Planuojama į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų suma“ nurodytos sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 100 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF priemonės valdytojui PGF priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma.Vėlavimas formuoti Portfelį bus vertinamas kas pusmetį, atsižvelgiant į PGF priemonės įgyvendinimo planą, tada, kai yra gautos ataskaitos iš PGF priemonės valdytojo už du pilnus ataskaitinius ketvirčius. Kai nusprendžiama Portfelį mažinti aukščiau nurodytomis sąlygomis, PGF priemonės valdytojas pateikia atnaujintą verslo plano X dalies X lentelėje nurodytą PGF priemonės įgyvendinimo planą |
| **Maksimali vieno Faktoringo sandorio vienam MVĮ suma** | iki 2 mln. Eur. Faktoringo sandorių skaičius vienam MVĮ nėra ribojamas, tačiau bet kokiu atveju MVĮ pagal Faktoringo limitą paskaičiuota *de minimis* pagalbos suma negali būti didesnė nei pagal Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 nuostatas leidžiama maksimali *de minimis* pagalbos suma.Esant poreikiui ir pateikus pagrindimą, taip pat PGF priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, Maksimali vieno Faktoringo sandorio vienam MVĮ suma gali būti padidinta |
| **Garantija** | Įsipareigojimas padengti PGF priemonės valdytojui Probleminio Faktoringo sandorio Nuostolį.Kiekvienas į Portfelį įtraukiamas Faktoringo sandoris garantuojamas 80 proc. Faktoringo sandorio Nuostolio, tačiau bendra Išmokų suma negali viršyti Didžiausios išmokų pagal Faktoringo sandorį sumos ir yra ribojama Viršutinės ribos normos dydžio.PGF priemonės valdytojui MVĮ nesumokėti mokesčiai, palūkanos, netesybos ir delspinigiai bei kitos sąnaudos nėra kompensuojamos.PGF priemonės valdytojas įsipareigoja iki Garantijos galiojimo pabaigos prisiimti ne mažiau kaip 20 proc. Portfelio rizikos. Šiai Portfelio daliai PGF priemonės valdytojas negali sudaryti garantijos, draudimo ar kitokių rizikos perleidimo susitarimų.Garantija, suteikta pagal šią priemonę, nėra MVĮ prievolių užtikrinimo garantija Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.90 straipsnio prasme. Garantijos suteikimas ir panaudojimas nekeičia MVĮ prievolių PGF priemonės valdytojui apimties, turinio ir vykdymo sąlygų, t. y. PGF priemonės valdytojas privalo vykdyti skolos pagal visą Faktoringo sandorį, už kurį išmokėta Garantijos išmoka, išsiieškojimo veiksmus iš MVĮ (žr. „Portfelio priežiūra ir skolų išieškojimas“) |
| **Nuostolis** | Nuostolį sudaro negrąžintų Faktoringo avansų suma |
| **Didžiausia išmokos pagal Faktoringo sandorį suma** | Pagal sukontraktuotą ir į Portfelį įtrauktą Faktoringo sandorį išmokėta MVĮ Faktoringo avansų suma, neviršijanti Faktoringo limito, padauginta iš Garantijos dydžio (80 proc.), tačiau ši suma negali viršyti Didžiausios išmokų sumos, ribojamos Viršutinės ribos normos dydžio |
| **Garantijos dydis** | 80 proc.  |
| **Garantijos valiuta** | Visos sumos išreikštos eurais. Visi mokėjimai pagal Sutartį atliekami eurais. Pasikeitus nacionalinei valiutai – nauja nacionaline valiuta ir (ar) eurais |
