***PAGRINDINĖS PRIEMONĖS***

***„PORTFELINĖS GARANTIJOS FAKTORINGO SANDORIAMS 2“ SĄLYGOS***

1. **ĮVADINĖ INFORMACIJA**

**1.1. Atrankos organizatorius**

Atrankos organizatorius – uždaroji akcinė bendrovė „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (toliau – „Invega“).

Organizuojama atranka bus atrinkti finansų inžinerijos priemonės „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams 2“ (toliau – PGF2 priemonė) finansų tarpininkai (toliau – PGF2 priemonės valdytojai), kurie, atlikdami šioje techninėje užduotyje nustatytas veiklas, įgyvendins PGF2 priemonę.

**1.2. PGF2 priemonės aplinka**

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

Pagrindiniai PGF2 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;
* sudaryti palankesnes sąlygas MVĮ finansuoti didesnes apyvartas ir taip plėtoti jų veiklą.

PGF2 priemonės valdytojams PGF2 priemonės portfeliui formuoti numatyta skirti iki   
10 mln. Eur INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų.

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

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

* 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 nacionalinių plėtros įstaigų 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 Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimas Nr. 887 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos;
* Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro XXXX m. \_\_\_\_\_\_ X d. įsakymu Nr. XX „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams 2“ schemos patvirtinimo“ patvirtinta PGF2 priemonės *de minimis* pagalbos schema (XX, XXXX-XX-XX, Nr. XX) (toliau – PGF2 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 TIKSLAI IR UŽDAVINIAI**

**2.1. Tikslai ir uždaviniai**

Bendrasis atrankos tikslas – atrinkti PGF2 priemonės valdytojus, kurie įgyvendintų PGF2 priemonę. PGF2 priemonės valdytojai formuotų Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF2 priemonės Tinkamumo sąlygas, portfelius.

PGF2 priemonės valdytojai turi įgyvendinti PGF2 priemonę taip, kad būtų užtikrintas šių uždavinių tinkamas įgyvendinimas:

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

**3. SUTARTIES OBJEKTAS**

**3.1. Sutarties objektas**

Sudaromos sutarties su kiekvienu PGF2 priemonės valdytoju objektas – PGF2 priemonės įgyvendinimas, kaip tai aprašyta žemiau.

Už PGF2 priemonės įgyvendinimą PGF2 priemonės valdytojams nėra mokamas valdymo mokestis.

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

Kiekvieno atrinkto PGF2 priemonės valdytojo naujai suformuotam Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF2 priemonės Tinkamumo sąlygas, Portfeliui suteikiama portfelinė garantija (toliau – Garantija), kuri mažina finansavimo riziką. Faktoringo sandoriai, kurie traukiami į Portfelį, turi būti finansuojami iš PGF2 priemonės valdytojo lėšų.

PGF2 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 PGF2 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 PGF2 priemonę, garantuojami Nuostoliai (negrąžinta Faktoringo avansų dalis), kuriuos patiria PGF2 priemonės valdytojas, pagal kiekvieną Probleminį Faktoringo sandorį iki didžiausios nustatytos Sutartimi išmokų sumos. PGF2 priemonės valdytojas prisiima ne mažesnį nei 20 proc. suformuoto Portfelio nuostolingumą.

Garantija įsigalioja automatiškai nuo PGF2 priemonės valdytojo sutarties su MVĮ pasirašymo momento, su sąlyga, kad pasirašytas PGF2 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, PGF2 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. PGF2 PRIEMONĖS SCHEMA**

**Pavyzdys**

**Faktoringo sandorių Portfelis (10 mln. Eur)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Negarantuota**  **dalis**  **(2 mln. Eur))** | **Garantuota**  **Finansavimas iš fondo 1,6 mln. Eur, jei taikomas garantijos dydis yra 80%**  **dalis**  **(8 mln. Eur)** |
| **Garantija: 80% kiekvieno į Portfelį įtraukto Faktoringo sandorio sumos, tačiau iki 20% Viršutinės ribos normos dydžio** |

