SMF-borgen för mikrofinansiering av tillväxtorienterade företag och för behov av driftskapital som orsakats av coronaviruset

Infomaterial för banker

Uppdaterad 11.9.2020

För vem lämpar sig Finnveras SMF-borgen?

För SMF-företag som

- eftersträvar tillväxt eller stark tillväxt och för behov av driftskapital som orsakats av coronaviruset
- behöver finansiering för investeringar, driftskapital eller produktutveckling
- har införts i handelsregistret för över 3 år sedan
- är kreditvärdigt och har förutsättningar för lönsam affärsverksamhet
- Bolaget kan också ha företagsägare, men personägandet bör vara över 50 %.
- Företagets och de ansvariga personernas kreditupplysningar ska vara i ordning, den ansvariga personen får inte ha några hinder avseende företagsbindningar.
- Företagets Rating Alfa-klass ska vara minst B (i Suomen Asiakastietos Rating Alfa-klassificering).

FINNVERA

Villkor för SMF-borgen

- Fast borgen på 80 procent för ett skuldebrevslån i euro som banken beviljat
- För investeringar, driftskapital och produktutveckling
  - Endast ny kredit garanteras
  - Ifall av byte av bank bör Finnvera-borgen sökas
- Lånebelopp 12 500–150 000 euro
- Lånetid 1–10 år
  - vid behov två fria år
  - Lånet ska lyftas på en gång.
- Lånet måste ha ett program för återbetalning
- Amorteringssätt annuitet eller jämn amortering
- Borgen har inga säkerheter
- Inget krav på egen finansiering

FINNVERA

Förändringar som orsakats av coronaviruset

- I driftskapitalfinansiering som hänför sig till coronavirusläget har villkoret som gäller företagets tillväxtorientering slopats.
- Tillämpningsområdet för SMF-borgen har utökats så att det också gäller företag som har Suomen Asiakastietos Rating Alfa B-klassificering.
- Prissättningen för SMF-borgen har förenklats och priset har sänkts. Företagets borgensprovision bestäms enligt följande:
  - För företag i Rating Alfa -klasser AAA eller AA+ är borgensprovisionen 0,95 % p.a.
  - För företag i Rating Alfa -klasser AA, A+, A eller B är borgensprovisionen 1,75 % p.a.
  - Expeditionsavgiften är 0,1 procent av borgensbeloppet.
- Det sammanlagda beloppet på SMF-borgen som ersätts till banken har höjts till **240 000 euro**.
  - Maximibeloppet på en SMF-borgen som beviljas på en gång är dock fortfarande 120 000 euro.
  - En ny SMF-borgen kan beviljas minst två månader efter det tidigare SME-borgenbeslutet.