| **Garantijos mokestis** | Garantijos mokestis yra mokamas už kiekvieną į Portfelį įtraukiamą Faktoringo sandorį.Garantijos mokestis už vieną Faktoringo sandorį yra vienkartinis. Tuo atveju, jei Faktoringo sandorio terminas pratęsiamas ar didinamas Faktoringo limitas, atliekama garantijos mokesčio priemoka. Garantijos mokestį ir (ar) garantijos mokesčio priemoką kas ketvirtį INVEGOS fondui perveda PGF priemonės valdytojas už per ketvirtį į Portfelį įtrauktus ir (ar) pakeistus Faktoringo sandorius. Garantijos mokestis nėra grąžinamas ir perskaičiuojamas, kai Faktoringo sandorio terminas trumpinamas arba mažinamas Faktoringo limitas. Išimtis taikoma tik tuo atveju, jei į praėjusio ketvirčio PGF priemonės valdytojo ataskaitą klaidingai buvo įtraukti Faktoringo sandoriai. Mokestis grąžinamas arba užskaitomas su einamojo ketvirčio garantijos mokesčio mokėjimu.Garantijos mokesčio suma skaičiuojama naudojant formulę:M = F x G x P, kur:M – garantijos mokesčio suma;F – Faktoringo limitas;G – Garantijos dydis (80 proc.);P – Garantijos mokesčio procentinis dydis (X proc.) |
| **Garantijos mokesčio lėšų šaltinis** | PGF priemonės valdytojo arba MVĮ lėšos.*Pastaba: tiekėjas pasiūlyme turės nurodyti kieno lėšomis bus mokamas garantijos mokestis (tai bus vienas iš kriterijų vertinant pasiūlymų ekonominį naudingumą)* |
| **Garantijos mokesčio procentinis dydis** | 1. 0,5 proc. Faktoringo sandoriams, kuriuose Maksimalūs mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminai yra ne ilgesni kaip 90 kalendorinių dienų;2. 1 proc. Faktoringo sandoriams, kuriuose maksimalūs Mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminai yra ne ilgesni kaip 180 kalendorinių dienų |
| **Viršutinės ribos normos dydis (angl. „Cap rate“)** | 20 proc. |
| **Sutartis** | Pirkimo sutartis pasirašyta „Invegos“ su viešojo pirkimo būdu atrinktu PGF priemonės valdytoju |
| **Sutarties nuostolingumas, proc.** | Sutarties nuostolingumas (proc.) skaičiuojamas kaip faktiškai sumokėtų išmokų PGF priemonės valdytojui ir į Portfelį faktiškai įtrauktų Faktoringo sandorių išmokėtos Faktoringo avansų MVĮ sumos, neviršijančios Faktoringo limito, santykis padaugintas iš 100.Sutarties nuostolingumas praėjus vieneriems metams po Sutarties pasirašymo negali būti didesnis nei 9 proc. Tikrinimas atliekamas remiantis gautos 4 (ketvirtos) ketvirtinės ataskaitos duomenimis.Sutarties nuostolingumas praėjus dvejiems metams po Sutarties pasirašymo negali būti didesnis nei 11 proc. Tikrinimas atliekamas remiantis gautos 8 (aštuntos) ketvirtinės ataskaitos duomenimis.Jei nustatytais terminais Sutarties nuostolingumo rodiklis viršytų nustatytus dydžius, būtų stabdomas tolimesnis Faktoringo sandorių įtraukimas į Portfelį |
| **Faktoringo sandorio užtikrinimo priemonės** | Visi PGF priemonės valdytojo į Portfelį įtraukiami Faktoringo sandoriai turi būti su regresu į Faktoringo sandorio gavėją*Regresas – PGF priemonės valdytojo teisė pagal sąskaitą* *faktūrą perimtą reikalavimą į pirkėjo įsiskolinimą grąžinti MVĮ, kuri be išlygų privalo grąžintą Reikalavimą priimti ir įvykdyti visus su Reikalavimo grąžinimu susijusius įsipareigojimus* |
| **Probleminis Faktoringo sandoris** | Faktoringo sandoris laikomas Probleminiu Faktoringo sandoriu tuomet, kai:1. pirkėjui pagal sąskaitą–faktūrą neatsiskaičius su PGF priemonės valdytoju per Maksimalų sąskaitos–faktūros apmokėjimo terminą ir PGF priemonės valdytojui kreipusis raštu į MVĮ dėl regreso, MVĮ neatsiskaito su PGF priemonės valdytoju per 90 kalendorinių dienų;
2. PGF priemonės valdytojas, veikdamas pagal vidaus taisykles, nustato riziką, kad MVĮ nesugebės atsiskaityti su PGF priemonės valdytoju ir PGF priemonės valdytojui raštu kreipusis į MVĮ dėl regreso, MVĮ neatsiskaito su PGF priemonės valdytoju per 90 kalendorinių dienų po PGF priemonės valdytojo kreipimosi raštu į MVĮ
 |
| **Maksimalus mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminas** | Mokėjimo atidėjimo pirkėjui terminas ne ilgesnis kaip 180 kalendorinių dienų |