**5. PAGRINDINĖS SĄVOKOS IR SĄLYGOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **PGF2 priemonės pavadinimas** | Finansų inžinerijos priemonė „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams 2“ (toliau – PGF2 priemonė) |
| **PGF2 priemonės lėšos** | PGF2 priemonei įgyvendinti numatyta skirti 10 mln. Eur sumą INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų. Pasikeitus rinkos poreikiams PGF2 priemonei skirta lėšų suma gali būti didinama arba mažinama |
| **PGF2 priemonės struktūra** | PGF2 priemonė pagrįsta garantavimo principu, kurį įgyvendindamas kiekvienas PGF2 priemonės valdytojas turės suformuoti Portfelį. PGF2 priemonei įgyvendinti PGF2 priemonės valdytojas sudarys Faktoringo sandorius su MVĮ, kurios Faktoringo sandorio pagrindu perduos PGF2 priemonės valdytojui MVĮ prekių ar paslaugų pirkėjui išrašytas sąskaitas faktūras, o PGF2 priemonės valdytojas perves MVĮ Faktoringo avansą. PGF2 priemonės valdytojas tokius Faktoringo sandorius įtrauks į Portfelį, kur kiekvienas jų bus garantuojamas 80 proc. garantijos dydžiu. Pirkėjui neatsiskaičius su PGF2 priemonės valdytoju ir MVĮ neatsiskaičius po to, kai PGF2 priemonės valdytojas kreipėsi dėl regreso, PGF2 priemonės valdytojas kreipiasi į „Invegą“ dėl Išmokos sumokėjimo |
| **Faktoringo sandoris** | Faktoringo sutartis, pagal kurią teikiamas trumpalaikis finansavimas, kai MVĮ perleidžia ar įsipareigoja perleisti PGF2 priemonės valdytojui piniginius reikalavimus pagal savo sąskaitas faktūras už pirkėjams parduotas prekes ar suteiktas paslaugas, o PGF2 priemonės valdytojas, įsigydamas MVĮ priklausančius piniginius reikalavimus pirkėjams, išmoka arba įsipareigoja išmokėti MVĮ Faktoringo avansą pagal pateiktas sąskaitas faktūras |
| **Faktoringo gavėjas** | MVĮ su kuria pasirašyta Faktoringo sutartis |
| **Faktoringo avansas** | Pagal Faktoringo sandorį PGF2 priemonės valdytojo MVĮ išmokama suma, tačiau ne didesnė kaip 100 proc. nuo Faktoringo gavėjo pateiktų sąskaitų faktūrų, kurių reikalavimo teisės perleidžiamos PGF2 priemonės valdytojui, sumos |
| **PGF2 priemonės valdytojas** | Finansų įstaiga, turinti teisę teikti finansavimą Faktoringo sandorio forma |
| **Faktoringo sandorio, traukiamo į Portfelį, finansavimo šaltinis** | Faktoringo sandoriai, kurie bus traukiami į Portfelį, finansuojami PGF2 priemonės valdytojo lėšomis. |
| **Pirkėjo vertinimas** | Pirkėjo vertinimas, kurį turi atlikti PGF2 priemonės valdytojas pagal PGF2 priemonės valdytojo vidines procedūras |
| **Faktoringo sandorių, kurie bus traukiami į Portfelį, kaina MVĮ** | Visi MVĮ PGF2 priemonės valdytojui mokami Faktoringo sandorio mokesčiai, palūkanos negali būti didesni nei įprastai taikomi pagal PGF2 priemonės valdytojo rinkos praktiką ir įprasta veiklą. |
| **MVĮ** | Labai maža, maža ar vidutinė įmonė, kaip ji apibrėžta SVV įstatyme |
| **Sutartas Portfelio dydis** | Didžiausia leistina įtraukti į Portfelį Faktoringo limitų suma |
| **Faktoringo limitas** | PGF2 priemonės valdytojo su MVĮ sudarytoje Faktoringo sandorio sutartyje nustatyta didžiausia Faktoringo sandorio suma, iki kurios yra išmokami Faktoringo avansai ir gali būti perimami piniginiai reikalavimai pagal MVĮ prekių ar paslaugų pirkėjui išrašytas sąskaitas faktūras |
| **Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis** | Laikotarpis, per kurį PGF2 priemonės valdytojas išmoka arba gali išmokėti Faktoringo avansus |
| **Portfelis** | Faktoringo sandorių, atitinkančių PGF2 priemonės Tinkamumo sąlygas, Faktoringo limitų suma |