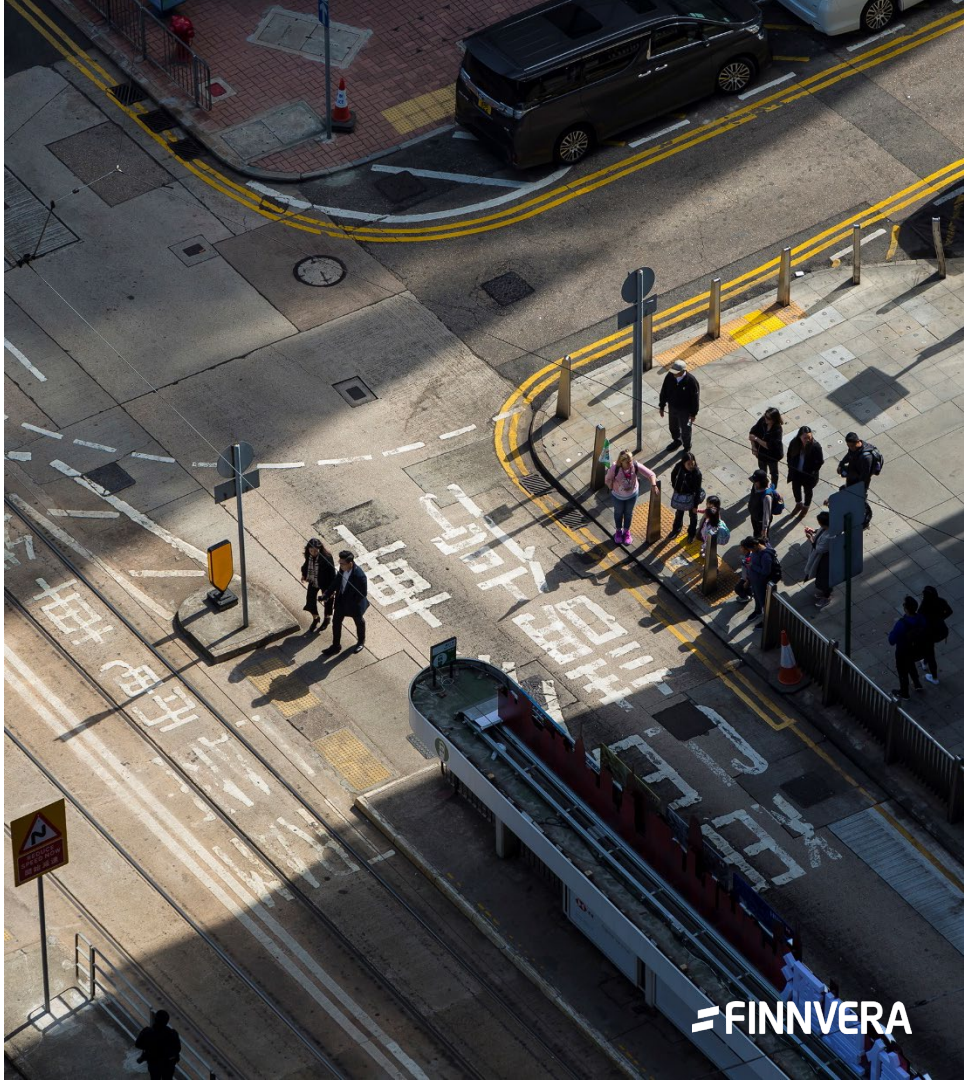
FINNVERA

Observera vid SMF-borgen

- SMF-borgen är också lämplig som samfinansiering för större investeringsprojekt.
- Kunden kan ha Finnveras begynnelseborgen, i vilket fall SMF-borgen är en naturlig förlängning av företagets finansiering.
- Vårt servicelöfte är tre vardagar.

SMF-borgen lämpar sig inte

- För att garantera ett konto med kredit
- För exportfinansiering
- För finansiering av företags- eller rörelseförvärv
- För anskaffning av egna verksamhetslokaler
- För ändring av bolagsform
- För anskaffning av fordon
- för finansiering av pälsfarmer
- För förvärv av bolagets egna aktier
- För konvertering av företagets befintliga åtaganden



Förhållande till Finnveras övriga finansiering

- Annan finansiering från Finnvera kan inte beviljas samma projekt (t.ex. Finnvera-borgen, företagarlån eller exportfinansieringsprodukter).
  - Om företaget behöver annan finansiering från Finnvera under samma finansieringsomgång, kan SMF-borgen inte användas
  - företaget ska hänvisas till att göra ansökan direkt hos Finnvera.
- SMF-borgen kan beviljas även om företaget har låne- och/eller borgensansvar, inklusive begynnelseborgen, hos Finnvera sedan tidigare.
- Företaget kan även ha flera SMF-borgen
  - Beloppet av en enskilda SMF-borgen kan vara högst 120 000 euro
  - Det sammanlagda beloppet på SMF-borgen kan dock vara högst 240 000 euro.