| **Išmoka** | Pagal Probleminį Faktoringo sandorį PGF priemonės valdytojui apskaičiuota ir išmokama garantuota Nuostolio dalis.PGF priemonės valdytojas dėl Išmokos gali kreiptis į „Invegą“ pagal kiekvieną Probleminį Faktoringo sandorį praėjus 90 kalendorinių dienų nuo kreipimosi raštu į MVĮ dėl skolos sumokėjimo.PGF priemonės valdytojui pateikus prašymą mokėti išmoką, išmoka atliekama per 60 kalendorinių dienų nuo prašymo originalo arba kvalifikuotu elektroniniu parašu pasirašyto ir elektroniniu paštu atsiųsto dokumento gavimo dienos „Invegoje“  |
| **Didžiausia išmokų suma** | Ši suma yra maksimali išmokų suma, kurią PGF priemonės valdytojas galėtų gauti pagal Sutartį.Suma skaičiuojama naudojant formulę:I = A x G x R, kur:I – Didžiausia išmokų suma;A – į Portfelį faktiškai įtrauktų Faktoringo sandorio Faktoringo avansų suma, išmokėta MVĮ, neviršijanti Faktoringo limito;G – Garantijos dydis (80 proc.);R – Viršutinės ribos normos dydis (20 proc.) |
| **Portfelio priežiūra ir skolų išieškojimas** | PGF priemonės valdytojas vykdo Portfelio priežiūrą, stebėseną ir skolų išieškojimą. Skolų išieškojimą PGF priemonės valdytojas atlieka vadovaudamasis savo vidinėmis tvarkomis ir procedūromis. PGF priemonės valdytojas pagal Faktoringo sandorį gavęs Išmoką, turi dėti visas pastangas susigrąžinti skolą, realizuojant regreso teisę pagal Faktoringo sandorį. PGF priemonės valdytojas vykdo išieškojimą pagal visą Probleminio Faktoringo sandorio skolą, neatsižvelgiant į gautą Garantijos išmoką. PGF priemonės valdytojui išieškojus skolą, pagal kurią buvo atlikta Išmoka, iš šios sumos atėmus išieškojimo išlaidas (atimamos tik PGF priemonės valdytojo tretiesiems asmenims faktiškai sumokėtos išieškojimo išlaidos), *pari passu* principu PGF priemonės valdytojas perveda šią sumą į INVEGOS fondo banko sąskaitą. Šia suma mažinama PGF priemonės valdytojui faktiškai išmokėta Išmokų suma.Jeigu Išmoka buvo atlikta pagal Faktoringo sandorį, kurio dalis Faktoringo avansų buvo išmokėta po Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpio pabaigos, išieškotų skolų procentinė dalis, kurią PGF priemonės valdytojas turi pervesti į INVEGOS fondą, skaičiuojama naudojant formulę:S = G \* (1 – N / V) \*100 kur:S – išieškotų skolų procentinė dalis;G – Garantijos dydis (80 proc.);N – Faktoringo avansų suma, išmokėta po Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpio pabaigos;V – visa išmokėta Faktoringo avansų suma.Pavyzdžiui, PGF priemonės valdytojas išmokėjo MVĮ 300 Eur (V), bet iš jų 150 Eur buvo išmokėta po Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpio pabaigos (N), tuomet išieškotų skolų procentinė dalis (S) yra lygi 80 proc.\* (1-150 Eur/300 Eur)\*100=40 proc. |
| **Tinkamumo laikotarpis** | 3 metai nuo Sutarties pasirašymo datos (su galimybe Tinkamumo laikotarpį pratęsti iki 2023-12-31).Per šį laikotarpį į Portfelį gali būti traukiami Tinkamumo sąlygas atitinkantys Faktoringo sandoriai. Laikoma, kad visi Faktoringo sandoriai, įtraukti į Portfelį, yra garantuoti nuo Faktoringo sandorio tarp PGF priemonės valdytojo ir MVĮ sudarymo dienos. Visus į Portfelį įtrauktus Faktoringo sandorius PGF priemonės valdytojas automatiškai privalo įtraukti į ketvirtinę ataskaitą |
| **Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpis** | Data, iki kurios turi būti išmokėti Faktoringo avansai pagal į Portfelį įtrauktus Faktoringo sandorius 6 mėn. nuo Tinkamumo laikotarpio pabaigos. Tuo atveju, jei dalis Faktoringo avansų MVĮ buvo išmokėta po Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpio pabaigos, PGF priemonės valdytojui garantuojama ta Faktoringo sandorio dalis, kuri buvo išmokėta iki Faktoringo avansų išmokėjimo laikotarpio pabaigos |
