

**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 obrotowa, 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: **Regionalna Pożyczka Obrotowa** (dalej także jako „RPO”).

2. Źródła finansowania RPO

RPO 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 RPO/3/2017, który na podstawie Umowy udziela MŚP RPO.

4. Przeznaczenie RPO

RPO przeznaczone jest na wydatki bieżące z wyłączeniem nakładów na rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz:

- a. spłat zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych,
- b. finansowania celów nie związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP,
- c. refinansowania oraz bieżącej obsługi pożyczek zaciągniętych ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 -2020,
- d. finansowania 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.

5. Podstawowe parametry produktu finansowego:

- a. całkowita wartość wkładu DFR w ramach ogłoszonego postępowania nr RPO/3/2017 do Produktu finansowego wynosi 40.000.000 zł (słownie: czterdzieści 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 RPO/3/2017,
- 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 RPO dla MŚP, na podstawie zawartych umów RPO, 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 RPO 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. maksymalna wartość jednostkowej RPO wynosi **500.000 PLN**,
- i. maksymalny okres spłaty pożyczki dla MŚP wynosi **36 miesięcy**,
- j. jeden MŚP może otrzymać tylko jedną RPO w ramach postępowania nr RPO/3/2017, a do spełnienia tego wymogu Pośrednicy Finansowi zobowiązani są do rezerwowania wniosków o RPO 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,
- k. udzielanie RPO 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,
- l. każda RPO przed uruchomieniem środków wymaga ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z Polityką zabezpieczeń stosowaną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że obowiązkowym minimalnym zabezpieczeniem każdej RPO będzie, co najmniej, weksel in blanco.

Podstawowe parametry Regionalnej Pożyczki Obrotowej zawiera Tabela nr 1 poniżej

PARAMETR	REGIONALNA POŻYCZKA OBROTOWA
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)
Maksymalna wartości RPO	500.000 PLN
Przeznaczenie RPO	<p>wydatki bieżące z wyłączeniem nakładów na rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • spłat zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych, • finansowania celów nie związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP, • refinansowania oraz bieżącej obsługi pożyczek zaciągniętych ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014 -2020, • finansowania 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,

Maksymalny okres spłaty RPO	36 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 RPO	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 RPO	weksel in blanco , pozostałe zabezpieczenia zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego polityką zabezpieczeń
Liczba udzielonych RPO dla jednego MŚP w ramach zamówienia	1 (jedna)
WARUNKI DLA POŚREDNIKA FINANSOWEGO	
Termin Budowy Portfela Pożyczek	do 12 miesięcy + Prawo Opcji
Limit Szkodowości	do 20%
Wynagrodzenie dla Pośrednika Finansowego	Tak, zgodnie z ofertą i zawartą umową
Całkowity wkład Zamawiającego wynosi 40.000.000 PLN (bez Prawa Opcji i Bonusu)	

6. Podstawowe warunki, które muszą być spełnione łącznie przez MŚP ubiegającego się o Regionalną Pożyczkę Obrotową:

Zgodnie z załącznikiem nr 5 do Umowy o Pośrednictwo Finansowe pod tytułem: „Oświadczenia MŚP do Umowy RPO – 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.

7. Oprocentowanie pożyczek, prowizje i opłaty:

a. oprocentowanie:

- i. Pośrednik Finansowy udziela RPO na rzecz MŚP na warunkach rynkowych (szczegółowe dane zawiera Tabela nr 1 powyżej),
- ii. wysokość oprocentowania RPO 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:
- iii. ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html,
- iv. zmiany przepisów, o których mowa w pkt. a. ppkt ii 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,
- v. przychody z tytułu oprocentowania RPO 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 RPO,
- iii. nie dopuszcza się zaspokojenia bądź potrącenia, ze Środków udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu na Rachunku Wypłat, jakichkolwiek wierzytelności z tytułu RPO.

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 RPO oraz zmian w umowie RPO w trakcie jej obowiązywania,
- ii. treść pkt c.) ppkt i.) nie dotyczy kosztów ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia RPO, a także przysporzeń z tytułu windykacji, uzyskanych w zgodzie z Umową,