FINNVERA

Kreditupplysningar och företagsbindningar 1/2

- **Företaget** får inte ha några betalningsstörningar, vilka framgår av kreditupplysningsregistret.
- **Ett aktiebolags** styrelsemedlemmar (enkl. suppleanter) som införts i handelsregistret eller specificerats utifrån någon annan uppgift och verkställande direktör får inte ha betalningsstörningar som framgår av kreditupplysningsregistret eller en ställning i ett företag som försatts i konkurs (företag som har en konkursanmärkning i kredituppgifterna).
  - Om en styrelsemedlems eller verkställande direktörens företagsbindning gäller ett personbolag, jämställs detta bolags betalningsstörningar med konkurs.

FINNVERA

Kreditupplysningar och företagsbindningar 2/2

- **I personbolag** får den ansvarige bolagsmannen eller en person som bedriver företagsverksamhet som en firma inte ha betalningsstörningar som framgår av kreditupplysningsregistret eller en ställning i ett företag som försatts i konkurs (företag som har en konkursanmärkning i kredituppgifterna).
  - Om företagsbindningen för den ansvarige bolagsmannen eller personen som bedriver företagsverksamhet som en firma gäller ett annat personbolag, jämställs detta bolags betalningsstörningar med konkurs.
- Det anses vara en störning i kreditupplysningsregistret även när störningen har en ref.anteckning**.**

FINNVERA

Uppehållsrätt och uppehållstillstånd

- Uppehållsrätt eller uppehållstillstånd krävs av en utländska person som är **enskild näringsidkare, eller ansvarig bolagsman i ett öppet bolag eller kommanditbolag**.
  - Uppehållsrätt: Nordiska medborgare (= medborgare i Sverige, Norge, Danmark och Island) och medborgare i EU-medlemsländer, Liechtenstein och Schweiz
  - Uppehållstillstånd: Andra än nordiska medborgare och EU-medborgare
- Tillståndet krävs för borgens hela giltighetstid och finansiären ska bifoga en kopia till ansökan.
- Kreditupplysningar ska kontrolleras i enlighet med den tidigare anvisningen Kreditupplysningar och företagsbindningar.

SMF-borgenskostnader för kunden

- SMF-borgens pris bestäms på grund av företagets Rating Alfa -klass (Suomen Asiakastietos klassificering).
- För de SMF-företag dess ekonomi är särskilt bra och som är i klass AAA eller AA+ är borgensprovisionen 0,95 % p.a. av borgenssaldot som banken uppger. För företag i klass AA, A+, A eller B är borgensprovisionen 1,75 % p.a.
  - Alternativt kan garantin prissättas av stöd när de minimis-stödet i SMF-garantin inte kumuleras. I detta fall är priset dock alltid minst det priset som står i ovanstående pristabell.
  - Borgensprovisionen debiteras var tredje månad.
- Expeditionsavgiften är 0,1 procent.
- Finnvera fakturerar borgensprovisionen och expeditionsavgiften direkt av kunden.
  - Den första borgensprovisionen och expeditionsavgiften faktureras när borgen träder i kraft.

FINNVERA

SMF-borgen inkluderar de minimis-stöd

- I finansieringsansökan ska det uppges om företaget/koncernen har erhållit de minimis-stöd under innevarande och de två föregående kalenderåren.
- Priset på SMF-borgen är lägre än den stödfria prisnivå som EU-kommissionen fastställt, och därför utgör differensen statsbidrag i de minimis-form för företaget. Maximimängden offentligt stöd som ingår i ett enskilt finansieringsprojekt är noga reglerad.
- Företaget ansvarar för att följa upp hur mycket de minimis-stöd som det fått. En skriftlig kalkyl över mängden de minimis-stöd i SMF-borgen skickas till kunden efter Finnveras beslut om borgen.
- Om en annan offentlig aktör (främst NTM eller Business Finland) beviljar bidrag i finansieringsprojektet, ryms Finnveras stöd som inkluderar SMF-borgen i allmänhet inte med i samma projekt, och i detta fall kan SMF-borgen prissättas utan stöd.