| **Faktoringo sandoriai, kurių negalima įtraukti į Portfelį, kriterijai** | 1. Faktoringo sandoriams, kurie skirti MVĮ, veikiantiems Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 1 straipsnio 1 dalyje išvardytuose sektoriuose;2. Faktoringo sandoriams, kurie skirti MVĮ, kuriems galėtų būti ir (arba) yra taikoma Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 4 straipsnio 3 dalies a punkte nurodyta kolektyvinė nemokumo procedūra;3. Faktoringo sandoriams, kurie skirti finansuoti MVĮ ir su MVĮ susijusių įmonių, kaip jos apibrėžtos SVV įstatyme, tarpusavio prekybinius sandorius |
| **Į Portfelį gali būti traukiami Faktoringo sandoriai, kurie atitinka šias sąlygas (toliau – Tinkamumo sąlygos)** | Be kitų šioje Techninėje užduotyje nurodytų sąlygų į Portfelį traukiami Faktoringo sandoriai turi atitikti:1. MVĮ tinkamumo sąlygas;
2. Faktoringo sandorių, įtraukiamų į Portfelį, tinkamumo sąlygas;
3. Portfelio tinkamumo sąlygas
 |
| **Tinkamumo sąlygos:** |  |
| MVĮ tinkamumo sąlygos | 1. Faktoringo sandorio, įtraukiamo į Portfelį, gavėjas yra subjektas, kuris pagal SVV įstatymą priskiriamas MVĮ.2. MVĮ, kurių Faktoringo sandoriai traukiami į Portfelius, turi veikti Lietuvos Respublikoje. MVĮ laikomas veikiančiu Lietuvos Respublikoje tuo atveju, jei jis kuria darbo vietas Lietuvos Respublikoje ir (arba) nuo savo vykdomos veiklos moka mokesčius arba Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos įmokas į Lietuvos Respublikos biudžetą.3. MVĮ finansavimo rizika patenka į priimtinos rizikos kategoriją, jeigu PGF priemonės valdytojo Faktoringo sandorio gavėjui nustatytas finansavimo reitingas yra ne mažesnis kaip „B-“ ar „B3“ reitingai pagal tarptautinių reitingų agentūrų (angl. Standard and Poor‘s, Fitch ir Moody‘s) naudojamą reitingavimą arba šiems reitingams prilygintas PGF priemonės valdytojo Faktoringo sandorio gavėjui nustatytas finansavimo reitingas |
| Faktoringo sandorių, įtraukiamų į Portfelį, tinkamumo sąlygos | 1. Faktoringo sandoriai gali būti sudaromi su MVĮ atsiskaityti su pirkėjais, su kuriais sudaryta prekių ir (arba) paslaugų pirkimo–pardavimo sutartis.2. Faktoringo sandoriai turi būti finansuojami iš nuosavų PGF priemonės valdytojo lėšų;3. Finansavimas Faktoringo sandorio forma gali būti skirtas tik potencialiai ekonomiškai gyvybingoms veikloms;4. Faktoringo sandoris turi būti sudarytas ir į Portfelį įtrauktas per Tinkamumo laikotarpį (Faktoringo sandoriai, kurie yra refinansuojami arba kurių trukmė yra pratęsiama, nėra laikomi naujais Faktoringo sandoriais);5. Faktoringo sandorio lėšomis negali būti finansuojamos sąskaitos faktūros, MVĮ išrašytos su MVĮ susijusioms ir partnerinėms įmonėms, kaip jos suprantamos pagal SVV įstatymą, bei viešojo administravimo subjektams, kaip jie suprantami pagal Lietuvos Respublikos viešojo administravimo įstatymą;6. Faktoringo sandoriai turi būti skirti MVĮ apyvartiniam kapitalui finansuoti. PGF priemonės valdytojas, suteikęs Faktoringo sandorį, turi turėti Faktoringo avansų išmokėjimą pagrindžiančius dokumentus;7. Faktoringo sandorių trukmė: ne ilgesniam nei 12 mėnesių laikotarpiui. Faktoringo sandorių terminai gali būti pratęsiami, tačiau bet kuriuo atveju Faktoringo sandorio terminas negali būti ilgesnis nei 12 mėn., terminą skaičiuojant nuo esamos Faktoringo sandorio sudarymo dienos;8. Faktoringo sandorių valiuta: eurai. Pasikeitus nacionalinei valiutai – nauja nacionaline valiuta ir (arba) eurais;9. Faktoringo sandoriai teikiami pagal vidines PGF priemonės valdytojų procedūras ir standartinę kreditavimo tvarką |
