2017.gada \_\_\_.\_\_\_\_\_ Noteikumi Nr.\_\_\_

Rīgā (prot. Nr.\_\_\_ \_\_\_.§)

**Noteikumi par portfeļgarantijām sīko, mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai**

*Izdoti saskaņā ar*

*Attīstības finanšu institūcijas likuma*

*12. panta ceturto daļu*

**I. Vispārīgie jautājumi**

1. Noteikumi nosaka garantiju atbalsta piešķiršanas nosacījumus, finansēšanas kārtību un valsts atbalsta nosacījumus sīkiem (mikro), maziem un vidējiem komersantiem (turpmāk – komersanti) ierobežotas portfeļgarantijas veidā.
2. Portfeļgarantijas mērķis ir veicināt finansējuma pieejamību komersantiem.
3. Garantiju pieejamību komersantiem nodrošina akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – sabiedrība Altum).
4. Noteikumos lietotie termini:
   1. aizdevumu portfelis – kredītiestādes finanšu pakalpojumu darījumu kopums, kurā iekļauti atbilstoši šiem noteikumiem izsniegtie finanšu pakalpojumi;
   2. finanšu pakalpojums - kredītiestādes izsniegti aizdevumi investīciju veikšanai un apgrozāmo līdzekļu finansēšanai, finanšu līzings;
   3. garantija – sabiedrības Altum saistības šajos noteikumos noteiktajā apmērā segt kredītiestādes zaudējumus, kas radušies komersanta saistību nepildīšanas gadījumā par kredītiestādes komersantam sniegtu finanšu pakalpojumu;
   4. garantijas likme – procentos izteikta kredītiestādes zaudējumu daļa, ko garantētam finanšu pakalpojumam sedz garantija;
   5. garantiju portfelis – aizdevumu portfelī iekļautajiem finanšu pakalpojumiem izsniegto garantiju kopums;
   6. ierobežotā garantijas likme *(guarantee cap rate)* procentos izteikta garantiju portfeļa daļa, kuru sedz portfeļgarantija;
   7. ierobežotā garantijas summa *(guarantee cap amount*) – kredītiestādes aizdevuma portfeļa maksimālā zaudējumu summa, kuru sedz portfeļgarantija. Ierobežoto garantijas summu aprēķina kā kredītiestādes aizdevumu portfeļa (maksimāli izmaksāto finanšu pakalpojumu summa), garantijas likmes un ierobežotās garantijas likmes reizinājumu;
   8. portfeļgarantija – finanšu instruments, kas nodrošina aizdevumu portfeļa zaudējumu segšanu atbilstoši garantijas likmei, nepārsniedzot ierobežotās garantijas summu.
5. Garantiju izsniegšanai un sabiedrības Altum pārvaldības izmaksu segšanai izmanto 2007.-2013.gada Eiropas Savienības fondu plānošanas perioda atmaksāto finansējumu 8 000 000 *euro* apmērā, kas noteikts atbilstoši Attīstības finanšu institūcijas likumam izstrādātajā programmas novērtējumā un ko veido:
   1. 5 000 000 *euro* darbības programmas “Uzņēmējdarbība un inovācijas” 2.2.1.4.1. apakšaktivitātes “Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai” ietvaros atmaksātais publiskais finansējums;
   2. 3 000 000 *euro* darbības programmas “Cilvēkresursi un nodarbinātība” papildinājuma 1.3.1.2.aktivitātes “Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” ietvaros atmaksātais publiskais finansējums.
6. Sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas nosaka saskaņā ar sabiedrības Altum vadības izmaksu aprēķināšanas metodiku, atbilstoši Eiropas Komisijas 2014.gada 3.marta Deleģētās regulas (ES) Nr.480/2014, ar kuru papildina Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr.1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu (turpmāk – Regula Nr. 480/2014) 12. un 13.punktam.
7. Garantiju piešķiršanas un informācijas apmaiņas kārtību, portfeļgarantijas nosacījumus, t.sk. sasniedzamo aizdevuma portfeļa apjomu, kompensāciju izmaksas kārtību, garantijas prēmijas apmaksas kārtību, *de minimis* uzraudzības kārtību, sadarbību atbalsta kumulēšanas jautājumos, kā arī atskaitīšanās un citus nosacījumus nosaka saskaņā ar civiltiesiskajiem līgumiem, kas noslēgti starp sabiedrību Altum un kredītiestādi.
8. Garantijas sniedz kā *de minimis*  atbalstu saskaņā ar Komisijas 2013.gada 18.decembra Regulu (ES) Nr.1407/2013 par Līguma par Eiropas Savienības darbību 107. un 108.panta piemērošanu *de minimis*  atbalstam (Eiropas Savienības Oficiālais Vēstnesis, 2013.gada 24.decembris, Nr. L 352) (turpmāk – Komisijas regula Nr.1407/2013).