FINNVERA

SMF-borgen och EIF

- SMF-borgen utnyttjar Europeiska investeringsfondens COSME-program.
- Beroende på typen av finansiering ersätter EIF 50 % eller 80 % av de förluster som den SMF-borgen som Finnvera gett bankerna orsakat.
- EIF:s motborgen möjliggör att Finnveras borgen är fri från säkerheter; nyttan med motborgen överförs direkt till kunderna.
  - Nyttan med motborgen överförs direkt till kunderna.

Huvudpunkter i COSME-avtalet

- På grund av EIF:s kontraborgen löper perioden för beviljande av SMF-borgen till 1.3.2022.
- COSME-avtalet medför specialvillkor som har beaktats i det ramavtal som ingås med banken, produktvillkoren och COSME-bilagan till borgenshandlingarna (bilagan finns på produktsidan för SMF-borgen i Finansiärer Extranät https://extra.finnvera.fi/Sisaeltoe/pk-takaus).
  - **Viktiga villkor som bör beaktas** (ska uppfyllas under ansvarets hela giltighetstid):
    - gäldenären är ett företag som har grundats i Finland och som har affärsverksamhet i Finland
    - företaget får inte vara insolvent och det får inte ha obetalda fordringar
    - företagets verksamhet får inte vara koncentrerad på ett betydande sätt till förbjudna/begränsade branscher (diabilder 13-14)
    - banken kan samtidigt bevilja övrig finansiering än en kredit som Finnvera garanterat genom en SMF-borgen.

FINNVERA

Huvudpunkter i COSME-avtalet

- Om specialvillkoret bryts ska detta anmälas till Finnvera och krediten eventuellt sägas upp. Villkorsbrott kan bli aktuellt t.ex. om ansvaret förblir obetalt:
  - gäldenären får inte vara insolvent och får inte ha obetalda fordringar **vid tidpunkten för beviljandet**
  - **under ansvarets giltighetstid** bör Finnvera omedelbart meddelas, om krediten förblir obetald så att den ska sägas upp enligt villkoren (senast när ansvaret blir nödlidande) eller om det uppstår vilken som helst annan grund för uppsägning
  - kreditgivaren ska beakta även dess övriga ansvar till kredittagaren och obetalda fordringar på dem
  - kreditgivaren ska iaktta sina egna kreditövervakningskriterier.
- **Ändringar** är tillåtna i enlighet med borgensvillkoren, men specialvillkorens giltighet ska bekräftas i samband med ansökan om ändringar.
  - Kontrollförfarande i enlighet med kreditgivarens normala rutiner.
- Kreditgivaren och -tagaren omfattas dessutom av bestämda skyldigheter att lämna information och anmälningsskyldighet, bl.a. omfattande information ska lämnas till EIF på begäran.

FINNVERA

Förbjudna/begränsade branscher

- Gäldenärens verksamhet får inte vara avsevärt koncentrerad till följande branscher:
- Kreditgivaren ska använda subjektiv prövning beträffande branschens relativa betydelse för kredittagarens omsättning eller kundkrets.
  - Olaglig ekonomisk verksamhet.
    - Vilken som helst produktion/tillverkning, handel eller övrig verksamhet, som är olaglig enligt lagstiftningen i hemlandet för verksamheten. Mänsklig kloning i reproduktivt syfte betraktas alltid som olaglig ekonomisk verksamhet.
  - Tobaksprodukter och destillerade alkoholprodukter (tillverkning och handel).
  - Produktion av och handel med vapen och ammunition.
    - Tillverkning av och handel med alla slags vapen och ammunition, eller finansiering av deras tillverkning och/eller handel med dem. Denna begränsning gäller inte till den del som verksamheten utgör en del av Europeiska Unionens uttryckliga politik eller har en direkt anknytning till den.
  - Kasinon och motsvarande företag.