| **Sutarto Portfelio dydžio ir PGF2 priemonei įgyvendinti skirtų lėšų didinimas ir mažinimas** | Sutartas Portfelio dydis kiekvienam PGF2 priemonės valdytojui gali būti didinamas šalių susitarimu, tuo atveju, jei yra didinama PGF2 priemonei skiriama lėšų suma arba kiti PGF2 priemonės valdytojai vėluoja formuoti Portfelius pagal Sutartyse nustatytus terminus ir jiems yra sumažinamas Sutartas Portfelio dydis.  Sutartas Portfelio dydis kiekvienam PGF2 priemonės valdytojui gali būti sumažintas, jei PGF2 priemonės valdytojas kreipiasi su motyvuotu prašymu arba vėluoja formuoti Portfelį pagal Sutartyje nustatytą grafiką taip:  1. Jei PGF2 priemonės valdytojas pagal Sutartyje nustatytą grafiką vėluoja formuoti Portfelį iki 20 proc. Sutartyje nustatytame grafike nurodytos Planuojamos į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 30 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF2 priemonės valdytojui PGF2 priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma, tačiau bet kuriuo atveju ne daugiau kaip iki jau suformuoto Portfelio sumos;  2. Jei PGF2 priemonės valdytojas pagal Sutartyje nustatytą grafiką vėluoja formuoti Portfelį iki 40 proc. Sutartyje nustatytame grafike nurodytos Planuojamos į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 50 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF2 priemonės valdytojui PGF2 priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma, tačiau bet kuriuo atveju ne daugiau kaip iki jau suformuoto Portfelio sumos;  3. Jei PGF2 priemonės valdytojas pagal Sutartyje nustatytą grafiką vėluoja formuoti Portfelį iki 60 proc. Sutartyje nustatytame grafike nurodytos Planuojamos į Portfelį įtraukti Faktoringo limitų sumos – Sutarto Portfelio dydis gali būti mažinamas iki 100 proc. ir atitinkamai mažinama šiam PGF2 priemonės valdytojui PGF2 priemonei įgyvendinti skirta lėšų suma, tačiau bet kuriuo atveju ne daugiau kaip iki jau suformuoto Portfelio sumos.  Vėlavimas formuoti Portfelį bus vertinamas kas pusmetį, atsižvelgiant į PGF2 priemonės įgyvendinimo grafiką, tada, kai yra gautos ataskaitos iš PGF2 priemonės valdytojo už du pilnus ataskaitinius ketvirčius. Kai nusprendžiama Portfelį mažinti aukščiau nurodytomis sąlygomis, PGF2 priemonės valdytojas pateikia atnaujintą PGF2 priemonės įgyvendinimo grafiką |
| **Maksimali vieno Faktoringo sandorio vienam MVĮ suma** | Didžiausia vieno Faktoringo limito vienai MVĮ suma yra ne didesnė nei 1 875 000 Eur (vienas milijonas aštuoni šimtai septyniasdešimt penki tūkstančiai eurų), o Faktoringo gavėjų, vykdančių krovinių vežimo keliais veiklą, atveju – 937  500  Eur (devyni šimtai trisdešimt septyni tūkstančiai penki šimtai eurų). Pasibaigus Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpiui, su MVĮ gali būti sudaromas naujas Faktoringo sandoris, tačiau bet kokiu atveju MVĮ pagal Faktoringo sandorio limitą apskaičiuota *de minimis* pagalbos suma negali būti didesnė nei pagal Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 nuostatas leidžiama didžiausia *de minimis* pagalbos suma |
| **Garantija** | Įsipareigojimas padengti PGF2 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.  PGF2 priemonės valdytojui MVĮ nesumokėti mokesčiai, palūkanos, netesybos ir delspinigiai bei kitos sąnaudos nėra kompensuojamos.  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 PGF2 priemonės valdytojui apimties, turinio ir vykdymo sąlygų, t. y. PGF2 priemonės valdytojas privalo vykdyti skolos pagal visą Faktoringo sandorį, už kurį išmokėta Garantijos išmoka, išsiieškojimo veiksmus iš MVĮ (žr. „Portfelio priežiūra ir skolų išieškojimas“) |
