

**Załącznik nr 1
do Umowy o Pośrednictwo Finansowe nr [...].**

Opis produktu finansowego

W niniejszym Załączniku stosuje się definicje określone w § 1 Umowy o Pośrednictwo Finansowe jw.

1. Produkt finansowy

Produktem finansowym jest pożyczka inwestycyjna, której wdrożenie i zarządzanie zostało powierzone Pośrednikowi Finansowemu (PF) z wkładu Zamawiającego z przeznaczeniem na udzielanie w swoim imieniu, ale na rachunek Zamawiającego, pożyczek na rzecz MŚP na warunkach określonych w Umowie i dokumentacji przetargowej. Produkt finansowy otrzymuje nazwę: **Duża Regionalna Pożyczka Inwestycyjna** (dalej także jako „DRPI”).

2. Źródła finansowania DRPI

DRPI finansowana będzie z wkładu Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. (dalej „DFR”, „Zamawiający” lub „Fundusz”) opisanego w Umowie i dokumentacji przetargowej. Strony akceptują, że wkład Zamawiającego ma charakter publiczny.

3. Pośrednik Finansowy

Pośrednikiem Finansowym jest podmiot wyłoniony w postępowaniu o udzielenie zamówienia prowadzony w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, ze zm) nr DRPI/2/2017, który na podstawie Umowy udziela MŚP DRPI.

4. Przeznaczenie DRPI

DRPI przeznaczone są na pokrycie wydatków inwestycyjnych, rozumianych jako ponoszenie nakładów na rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem zakupu nieruchomości (gruntów, budynków trwale z gruntem związanych lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności).

5. Wykluczenia z finansowania

DRPI nie może być przyznana na:

- a. finansowanie wydatków niezwiązanych z realizowaną inwestycją, w tym bieżących potrzeb prowadzonej działalności (np. wynagrodzenia, opłaty eksploatacyjne, czynsze itp.),
- b. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych.
- c. refinansowanie pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych zobowiązań powstałych przed datą zawarcia DRPI,
- d. refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych,
- e. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych na Dolnym Śląsku przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
- f. finansowanie zakupu nieruchomości.

6. Podstawowe parametry produktu finansowego:

- a. całkowita wartość wkładu DFR w ramach ogłoszonego postępowania nr DRPI/2/2017 do Produktu finansowego wynosi 50.000.000 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) – zamówienie podstawowe,
- b. Zamawiający zezwolił na składanie zamówienia w częściach, a wartość części, którą wdrażać i zarządzać będzie Pośrednik Finansowy wynika z rozstrzygnięcia postępowania nr DRPI/2/2017,
- c. Zamawiający przewidział zastosowanie Prawa Opcji na zasadach opisanych w dokumentacji przetargowej,