Förbjudna/begränsade branscher – fortsätter

– Begränsningar gällande IT-branschen:

forskning, utveckling och tekniska applikationer i anslutning till program eller lösningar gällande elektroniska data, som

- hänför sig särskilt till a) att stödja vilken som helst av ovan nämnda verksamheter b) hasardspel på webben/online-kasinon eller c) pornografi
- är avsedda att möjliggöra illegalt tillträde till elektroniska datanät eller illegal nedladdning av elektroniska filer.

– Begränsningar gällande biovetenskapssektorn:

EIF kräver en ändamålsenlig specialförsäkring gällande övervakning av frågor med anknytning till lagstiftning och myndighetsreglering gällande verksamheten samt etiska frågor, när finansieringen riktas till:

- genmodifierade organismer eller
- mänsklig kloning i forsknings- eller behandlingssyfte.

FINNVERA

FINNVERA

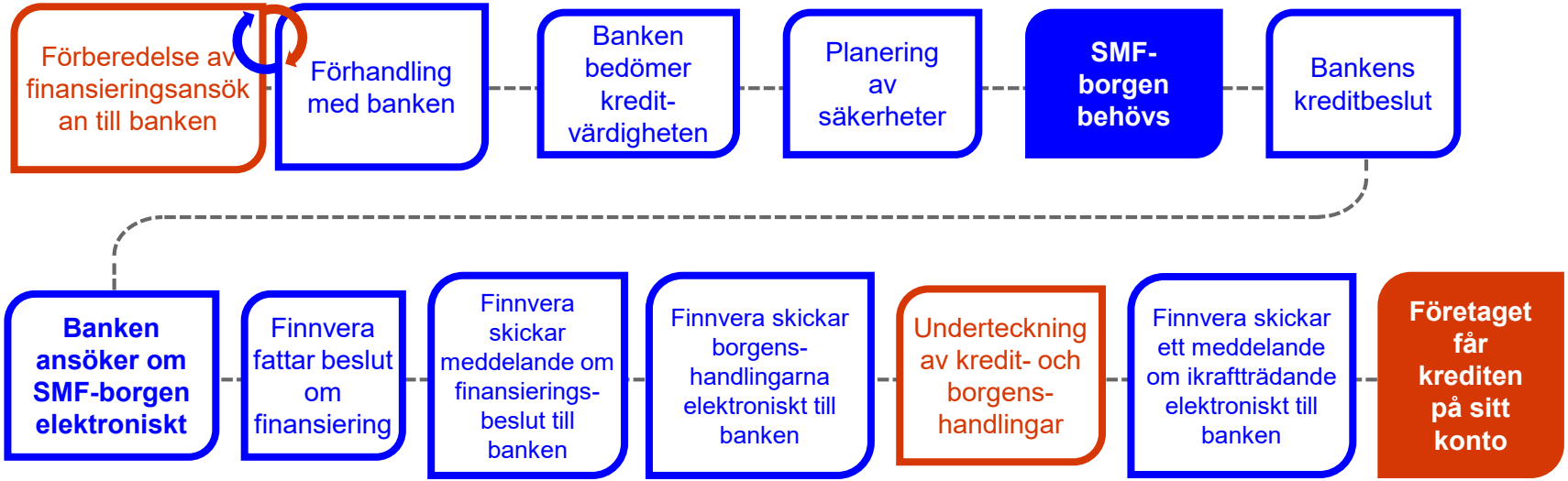
EUROPEAN INVESTMENT FUND

Denna finansiering möjliggörs tack vare en garanti från COSME och Europeiska fonden för strategiska investeringar (”Efsi”) som grundats enligt investeringsplanen för Europa. Efsis syfte är att bidra till att stöda finansieringen och genomförandet av produktiva investeringar i Europeiska Unionen och försäkra ökad tillgång till finansiering.