| **PGF2 priemonės valdytojo iš MVĮ reikalaujamas užstato dydis** | Bet kuriuo Portfelio vertinimo metu Faktoringo sandorių užstatų vertė neturi viršyti 20 (dvidešimt) proc. nuo faktinio Portfelio dydžio (užstato vertė nustatoma pagal PGF2 priemonės valdytojo patvirtintas vidines tvarkas; faktinis Portfelio dydis čia ir toliau suprantamas kaip tam tikru momentu apskaičiuotas Portfelio dydis; Portfelio dydis suprantamas kaip Portfelyje esančių Faktoringo sandorių limitų suma). Vertinant skaičiuojamas santykis tarp į faktinį Portfelį įtrauktų Faktoringo sandorių bendros užstatų vertės, nustatytos Faktoringo sandorių suteikimo metu, ir faktinio Portfelio dydžio.  Jei vertinimo metu Faktoringo sandorių užstato vertė būtų nustatyta didesnė nei 20 proc. faktinio Portfelio dydžio, „Invega“ turi teisę stabdyti tolimesnį Faktoringo sandorių įtraukimą į Portfelį |
| **Nuostolis** | Nuostolį sudaro negrąžintų Faktoringo avansų pagal Faktoringo sandorį suma. Į Nuostolį nėra įskaičiuojami ir nėra kompensuojami Faktoringo gavėjo PGF2 priemonės valdytojui nesumokėti mokesčiai, netesybos ir delspinigiai bei kitos sąnaudos |
| **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 valiutai – nauja nacionaline valiuta ir (ar) eurais |
| **Garantijos mokestis** | Garantijos mokestis yra mokamas už kiekvieną į Portfelį įtraukiamą arba keičiamą Faktoringo sandorį.  Garantijos mokestis už vieną Faktoringo sandorį yra vienkartinis. Tuo atveju, jei ilginamas Maksimalus mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminas, ar didinamas Faktoringo limitas, ar ilginamas Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis, atliekama garantijos mokesčio priemoka. Garantijos mokestį ir (ar) garantijos mokesčio priemoką kas ketvirtį INVEGOS fondui perveda PGF2 priemonės valdytojas už per ketvirtį į Portfelį įtrauktus ir (ar) pakeistus Faktoringo sandorius.  Garantijos mokestis nėra grąžinamas ir perskaičiuojamas, kai Maksimalus mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminas trumpinamas arba mažinamas Faktoringo limitas, arba trumpinamas Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis. Išimtis taikoma tik tuo atveju, jei į praėjusio ketvirčio PGF2 priemonės valdytojo ataskaitą klaidingai buvo įtraukti Faktoringo sandoriai. Mokestis grąžinamas arba užskaitomas su einamojo ketvirčio garantijos mokesčio mokėjimu.  Garantijos mokesčio suma apskaičiuojama naudojant formulę:  M = F x G x P x T,  kur:  M – garantijos mokesčio suma;  F – Faktoringo limitas;  G – Garantijos dydis (80 proc.);  P – Garantijos mokesčio procentinis dydis (X proc.)  T – Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpio koeficientas (Y) |
| **Garantijos mokesčio lėšų šaltinis** | MVĮ sumoka Garantijos mokestį PGF2 priemonės valdytojui, kuris, Sutartyje nustatyta tvarka, jį perveda „Invegai“ |
| **Garantijos mokesčio procentinis dydis** | 1. 0,5 proc. Faktoringo sandoriams, kuriuose Maksimalūs mokėjimo atidėjimo visiems pirkėjams terminai yra ne ilgesni kaip 90 kalendorinių dienų;  2. 1 proc. Faktoringo sandoriams, kuriuose maksimalūs Mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminai (arba bent vienas iš jų) yra ne trumpesni kaip 90 kalendorinių dienų ir ne ilgesni kaip 180 kalendorinių dienų |
| **Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpio koeficientas** | 1. 1, kai Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis yra trumpesnis arba lygus 6 mėnesiams;  2. 1,6, kai Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis yra ilgesnis nei 6 mėnesiai, bet trumpesnis arba lygus 12 mėnesių |