| Portfelio tinkamumo sąlygos | 1. Faktoringo sandorių, skirtų finansuoti MVĮ piniginius reikalavimus užsienio pirkėjams, t. y. užsienio valstybės juridinių asmenų registre įregistruotiems ar kitaip organizuotiems ūkio subjektams, su kuriais yra sudaryta prekių ir (arba) paslaugų pirkimo–pardavimo sutartis (toliau – Eksporto partneriai), koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje negali būti mažesnė kaip 30 proc. Portfelyje esančių Faktoringo sandorių Faktoringo limitų sumos. Atitikimas šiam kriterijui turi būti užtikrintas ir bus vertinamas kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje, pagal gautas ataskaitas iš PGF priemonės valdytojų. PGF priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, Faktoringo sandorių su Eksporto partneriais koncentracija Portfelyje gali būti sumažinta;
2. Faktoringo sandorių, skirtų finansuoti MVĮ piniginius reikalavimus vidaus partneriams, koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje negali viršyti 70 proc. Portfelyje esančių Faktoringo sandorių Faktoringo limitų sumos. Atitikimas šiam kriterijui turi būti užtikrintas ir bus vertinamas kiekvienų ataskaitinių metų pabaigoje, pagal gautas ataskaitas iš PGF priemonės valdytojų. PGF priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, Faktoringo sandorių su vidaus partneriais koncentracija Portfelyje gali būti padidinta;
3. Faktoringo sandorių koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje su viename ūkio sektoriuje pagrindinę veiklą vykdančiais MVĮ, negali viršyti 30 proc. Sutartyje numatyto Sutarto Portfelio dydžio sumos (pagal Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių (EVRK 2 redakcija) skyriaus lygmeniu). PGF priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, koncentracija Portfelyje gali būti padidinta;
4. Faktoringo sandorių, kur MVĮ vertinami „B-“ ar „B3“ (\*) reitingu koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje negali būti didesnė kaip 40 proc. Sutartyje numatyto Sutarto Portfelio sumos. Esant poreikiui ir (arba) pateikus pagrindimą, taip pat PGF priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, koncentracija Portfelyje gali būti padidinta.

*(\*)„B-“ ar „B3“ reitingai pagal tarptautinių reitingų agentūrų (angl. Standart and Poor's, Fitch, ir Moody's) naudojamą reitingavimą arba šiems reitingams prilygintas PGF priemonės valdytojų Faktoringo sandorio gavėjui nustatytas reitingas* |
| **Valstybės pagalba**  | MVĮ finansavimas pagal garantuotus PGF priemonės Faktoringo sandorius yra *de minimis* pagalba MVĮ, kuri teikiama pagal Reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 ir PGF priemonės schemą. PGF priemonės valdytojas yra atsakingas už tai, kad į Portfelį įtraukiami Faktoringo sandoriai būtų suteikiami atsižvelgiant į Reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 ir į PGF priemonės schemą. PGF priemonės valdytojas atsakingas už *de minimis* pagalbos MVĮ skaičiavimą ir registravimą Suteiktos valstybės pagalbos registre.PGF priemonės valdytojo su Faktoringo sandorio gavėju sudaromose Faktoringo sandorio sutartyse turi būti nuostata, informuojanti Faktoringo sandorio gavėją, kad finansavimas pagal šį Faktoringo sandorį yra *de minimis* pagalba |
| **Viešinimas** | PGF priemonės valdytojas informaciją apie PGF priemonės, finansuojamos iš INVEGOS fondo lėšų, sąlygas privalo paskelbti savo interneto svetainėje, o taip pat, savo iniciatyva, taikyti ir kitas viešinimo priemones.Sudarant Faktoringo sandorius su Faktoringo sandorių gavėjais, PGF priemonės valdytojai į šias Faktoringo sandorių sutartis privalo įtraukti nuostatą, kad Faktoringo sandoris yra garantuojamas pagal PGF priemonės sąlygas ir iš INVEGOS fondo lėšų. Teikiant konsultacijas ir viešinant PGF priemonę kitomis viešinimo priemonėmis, PGF priemonės valdytojas privalo informuoti, kad PGF priemonė yra finansuojama INVEGOS fondo lėšomis |