SMF-borgen

FINNVERA

Servicemodell för SMF-borgen



FINNVERA

Ansökan om SMF-borgen

Företaget ansöker om finansiering hos kreditgivaren

Kreditgivaren utreder projektet och den totala finansieringen samt företagets ekonomiska situation och bedömer företagets tillväxtorientering. Kreditgivaren kontrollerar kreditupplysningarna samt företagets Rating Alfa-klass hos Suomen Asiakastieto.

↓

Ytterligare säkerheter krävs för krediten

Företaget behöver ytterligare säkerheter för krediten.

↓

Kreditgivaren rekommenderar Finnveras SMF-borgen

Om företaget bestämmer sig för Finnveras SMF-borgen, fattar banken kreditbeslutet och ansöker om SMF-finansiering via Finnveras onlinetjänst: Finansiärer Extranät -> Onlinetjänst.

FINNVERA

Finnveras beslut och underteckning av dokument

Finnvera fattar beslutet

Finnvera fattar beslut om borgen och skickar ett e-postmeddelande till banken om beslutet, som syns i onlinetjänsten.

Positivt beslut

Finnvera skickar borgenshandlingen för underteckning till Finnveras onlinetjänst.

Underteckning av dokument

Kreditgivaren tar manuella eller elektroniska underskrifter av kredittagaren i borgenshandlingen. (Elektronisk underskrift förutsätter ett skriftligt avtal mellan kreditgivaren och Finnvera om användning av elektroniska underskrifter).

FINNVERA

SMF-borgens ikraftträdande

Kreditgivaren skickar tillbaka dokumenten till Finnvera via onlinetjänsten

Kreditgivaren skickar den undertecknade borgenshandlingen
och den garanterade kreditens betalningsprogram via Finnveras onlinetjänst.

Kreditgivaren sickar även identifieringshandlingarna för de undertecknade personerna,
om handlingarna inte undertecknats elektroniskt.

Meddelande till kreditgivaren om att borgen trätt i kraft

Finnvera skickar ett meddelande om att borgen träder i kraft till kreditgivaren via onlinetjänsten.
Finnvera undertecknar inte meddelandet om ikraftträdande.

Finnvera fakturerar expeditionsavgift och provision direkt av företaget efter att borgen trätt i kraft.

Borgen är tillgänglig för företaget

FINNVERA

Ansökningsprocess för SMF-borgen

FINNVERA

Gemensam ansökan för begynnelseborgen och SMF-borgen

- En gemensam ansökan för begynnelseborgen och SMF-borgen via onlinetjänsten
  - Om begynnelseborgen eller SMF-borgen inte lämpar sig för företaget, kan finansiären ansöka om Finnvera-borgen för kundens räkning
- Finnvera kan medverka i finansieringen av företaget
  - med begynnelseborgen (högst 3 år gammalt företag)
  - med SMF-borgen (över 3 år gammalt företag)
- Företagets registreringsdatum avgör det närmare innehållet i ansökan (begynnelseborgen/SMF-borgen).
- I syfte att garantera smidig behandling av ansökan på Finnvera ska företagets handelsregisteruppgifter vara aktuella.

FINNVERA

SMF-borgensansökan

- Ansökan finns i Finansiärer Extranät extra.finnvera.fi/
  - Kreditgivaren fyller i och skickar ansökan via onlinetjänsten
  - Företagets uppgifter laddas direkt på ansökan med FO-nummer
- Den elektroniska ansökan hjälper med infotexter
- Om baskriterierna för ansökan inte uppfylls, hindras ifyllandet av ansökan och en text med orsaken till avbrytandet av ansökan visas
- Inga bilagor till ansökan
  - Inga kreditbeslut, bokslut, prognoser eller affärsplaner
  - Uppehållstillstånd/registrerad uppehållsrätt för utländska ägare är den enda obligatoriska bilagan
- Vårt servicelöfte för handläggning av ansökan är tre vardagar. Vi skickar ett meddelande till bankens e-postadress enligt ansökan om ett finansieringsbeslut som inkommit till onlinetjänsten.