| **Garantuotas portfelis** | Portfelis, į kurį įtrauktiems Faktoringo sandoriams yra suteikta garantija, užtikrinanti į Portfelį įtrauktų Faktoringo sandorių, atitinkančių Tinkamumo sąlygas, nustatytos reikalavimų dalies sumokėjimą |
| **Viršutinės ribos norma (angl. „Cap rate“)** | Didžiausias Išmokų, kurias „Invega“ kaip INVEGOS fondo valdytoja gali išmokėti PGF2 priemonės valdytojui, dydis, t. y. 20 (dvidešimt) proc. nuo garantuotos Portfelio sumos |
| **Sutartis** | Sutartis, pasirašyta „Invegos“ su atrinktu PGF2 priemonės valdytoju |
| **Sutarties nuostolingumas, proc.** | Sutarties nuostolingumas (proc.) skaičiuojamas kaip faktiškai PGF2 priemonės valdytojui sumokėtų Išmokų sumos ir į Portfelį faktiškai įtrauktų Faktoringo sandorių išmokėtos Faktoringo avansų MVĮ sumos, neviršijančios Faktoringo limito, santykis padaugintas iš 100 proc.  Sutarties nuostolingumas (proc.) apskaičiuojamas naudojant formulę:  N = IF / AF x 100 proc.,  kur:  N – Sutarties nuostolingumas (proc.);  IF – nuo Sutarties pasirašymo dienos PGF2 priemonės valdytojui faktiškai sumokėta išmokų suma;  AF – nuo Sutarties pasirašymo dienos pagal į Portfelį faktiškai įtrauktus Faktoringo sandorius išmokėta Faktoringo avansų MVĮ suma, neviršijanti Faktoringo limito.  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 12 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 PGF2 priemonės valdytojo į Portfelį įtraukiami Faktoringo sandoriai turi būti su regresu į Faktoringo sandorio gavėją.  *Regresas – PGF2 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 tada, kai:   1. pirkėjui pagal sąskaitą faktūrą, pagal kurią reikalavimo teisės yra perleistos PGF2 priemonės valdytojui, neatsiskaičius su PGF2 priemonės valdytoju per apmokėjimo terminą, kuris negali būti ilgesnis nei Maksimalus mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminas, ir PGF2 priemonės valdytojui kreipusis raštu į MVĮ dėl regreso, MVĮ neatsiskaito su PGF2 priemonės valdytoju per 90 kalendorinių dienų po šio kreipimosi; ir (arba) 2. PGF2 priemonės valdytojas, veikdamas pagal vidaus taisykles ir Faktoringo sandorio sutarties nuostatas, nustato riziką, kad MVĮ nesugebės atsiskaityti su PGF2 priemonės valdytoju, ir, PGF2 priemonės valdytojui raštu kreipusis į MVĮ dėl regreso, MVĮ neatsiskaito su PGF2 priemonės valdytoju per 90 kalendorinių dienų po šio kreipimosi |
| **Maksimalus mokėjimo atidėjimo pirkėjams terminas** | Mokėjimo atidėjimo pirkėjui terminas ne ilgesnis kaip 180 kalendorinių dienų |
| **Išmoka** | Pagal Probleminį Faktoringo sandorį PGF2 priemonės valdytojui apskaičiuota ir išmokama garantuota Nuostolio dalis.  PGF2 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.  PGF2 priemonės valdytojui pateikus prašymą mokėti išmoką, išmoka atliekama per 30 kalendorinių dienų nuo prašymo originalo arba kvalifikuotu elektroniniu parašu pasirašyto ir elektroniniu paštu atsiųsto dokumento gavimo dienos „Invegoje“ |
| **Didžiausia išmokų suma** | Didžiausia išmokų suma, kurią atrinktas PGF2 priemonės valdytojas galėtų gauti pagal sutartį, sudarytą su „Invega“.  Suma apskaičiuojama naudojant formulę:  I = A x G x R, kur:  I – Didžiausia išmokų suma;  A – į Portfelį faktiškai įtrauktų Faktoringo sandorių Faktoringo avansų suma, išmokėta MVĮ, neviršijanti Faktoringo limitų;  G – Garantijos dydis (80 proc.);  R – Viršutinės ribos normos dydis (20 proc.) |