- d. Zamawiający wyodrębni rachunek bankowy należący do Zamawiającego, na który zostanie wypłacony wkład Zamawiającego („**Rachunek Wypłat**”), z którego Pośrednik Finansowy dokonywać będzie wypłat DRPI dla MŚP, na podstawie zawartych umów DRPI, do czego Zamawiający udzieli Pośrednikowi Finansowemu stosownego pełnomocnictwa,
- e. wkład Zamawiającego będzie przekazywany na Rachunek Wypłat na zasadach określonych w Umowie,
- f. Pośrednik Finansowy będzie mógł udzielać DRPI dla MŚP w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.
- g. w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 2 i 3, Okres Budowy Portfela i Okres Wygaszania Portfela rozpoczynają bieg na nowo; skorzystanie z Opcji 1 nie ma wpływu na Okres Budowy Portfela
- h. wartość jednostkowej DRPI – powyżej **500.000 zł**, lecz nie więcej niż **1.500.000 zł**;
- i. maksymalny okres spłaty pożyczki dla MŚP wynosi **60 miesięcy**;
- j. wkład własny: dla pożyczki o wartości powyżej 500.000 zł do 1.000.000 zł MŚP jest zobowiązany do zapewnienia wkładu własnego w wysokości stanowiącej co najmniej 5% (pięć) wartości netto finansowanego przedsięwzięcia, dla pożyczki o wartości powyżej 1.000.000 zł do 1.500.000 zł MŚP jest zobowiązany do zapewnienia wkładu własnego w wysokości stanowiącej co najmniej 10% (dziesięć procent) wartości netto finansowanego przedsięwzięcia. Kwoty netto nie dotyczą MŚP, który nie jest płatnikiem podatku VAT lub jest podmiotem zwolnionym z VAT.
- k. jeden MŚP może otrzymać tylko jedną DRPI w ramach postępowania nr DRPI/2/2017, a do spełnienia tego wymogu Pośrednicy Finansowi zobowiązani są do rezerwowania wniosków o DRPI w udostępnionym im przez Fundusz systemie informatycznym, a jeśli system nie działa, zobowiązani są do przeprowadzenia rezerwacji wniosku o pożyczkę za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany w Umowie adres
- l. udzielanie DRPI Pośrednik Finansowy poprzedzi analizą ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez siebie Metodologią oceny ryzyka; każda zmiana Metodologii oceny ryzyka w okresie trwania Umowy wymaga poinformowania Zamawiającego i nie wymaga zmiany Umowy,
- m. każda DRPI przed uruchomieniem środków wymaga ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z Polityką zabezpieczeń stosowaną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że obowiązkowym minimalnym zabezpieczeniem każdej DRPI będzie, co najmniej, weksel in blanco.

Podstawowe parametry Dużej Regionalnej Pożyczki Inwestycyjnej zawiera Tabela nr 1 poniżej

PARAMETR	DUŻA REGIONALNA POŻYCZKA INWESTYCYJNA
Adresat oferty	MŚP z siedzibą na terenie województwa dolnośląskiego lub prowadzące działalność gospodarczą w sposób ciągły i zorganizowany np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa dolnośląskiego (brak minimalnego okresu działania firmy)
Wartości DRPI	<p>a) powyżej 500.000 do 1.000.000 PLN*</p> <p>b) powyżej 1.000.000 do 1.500.000 PLN**</p> <p>*Wkład własny przedsiębiorcy MŚP: co najmniej 5% .wartości netto finansowanego przedsięwzięcia</p> <p>**Wkład własny przedsiębiorcy MŚP: co najmniej 10% wartości netto finansowanego przedsięwzięcia</p> <p><i>Kwoty netto nie dotyczą MŚP, który nie jest płatnikiem podatku VAT lub jest podmiotem zwolnionym z VAT</i></p>

Przeznaczenie DRPI	Wydatki inwestycyjne oznaczające ponoszenie nakładów na rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, z wyłączeniem zakupu nieruchomości (gruntów, budynków trwale z gruntem związanych lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności.)
Maksymalny okres spłaty DRPI	60 miesięcy
WARUNKI FINANSOWE DLA MŚP	
Oprocentowanie na warunkach rynkowych	Stopa referencyjna ustalona zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka z uwzględnieniem aktualnych zaleceń wynikających z Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych/ dyskontowych (2008/C 14/02)
Sposób spłaty DRPI	raty kapitałowo-odsetkowe miesięczne równe lub malejące, bez możliwości karencji w spłacie
Prowizja (pobierana od MŚP przez Pośrednika Finansowego)	brak prowizji
Wymaganie od MŚP zaświadczeń o niezaleganiu z US i ZUS, jako składnika dokumentacji pożyczki	Zgodnie z przyjętymi przez Pośrednika Finansowego zasadami
Obligatoryjne zabezpieczenie DRPI	weksel in blanco , pozostałe zabezpieczenia zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego polityką zabezpieczeń
Liczba udzielonych DRPI dla jednego MŚP w ramach zamówienia	1 (jedna)
Parametry jakościowe/inne:	<p>Duża Regionalna Pożyczka Inwestycyjna <u>nie może</u> być przeznaczona na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) finansowanie wydatków niezwiązanych z realizowaną inwestycją, w tym bieżących potrzeb prowadzonej działalności (np. wynagrodzenia, opłaty eksploatacyjne, czynsze itp.), 2) spłaty zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych; 3) refinansowanie pożyczek, kredytów, rat leasingowych lub innych zobowiązań powstałych przed datą zawarcia DRPI, 4) refinansowanie poniesionych nakładów inwestycyjnych, 5) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów

	alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych na Dolnym Śląsku przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów. 6) finansowanie zakupu nieruchomości.
WARUNKI DLA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	
Termin Budowy Portfela Pożyczek	do 12 miesięcy + Prawo Opcji
Limit Szkodowości	do 15%
Wynagrodzenie dla Pośrednika Finansowego	Tak, zgodnie z ofertą i zawartą umową
Całkowity wkład Zamawiającego wynosi 50.000.000 PLN (bez Prawa Opcji i Bonusu)	

7. Podstawowe warunki, które muszą być spełnione łącznie przez MŚP ubiegającego się o Dużą Regionalną Pożyczkę Inwestycyjną :

Zgodnie z załącznikiem nr 5 do Umowy o Pośrednictwo Finansowe pod tytułem: „Oświadczenia MŚP do Umowy DRPI – WZÓR”, Pośrednik Finansowy na okoliczności wymienione w tym Załączniku zobowiązany jest do odebrania od MŚP zawartych w nim oświadczeń, przy czym zgodność oświadczenia ze stanem faktycznym Pośrednik Finansowy zweryfikuje w przyjęty przez siebie sposób, zgodnie ze swoją najlepszą profesjonalną wiedzą i doświadczeniem. Dla uniknięcia wątpliwości, zobowiązanie niniejsze obejmuje również kontrolę powiązań danego przedsiębiorstwa, na poczet ustalenia przedsiębiorstw powiązanych lub partnerskich na podstawie Załącznika I do rozporządzenia nr 651/2014, których istnienie wpływałoby na uznanie, czy dane przedsiębiorstwo jest MŚP.

8. Oprocentowanie pożyczek, prowizje i opłaty:

a. oprocentowanie:

- Pośrednik Finansowy udziela DRPI na rzecz MŚP na warunkach rynkowych (szczegółowe dane zawiera Tabela nr 1 powyżej),
- wysokość oprocentowania DRPI jest rynkowa i powiązana z metodą ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych wynikającą z Komunikatu Komisji (2008/C 14/02) oraz aktualną stopą bazową dla Polski, opublikowaną w aktualnym Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących 28 państw członkowskich ogłoszonym w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajdującym się pod adresem:
- ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html
- zmiany przepisów, o których mowa w lit. b powyżej lub wysokości stopy bazowej lub wejście w życie nowych uregulowań prawnych w zakresie sposobu ustalania wysokości stopy referencyjnej w Okresie Budowy Portfela obligują Pośrednika Finansowego do wprowadzenia koniecznych zmian w przedmiotowym zakresie,
- przychody z tytułu oprocentowania DRPI udzielonych MŚP w ramach Umowy stanowią przychód Zamawiającego.

b. prowizje:

- i. Umowa o Pośrednictwo Finansowe jest odpłatna. Pośrednik Finansowy otrzymuje wynagrodzenie na zasadach określonych w dokumentacji przetargowej i Umowie,
- ii. Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych prowizji/opłat od udzielonych DRPI,
- iii. nie dopuszcza się zaspokojenia bądź potrącenia, ze Środków udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu na Rachunku Wypłat, jakichkolwiek wierzytelności z tytułu DRPI.

c. opłaty:

- i. Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do pobierania od MŚP jakichkolwiek opłat/prowizji stanowiących przychód Pośrednika Finansowego lub innego podmiotu z tytułu rozpatrzenia lub udzielenia DRPI oraz zmian w umowie DRPI w trakcie jej obowiązywania,
- ii. treść pkt c.) ppkt i.) nie dotyczy kosztów ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia DRPI, a także przysporzeń z tytułu windykacji, uzyskanych w zgodzie z Umową,
- iii. ewentualna wycena rzeczowego aktywa trwałego oraz wartości niematerialnej i prawnej kupowanych ze Środków pochodzących z DRPI i innych wycen niezbędnych do ustanowienia zabezpieczeń DRPI obciąża MŚP.