FINNVERA

Bankens bedömning av kredittagaren och projektet

- Kreditgivaren bedömer kredittagarens kreditvärdighet och förutsättningarna för lönsam affärsverksamhet enligt sina normala rutiner.
- Kreditgivaren bedömer företagets tillväxt (samt eventuell stark tillväxt) subjektivt, t.ex. utifrån omsättning eller antal anställda. Om företaget har ett driftskapitalbehov på grund av det försämrade konjunkturläget, ska denna uppgift anges i ansökan.
- Finnvera kan eventuellt ha sådan information om företaget som förhindrar beviljandet av finansiering. I detta fall kontaktar vår handläggare bankens funktionär i samband med ett nekande beslut.

FINNVERA

Ifyllande av SMF-borgensansökan

FINNVERA

Företagets uppgifter och kreditvärdighet 1/3

- när FO-numret anges på ansökan, ifylls basuppgifterna om företaget, ifall företaget har anmält dem till handelsregistret
  - Datum för registrering i handelsregistret
  - Företagets namn, bolagsform, hemort och bransch
  - Gatuadress, postnummer och ort
  - Telefonnummer och e-postadress
    - Uppgifterna kan kompletteras och/eller korrigeras
- Möjlighet att välja faktureringsadress efter kundens önskemål: nätfakturaadress, företagets gatuadress eller annan adress

Företagets uppgifter och kreditvärdighet 2/3

- Företaget ska vara ett SMF-företag
- Om företaget anmäls
  - senast fastställda bokslutsdatum
  - företagets omsättning i det senast fastställda bokslutet
  - balansomslutningen i det senast fastställda bokslutet
- Gäldenären och den finansiering för vilken borgen ansöks uppfyller de specialvillkor som Europeiska Investeringsfonden ställer för COSME-finansiering
- Företagets och de ansvariga personernas kreditupplysningar ska vara i ordning
- Suomen Asiakastietos Rating Alfa-klassen ska vara minst B

FINNVERA

Företagets uppgifter och kreditvärdighet 3/3

- Finansiären ska ha fattat kreditbeslut före SMF-borgensansökan
- Kreditgivaren ska identifiera företaget, dess ägare och representanter i den omfattning som penningtvättslagen kräver (KYC)
- **Person i politiskt utsatt ställning**
  Banken ska i ansökan meddela om den i kundföretaget har identifierat någon av personägarna som innehar minst 25 procent av företaget eller av deras familjemedlemmar som en person i politiskt utsatt ställning (PEP). Om en PEP har identifierats i kundföretaget kan begynnelseborgen eller SMF-borgen tyvärr inte tillämpas. Finansiären kan i detta fall ansöka om Finnvera-borgen för kundens räkning.

FINNVERA

Projekt- och finansieringsuppgifter 1/3

- Beskrivning av företagets affärsverksamhet, produkter och/eller tjänster
- Antal anställda
- Är markerad om företaget är tillväxtorienterat (eller eftersträvar stark tillväxt) enligt finansiärens bedömning
  - Baserar sig på finansiärens subjektiva bedömning utifrån t.ex. omsättning eller antal anställda
- Det ska utredas om företaget/koncernen har erhållit de minimis-stöd under innevarande och de två föregående kalenderåren
- I ansökan uppges företagets alla skulder och borgen före den ansökta krediten

FINNVERA

Projekt- och finansieringsuppgifter 2/3

- Kort beskrivning av projektet samt kreditens användningsändamål
- Krediten får inte användas (som frågor):
  - för finansiering av företagsförvärv eller egna lokaler
  - exportfinansiering eller ändring av bolagsform
- Krediten får inte användas för att konvertera gamla åtaganden, inkl. Begynnelseborgen
  - I fall av byte av bank kan finansiären ansöka om Finnvera-borgen för kundens räkning.