**II. Atbalstāmie finanšu pakalpojumi, komersanti un garantijas likme**

1. Atbalstu var saņemt, ja garantiju piešķir par šādiem finanšu pakalpojumiem (turpmāk –finanšu pakalpojumi):
   1. aizdevumiem investīciju veikšanai;
   2. aizdevumiem apgrozāmo līdzekļu finansēšanai, t.sk. aizdevumiem kredītlīnijas vai kredītlimita veidā, ja komersanta biznesa plānā vai pielīdzināmā dokumentā pamatota aizdevuma saistība ar komersanta darbības uzsākšanu, komersanta attīstību vai darbības paplašināšanu;
   3. finanšu līzingu.
2. Garantijas piešķir, ja ievēroti šādi nosacījumi:
   1. komersants atbilst Komisijas 2014.gada 17.jūnija Regulas (ES) Nr.651/2014, ar ko noteiktas atbalsta kategorijas atzīst par saderīgām ar iekšējo tirgu, piemērojot Līguma 107. un 108. pantu (turpmāk – Komisijas regula Nr.651/2014) (Eiropas Savienības Oficiālais Vēstnesis, 2014.gada 26.jūnijs, Nr. L 187), 1.pielikumā noteiktajām mikrouzņēmumu, mazo un vidējo uzņēmumu definīcijām;
   2. komersants ir reģistrēts un saimniecisko darbību veic Latvijā;
   3. garantiju piešķir no jauna izsniegtam finanšu pakalpojumam;
   4. vienam komersantam garantēto finanšu pakalpojumu summa nepārsniedz 250 000 *euro*;
   5. šo noteikumu 9.1 un 9.3.punktā minēto finanšu pakalpojuma termiņš ir no 12 mēnešiem līdz 10 gadiem;
   6. šo noteikumu 9.2.punktā minēto finanšu pakalpojuma termiņš ir no 12 mēnešiem līdz 5 gadiem;
   7. finanšu pakalpojuma atmaksas grafiks ir ar regulāriem pamatsummas maksājumiem vai pamatsummas atmaksu vienā maksājumā.
3. Garantijas likme finanšu pakalpojumam ir līdz 70%.
4. Garantijas prēmijas likme nepārsniedz 0,5% gadā no garantiju segtās finanšu pakalpojumu summas.

**III. Neatbalstāmās nozares, darbības un komersanti**

1. Garantijas nepiešķir:
   1. finanšu pakalpojumu refinansēšanai;
   2. ja komersantam ar tiesas spriedumu ir pasludināts maksātnespējas process, tiek īstenots tiesiskās aizsardzības process, ar tiesas lēmumu tiek īstenots ārpustiesas tiesiskās aizsardzības process, ir uzsākta bankrota procedūra, piemērota sanācija vai mierizlīgums, tā saimnieciskā darbība ir izbeigta.
2. Aizdevumu nepiešķir komersantiem, kuri darbojas šādās nozarēs un darbībās:
   1. Komisijas regulas Nr. 1407/2013 1. panta "a" un "c" apakšpunktā minētajās nozarēs un 1. panta "b" apakšpunktā minētajās darbībās;
   2. Operācijām ar nekustamo īpašumu;
   3. Finanšu un apdrošināšanas darbībām;
   4. Komisijas 2014.gada 11.septembra īstenošanas regulas (ES) Nr.964/2014, kurā izklāstīti noteikumi par Eiropas Parlamenta un padomes regulas (ES) Nr.1303/2013 piemērošanu attiecībā uz standarta noteikumiem un nosacījumiem par finanšu instrumentiem III pielikumā noteiktajām ierobežotājām nozarēm, t.i.:
      1. nelikumīgai saimnieciskai darbībai;
      2. tabakas izstrādājumu ražošanai un tirdzniecībai;
      3. alkohola ražošanai un tirdzniecībai;
      4. ieroču un munīcijas ražošanai un tirdzniecībai;
      5. azartspēlēm un derībām;
      6. pētniecības, izstrādes vai tehniskā aprīkojuma finansēšana attiecībā uz elektronisko datu programmām vai risinājumiem, kuru mērķis ir saistīts ar interneta azartspēlēm un tiešsaistes kazino, pornogrāfiju vai kuru nolūks ir radīt iespēju nelikumīgi iekļūt elektronisko datu tīklos vai lejupielādēt elektroniskos datus;
      7. finansējums cilvēku klonēšanai, pētniecībai vai ārstniecības nolūkos, kā arī saistībā ar ģenētiski modificētiem organismiem.
3. Ja komersants vienlaikus darbojas vienā vai vairākās nozarēs vai veic citas darbības, kas neietilpst Komisijas regulas Nr. 1407/2013 darbības jomā, tas nodrošina šo nozaru darbību vai izmaksu nodalīšanu saskaņā ar Komisijas regulas Nr.1407/2013 1.panta 2.punktu.