| **Portfelio priežiūra ir skolų išieškojimas** | PGF2 priemonės valdytojas vykdo Portfelio priežiūrą, stebėseną ir skolų išieškojimą. Skolų išieškojimą PGF2 priemonės valdytojas atlieka vadovaudamasis savo vidinėmis tvarkomis ir procedūromis. PGF2 priemonės valdytojas pagal Faktoringo sandorį gavęs Išmoką, turi dėti visas pastangas susigrąžinti skolą, realizuojant regreso teisę pagal Faktoringo sandorį. PGF2 priemonės valdytojas vykdo išieškojimą pagal visą Probleminio Faktoringo sandorio skolą, neatsižvelgiant į gautą Išmoką. PGF2 priemonės valdytojui išieškojus skolą, pagal kurią buvo atlikta Išmoka, iš šios sumos atėmus išieškojimo išlaidas (atimamos tik PGF2 priemonės valdytojo tretiesiems asmenims faktiškai sumokėtos išieškojimo išlaidos), *pari passu* principu PGF2apskaičiuotą sumą, t. y. sumą, lygią 80 proc. nuo atgautos sumos, tačiau bet kuriuo atveju ne didesnę sumą nei „Invegos“ PGF2 priemonės valdytojui sumokėtą Garantijos pagal konkretų Faktoringo sandorį suma, PGF2 priemonės valdytojas perveda šią sumą į INVEGOS fondo banko sąskaitą. Šia suma mažinama PGF2 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 PGF2 priemonės valdytojas turi pervesti į INVEGOS fondą, apskaičiuojama 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, PGF2 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, tačiau ne ilgiau nei Reglamento Nr. 1407/2013 galiojimo laikotarpiu).  Per šį laikotarpį į Portfelį gali būti traukiami Tinkamumo sąlygas atitinkantys Faktoringo sandoriai. |
| **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 ir partnerinių įmonių, kaip jos apibrėžtos SVV įstatyme, tarpusavio prekybinius sandorius.  1, ir 2, 3 punktuose nustatyti kriterijai nustatomi faktoringo suteikimo metu (faktoringo suteikimas čia ir toliau šiame dokumente suprantamas kaip procesas arba laikotarpis nuo Faktoringo sandorio gavėjo kreipimosi į PGF2 priemonės valdytoją dėl faktoringo iki Faktoringo sandorio sutarties pasirašymo dienos) |
| **Į Portfelį 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 PGF2 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 PGF2 priemonės valdytojo Faktoringo sandorio gavėjui nustatytas finansavimo reitingas.  Tai, ar Faktoringo sandorio gavėjas atitinka 1, 2 ir 3 punktuose nustatytas MVĮ tinkamumo sąlygas, faktoringo suteikimo metu nustato PGF2 priemonės valdytojas |
| 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 ir (ar) kurie pateikia prekių ir (arba) paslaugų užsakymų lapus;  2. Faktoringo sandoriai finansuoti iš PGF2 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 susijusioms ir partnerinėms įmonėms, kaip jos suprantamos pagal SVV įstatymą;  6. PGF2 priemonės valdytojas, suteikęs Faktoringo sandorį, turi turėti Faktoringo avansų išmokėjimą pagrindžiančius dokumentus, sąskaitas faktūras ir (arba) užsakymų lapus, ir (arba) kitus pirkimo–pardavimo sandorį įrodančius dokumentus;  7. Faktoringo sandorių finansavimo laikotarpis – ne ilgesnis nei 12 mėnesių laikotarpis. Jei Faktoringo sandoris sudarytas trumpesniam nei 12 mėnesių laikotarpiui, Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis gali būti pratęstas, tačiau bet kuriuo atveju Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpis negali būti ilgesnis nei 12 mėn., finansavimo laikotarpį skaičiuojant nuo esamos Faktoringo sandorio sutarties sudarymo dienos;;  8. Faktoringo sandorių valiuta: eurai. Pasikeitus valiutai – nauja nacionaline valiuta ir (arba) eurais;  9. Faktoringo sandoriai teikiami pagal vidines PGF2 priemonės valdytojų procedūras ir standartinę kreditavimo tvarką.  Pažeidus Portfelio tinkamumo sąlygas bus stabdomas PGF2 priemonės Tinkamumo laikotarpis ir atšaukiama PGF2 priemonės valdytojui nepanaudota skirta PGF2 priemonės lėšų suma |