FINNVERA

Projekt- och finansieringsuppgifter 3/3

- Projektets totala finansiering
  - Markområden, byggnader, maskiner och inventarier, immateriella investeringar och/eller driftskapital
- Finansieringsuppgifter
  - Skuldebrevskreditens belopp (12 500–150 000 euro)
  - Kredittid och amorteringsfrihet (1–10 år, möjlighet till två års amorteringsfrihet i början av lånetiden)
  - Amorteringssätt och amorteringsintervall (annuitet eller jämna amorteringar – inte bulletlån)
  - SMF-borgens andel av krediten är fast 80 % (10 000–120 000 euro)
  - Meddelande, om annan offentlig finansiering och annan finansiering (även leasingåtaganden) anknyter till finansieringen

FINNVERA

Ägaruppgifter

- Ägaruppgifter anges om alla ägare
  - Namn
  - Nationalitet
  - Personbeteckning
  - Ägarandel i företaget samt ställning i företaget
  - Om företagsägare FO-nummer, då uppgifterna visas automatiskt om företaget har anmält dem till handelsregistret (företagets namn, adress, telefonnummer och e-postadress)
- Om utländska företagare anges utöver de ovan nämnda uppgifterna även
  - nationalitet och uppgift om när personen flyttat till Finland.
- Den enskilda näringsidkaren, bolagsmännen i öppet bolag eller de ansvariga bolagsmännen i kommanditbolag bör bifoga sitt uppehållstillstånd till ansökan = den enda bilagan som behövs till ansökan.

FINNVERA

Uppgifter om kreditgivaren

- Mata in kreditgivarens FO-nummer och klicka på ”sök med FO-nummer” så kommer bankens uppgifter automatiskt på ansökan.
- Uppgifter om kreditgivarens kontaktperson
  - Namn
  - Telefonnummer
  - E-postadress – Obs! Till denna e-postadress skickas ett meddelande, när Finnveras finansieringsbeslut finns i onlinetjänsten
- Fält för eventuella tilläggsuppgifter
- Det kan väljas om borgenshandlingarna önskas på finska, svenska eller engelska

FINNVERA

Var får jag hjälp?

Extranätet för finansiärer: extra.finnvera.fi

Telefontjänst vardagar kl. 9.00–16.15

029 460 2580 (på finska)
029 460 2581 (på svenska)
029 460 2582 (på engelska)

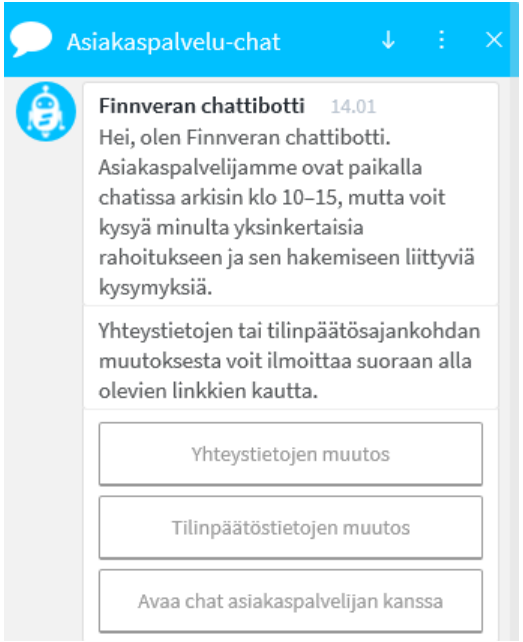
Dokumenttjänster

(borgenshandlingar, meddelande om ikraftträdande)

029 460 2792 eller per e-post pienrahoitus@finnvera.fi

Handläggning av ansökningar

hakemukset@finnvera.fi



finnvera.fi

FINNVERA