**IV. Portfeļgarantijas programmas ieviešana**

1. Sabiedrība Altum šo noteikumu 5.punktā minēto finansējumu nodala kā atsevišķu garantiju fondu, no kura sedz garantiju kompensācijas un sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas.
2. Portfeļgarantija nodrošina kredītiestādes vai kredītiestādes meitas sabiedrības, kura reģistrēta Latvijā un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā (turpmāk – kredītiestāde) atbilstoši šo noteikumu nosacījumiem jaunizveidota aizdevumu portfeļa zaudējumu segumu, nepārsniedzot ierobežoto garantijas summu *(guarantee cap amount*):
   1. ierobežotā garantijas likme ir līdz 20%;
   2. ierobežoto garantijas likmi nosaka līgumā ar kredītiestādi atbilstoši Sabiedrības Altum un kredītiestādes aizdevumu portfeļa risku novērtējumam;
   3. portfeļgarantija sedz finanšu pakalpojumu neatmaksāto pamatsummu.
3. Sabiedrība Altum veic kredītiestāžu atlasi atklātā, pārredzamā, nediskriminējošā un objektīvā atlases procedūrā atbilstoši noteikumu V nodaļai.
4. Pēc kredītiestāžu atlases un pirms līguma noslēgšanas ar kredītiestādi sabiedrība Altum atbilstoši Regulas Nr.480/2014 7.panta 2.punktam iesniedz saskaņošanai Ekonomikas un Finanšu ministrijai sabiedrības Altum izstrādātu metodoloģiju par visu finansiālo priekšrocību nodošanu komersantiem, kas pamatota ar cenu noteikšanas un nodrošinājuma politiku kredītiestādēs.
5. Sabiedrība Altum un kredītiestāde līgumā paredz vismaz šādus nosacījumus:
   1. kredītiestāde finanšu pakalpojumu sniedz no saviem resursiem;
   2. kredītiestāde īsteno konsekventu finanšu pakalpojumu izsniegšanas politiku, nodrošinot portfeļa pārvaldību un portfeļa riska diversifikāciju atbilstoši nozares standartiem un praksei, kā arī ievēro kredītpolitikas nosacījumus par komersantu līgumpārkāpumiem vai maksājuma kavējumiem (*default in respect to loan*) attiecībā uz citiem aizdevumiem kredītiestādē vai citās kredītiestādēs;
   3. kredītiestāde iekļauj finanšu pakalpojumus portfelī divus gadus no līguma noslēgšanas ar sabiedrību Altum. Sabiedrība Altum un kredītiestāde var vienoties par šī termiņa pagarināšanu, bet ne ilgāk kā par diviem gadiem;
   4. kredītiestāde apņemas nodot visu portfeļgarantijas finansiālo labumu komersantam aizdevuma procentu likmes vai nodrošinājuma koeficienta samazinājuma veidā;
   5. kredītiestāde nodrošina sabiedrībai Altum un sabiedrību Altum uzraugošajām iestādēm iespēju veikt pārbaudes kredītiestādē par portfeļgarantiju ietvaros izsniegtajiem finanšu pakalpojumiem, t.sk. par visa saņemtā atbalsta un finansiālo priekšrocību nodošanu komersantiem kā aizdevumu procentu likmes vai nodrošinājuma koeficienta samazinājumu;
   6. kredītiestāde apņemas iesniegt sabiedrībā Altum atskaites ne retāk kā reizi ceturksnī par programmas īstenošanas gaitu, atbalsta saņēmējiem un finanšu rādītājiem.