| Portfelio tinkamumo sąlygos | 1. Faktoringo sandorių koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje su viename ūkio sektoriuje pagrindinę veiklą vykdančiais MVĮ, negali viršyti 40 proc. Sutartyje numatyto Sutarto Portfelio dydžio sumos (pagal Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių (EVRK 2 redakcija) skyriaus lygmeniu). PGF2 priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, Faktoringo sandorių koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje su viename ūkio sektoriuje pagrindinę veiklą vykdančiais MVĮ gali būti padidinta; 2. Faktoringo sandorių, kur MVĮ vertinami „B-“ ar „B3“ (\*) reitingu koncentracija pagal Faktoringo limitą Portfelyje negali būti didesnė kaip 50 proc. Sutartyje numatyto Sutarto Portfelio sumos. Esant poreikiui ir (arba) pateikus pagrindimą, taip pat PGF2 priemonės valdytojui kreipiantis į „Invegą“ su motyvuotu prašymu, ši 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 PGF2 priemonės valdytojų Faktoringo sandorio gavėjui nustatytas reitingas* |
| **Valstybės pagalba** | MVĮ finansavimas pagal garantuotus PGF2 priemonės Faktoringo sandorius yra *de minimis* pagalba MVĮ, kuri teikiama pagal Reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 ir PGF2 priemonės schemą. PGF2 priemonės valdytojas yra atsakingas už tai, kad į Portfelį įtraukiami Faktoringo sandoriai būtų suteikiami atsižvelgiant į Reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 ir į PGF2 priemonės schemą.  PGF2 priemonės valdytojas atsakingas už *de minimis* pagalbos MVĮ skaičiavimą ir registravimą Suteiktos valstybės pagalbos ir nereikšmingos (*de minimis*) pagalbos registre. *De minimis* pagalba sumuojama, kaip tai nustatyta Reglamento Nr. 1407/2013 5 straipsnyje.  *De minimis* pagalbos, suteikiamos MVĮ, dydis apskaičiuojamas pagal formulę:  D = (FL x G x T)/450, kur:  D – *de minimis* pagalbos dydis;  FL – įsipareigojimų (Faktoringo limito) suma;  G – garantijos dydis (proc.), t. y. 80 proc.;  T – garantijos trukmė (mėnesiais).  Garantijos trukmė apskaičiuojama prie Faktoringo sutartyje nustatyto Faktoringo sandorio finansavimo laikotarpio (mėnesiais) pridedant ilgiausią Faktoringo sutartyje nustatytą Maksimalų mokėjimo atidėjimo pirkėjui terminą.  PGF2 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** | PGF2 priemonės valdytojas informaciją apie PGF2 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, PGF2 priemonės valdytojas į Faktoringo sandorio sutartį privalo įtraukti nuostatą, kad Faktoringo sandoris yra garantuojamas pagal PGF2 priemonės sąlygas ir iš INVEGOS fondo lėšų. Teikiant konsultacijas ir viešinant PGF2 priemonę kitomis viešinimo priemonėmis, PGF2 priemonės valdytojas privalo informuoti, kad PGF2 priemonė yra finansuojama INVEGOS fondo lėšomis |
| **Audito reikalavimai** | PGF2 priemonės valdytojas įsipareigoja įsileisti „Invegos“, Finansų ministerijos, Ekonomikos ir inovacijų ministerijos, 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 PGF2 priemonės auditą ir (arba) patikrinimą iki Faktoringo gavėjo lygmens. PGF2 priemonės valdytojo sudaromose Faktoringo sandorių sutartyse turi būti nustatyta analogiška pareiga Faktoringo gavėjui.  PGF2 priemonės valdytojas privalo saugoti visus su Faktoringo sandoriais ir Faktoringo gavėjais susijusius dokumentus ne trumpesniu nei 1 metų laikotarpiu po PGF2 priemonės uždarymo ir ne trumpesniu kaip Reglamento (ES) Nr. 1407/2013 6 str. 4 d. nustatytu laikotarpiu.  PGF2 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 |

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