| **Audito reikalavimai** | PGF priemonės valdytojas įsipareigoja įsileisti „Invegos“, FM, ŪM, Lietuvos Respublikos valstybės kontrolės, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Vidaus reikalų ministerijos, Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos, Konkurencijos tarybos įgaliotus atstovus, tinkamai įgaliotų nacionalinių subjektų, turinčių teisę tikrinti, kaip panaudojamos INVEGOS fondo lėšos (toliau – audito institucijos) atstovus atlikti PGF priemonės auditą ir (arba) patikrinimą iki Faktoringo sandorio gavėjo lygmens. PGF priemonės valdytojo sudaromose Faktoringo sandorių sutartyse turi būti nustatyta analogiška pareiga Faktoringo sandorio gavėjui. PGF priemonės valdytojas privalo saugoti visus su Faktoringo sandoriais ir Faktoringo sandorio gavėjais susijusius dokumentus ne trumpesniu nei 1 metų laikotarpiu po PGF priemonės uždarymo ir ne trumpesniu kaip Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 6 str. 4 d. nustatytu laikotarpiu..PGF priemonės valdytojas dokumentus reikalingus atlikti auditui ar patikroms teikia neatlygintinai |
| **Kitos sąlygos** | Be kitų nuostatų, Sutartyse nustatomos kitos sąlygos: Faktoringo sandorių įtraukimo ir išėmimo iš Portfelio tvarka, Portfelio dydžio koregavimo tvarka, garantijos mokesčio mokėjimo tvarka, Išmokų mokėjimo tvarka, išieškotų skolų grąžinimo INVEGOS fondui tvarka, pagrindžiančių dokumentų saugojimo tvarka, Sutarties šalių teisės ir pareigos, ataskaitų formos ir jų pateikimo tvarka, Sutarties sąlygų keitimo galimi atvejai ir tvarka bei kitos sąlygos.Sutarties vykdymo laikotarpiu pasikeitus taikytiniems teisės aktams, direktyvoms, taisyklėms ar gairėms, Sutarties šalims bus taikomos aktualios ir galiojančios nuostatos |

Priedas Nr. 1

***KAINOS KRITERIJAI***

Tiekėjo siūlomų paslaugų kaina. Kaina nurodyta šioje lentelėje:

|  |
| --- |
| **Paslaugų pavadinimas** |
| PGF priemonės valdymo paslauga |
| **Kaina** | 1. | Garantijos mokesčio lėšų šaltinis\* |  |
| 2. | Sąskaitos faktūros priėmimo mokestis, proc.\*\* |  |
| 3. | Skirtumas\*\*\* nuo tiekėjo rinkos sąlygomis taikomos palūkanų normos Faktoringo sandoriams proc., kurį tiekėjas taikys PGF priemonės Faktoringo sandoriams |  |

\* PGF priemonės valdytojas nurodo kieno lėšomis bus mokamas garantijos mokestis (Faktoringo sandorio gavėjo ar PGF priemonės valdytojo lėšomis).

\*\* Nurodomas sąskaitos faktūros priėmimo mokestis, t. y. procentinė išraiška nuo sąskaitos faktūros vertės (pvz.,
0,4 proc. nuo sumos nurodytos sąskaitoje faktūroje).

\*\*\* Faktoringo sandoriams finansuojamiems per PGF priemonę, tiekėjas savo siūlyme gali nurodyti mažesnę taikytiną palūkanų normą, t. y. nurodomas skirtumas tarp rinkos sąlygomis teikiamos palūkanų normos Faktoringo sandoriams ir tarp palūkanų normos taikomos Faktoringo sandoriams, finansuojamiems per PGF priemonę (procentinė išraiška). Pavyzdžiui: tiekėjas nusprendžia visų Faktoringo sandorių finansuojamų per PGF priemonę atveju, taikyti 0,XX proc. mažesnę palūkanų normą. Šis procentinis dydis (0,XX proc.) nurodomas pasiūlyme. Šią nuolaidą (skirtumą) tiekėjas įsipareigoja taikyti visiems Faktoringo sandoriams, kurie bus įtraukiami į PGF Portfelį.

1. Sąvokos šiame skyriuje suprantamos taip, kaip nurodyta žemiau pagrindinių sąvokų ir sąlygų lentelėje. [↑](#footnote-ref-2)