**V. Kredītiestāžu atlase portfeļgarantiju ieviešanai**

1. Sabiedrība Altum informē kredītiestādes par atlasi, sniedz informāciju par atlases nosacījumiem un nosaka pieteikumu iesniegšanas termiņu vismaz 20 darba dienas.
2. Atlases nosacījumus, t.sk. pieteikšanās nosacījumus un kārtību, atlases kritērijus apstiprina sabiedrība Altum un publicē sabiedrības Altum tīmekļa vietnē. Atlases nosacījumos norāda, ka finansējums pieejams vismaz četrām atbilstošām kredītiestādēm.
3. Pieteikšanās nosacījumos iekļauj vismaz šādus nosacījumus:
   1. Kredītiestāde apņemas samazināt finanšu pakalpojuma procentu likmi vai nodrošinājuma koeficientu un pamato visa programmas finansiālā labuma nodošanu komersantiem. Finanšu pakalpojumu izsniegšanas laikā šie nosacījumi paliek nemainīgi;
   2. Kredītiestādes pamatojums ierobežotajai garantijas likmei, t.sk. ņemot vērā plānoto neatmaksāto zaudējumu atgūšanas likmi (*recovery rate*), kas nepārsniedz 20%, kā arī plānoto aizdevumu portfeļa apjomu un nozaru diversifikāciju.
4. Atlases ietvaros pieejamo finansējumu sadala starp kredītiestādēm, kas kvalificējušās atlasē. Kredītiestādei ar augstāko vērtējumu netiek piešķirti vairāk kā 50% no pieejamā finansējuma.
5. Ja par atbilstošām atzītas mazāk kā četras kredītiestādes vai līguma darbības laikā sabiedrība Altum vai kredītiestāde vienojas samazināt kredītiestādes līguma summu, atlikušo pieejamo finansējumu sadala starp pārējām atlasītajām kredītiestādēm.
6. Sabiedrība Altum kredītiestādes vērtē, pamatojoties uz kvantitatīvajiem un kvalitatīvajiem rādītājiem t.sk., finanšu stabilitātes rādītājiem, publiski pieejamo informāciju par uzraugošo institūciju veiktajiem uzraudzības pasākumiem. Augstāku vērtējumu nosaka kredītiestādēm atbilstoši vismaz šādiem rādītājiem:
   1. salīdzinoši lielākais finanšu pakalpojuma procentu likmes samazinājums vai nodrošinājuma koeficienta samazinājums salīdzinājumā ar esošo finanšu pakalpojuma likmi vai nodrošinājuma koeficientu;
   2. kredītiestādei, kas garantijas prēmiju maksā no saviem resursiem, nevis pieprasa maksāt komersantam;
   3. lielākais sabiedrības Altum garantēto finanšu pakalpojumu apjoms komersantiem iepriekšējos trīs gados.

**VI. Subsīdijas ekvivalenta aprēķināšana un valsts atbalsta jautājumi**

1. Piesakoties atbalstam, komersants kredītiestādē iesniedz informāciju par iepriekš saņemto *de minimis*  atbalstu, ievērojot normatīvos aktus par *de minimis*  atbalsta uzskaites un piešķiršanas kārtību un uzskaites veidlapu paraugiem, norādot ziņas par fiskālo gadu un diviem iepriekšējiem fiskālajiem gadiem.
2. Komisijas regulas Nr.1407/2013 2.panta 2.punktā noteiktajam vienam vienotam uzņēmumam izsniegtā *de minimis*  atbalsta kopējā summa nedrīkst pārsniegt Komisijas regulas Nr.1407/2013 3.panta 2.punktā noteiktos ierobežojumus.
3. Komersanta subsīdijas ekvivalentu aprēķina, ievērojot Regulas Nr.1407/2013 6.panta b) punktu un informē komersantu par saņemto valsts atbalstu.Re
4. Subsīdijas ekvivalentu aprēķina pēc šādas formulas: subsīdijas ekvivalents (SE) =(A x G x T)/450, kur SE– valsts atbalsts; A– aizdevumu summa, G – garantijas likme (70%); T – termiņš mēnešos (aizdevuma termiņš un garantijas termiņš vienāds).
5. Kredītiestāde un komersants, ievērojot Komisijas regulas Nr.1407/2013 6.panta 4.punktā minētos nosacījumus, nodrošina informācijas pieejamību par piešķirto atbalstu vismaz 10 gadus no garantijas piešķiršanas dienas.
6. Atbalstu šo noteikumu ietvaros var apvienot ar citu *de minimis* atbalstu par vienām un tām pašām attiecināmajām izmaksām, ja atbalsta apvienošanas rezultātā izmaksu pozīcijai attiecīgā maksimālā atbalsta intensitāte nepārsniedz 100% no izmaksu pozīcijas vērtības.
7. Ievērojot Komisijas regulas Nr. 1407/2013 5. panta 1. un 2. punktā minētos nosacījumus, šo noteikumu ietvaros piešķirto *de minimis* atbalstu drīkst apvienot ar *citu de minimis* atbalstu līdz Komisijas regulas Nr. 1407/2013 3. panta 2. punktā noteiktajam robežlielumam, kā arī drīkst apvienot ar citu valsts atbalstu attiecībā uz vienām un tām pašām attiecināmajām izmaksām vai citu valsts atbalstu tam pašam riska finansējuma pasākumam, ja šīs apvienošanas rezultātā netiek pārsniegta attiecīgā maksimālā atbalsta intensitāte vai atbalsta summa, kāda noteikta valsts atbalsta programmā, atbalsta projektā vai Eiropas Komisijas lēmumā.

Ministru prezidents M.Kučinskis

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Iesniedzējs:

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza: valsts sekretārs J.Stinka

28.03.2017.9:50

1801

Madara Dambe-Krastkalne

67013206, [Madara.Dambe-Krastkalne@em.gov.lv](mailto:Madara.Dambe-Krastkalne@em.gov.lv)