

## **OPIS PRODUKTU FINANSOWEGO**

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

### **1. Produkt finansowy**

Produktem Finansowym jest reporeczenie tj. instrument finansowy, ograniczony kwotowo i czasowo, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, gwarantowany Pośrednikowi Finansowemu przez Zamawiającego, dzięki któremu Pośrednik Finansowy świadczy usługi pośrednictwa finansowego w zakresie udzielania poręczeń na rzecz mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw („**Poręczenie**”), zabezpieczonych przez Zamawiającego w postaci **Regionalnego Reporeczenia** (dalej także „**REPO**”)

### **2. Źródła finansowania Regionalnego Reporeczenia**

REPO finansowane 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 prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579, ze zm.) nr REPO/2/2018, który na podstawie Umowy udziela MŚP Poręczeń zabezpieczonych Regionalnym Reporeczeniem ze środków Zamawiającego .

### **4. Przeznaczenie Regionalnego Reporeczenia:**

Rodzaj poręczeń zabezpieczonych Regionalnym Reporeczeniem:

- a) poręczenie kredytu obrotowego/pożyczki obrotowej;
- b) poręczenia wadialne;
- c) poręczenia leasingu operacyjnego;
- d) poręczenie transakcji faktoringowych obejmujących (i) niewymagalne należności krajowe; (ii) należności jawne; (iii) których termin należności wynosi maksymalnie 120 dni.

### **Poręczenie zabezpieczone Regionalnym Reporeczeniem nie może obejmować pożyczek/kredytów/ innych transakcji:**

- i. z przeznaczeniem spłaty zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych;
- ii. dla celów finansowania zadań nie związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą przez MŚP;
- iii. dla celów 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;
- iv. na spłatę zobowiązań finansowanych:
  - 1) ze środków unijnych perspektywy 2014 -2020;
  - 2) ze środków post-JEREMIE (tj. środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach RPO WD 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” pozostałych po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, tj. środków niezaangażowanych w umowy z MŚP oraz pochodzących ze zwrotów od MŚP (środki post-JEREMIE), przekazanych do Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp. z o. o.);
  - 3) ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, jak również z innych funduszy, programów, środków, instrumentów unii europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 4) na realizację przedsięwzięć, współfinansowanych ze źródeł wymienionych w punktach 1-3.

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

**5. Podstawowe parametry produktu finansowego:**

- a. całkowita wartość wkładu DFR (**Kapitału Reporęczeńowego**) w ramach ogłoszonego postępowania nr REPO/2/2018 do Produktu finansowego wynosi **20.000.000 zł** (słownie: dwadzieścia 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 REPO/2/2018,
- c. Zamawiający przewidział zastosowanie Prawa Opcji na zasadach opisanych w dokumentacji przetargowej,
- d. Pośrednik Finansowy będzie mógł udzielać Poręczeń zabezpieczonych przez Regionalne Reporęczenie w okresie 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy,
- e. w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji Okres Budowy Portfela ulega wydłużeniu odpowiednio ,
- f. maksymalna wartość poręczeń zabezpieczonych REPO dla jednego MŚP wynosi **1.500.000 PLN**,
- g. maksymalny okres REPO wynosi **60 miesięcy**,
- h. jeden MŚP może otrzymać łącznie do 1.500.000,00 PLN poręczeń zabezpieczonych Regionalnym Reporęczeniem w ramach postępowania nr REPO/2/2018, a do spełnienia tego wymogu Pośrednicy Finansowi zobowiązani są do rezerwowania wniosków o Poręczenie w udostępnionym im przez Fundusz systemie informatycznym, a jeśli system nie działa, zobowiązani są do przeprowadzenia rezerwacji wniosku za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany w Umowie adres,
- i. Poręczenie zabezpieczone REPO obejmuje kwotę pożyczki/kredytu/innego Instrumentu Kredytowego bez prowizji, odsetek i innych opłat lub kwotę wadium.
- j. Łączna wartość pojedynczych Poręczeń zabezpieczonych Regionalnym Reporęczeniem, udzielonych w wysokości: powyżej 500.000 do 1.500.000 PLN nie może być wyższa niż 30% Kapitału Reporęczeńowego, przyznanego Pośrednikowi Finansowemu w ramach danej części zamówienia/Usługi. Warunek sprawdzany jest przez Zamawiającego na koniec OBP.
- k. udzielanie Poręczenia zabezpieczonego Regionalnym Reporęczeniem poprzedzi wykonanie przez Pośrednika Finansowego analizy 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. każde Poręczenie zabezpieczone Regionalnym Reporęczeniem wymaga przed jego udzieleniem ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z Polityką zabezpieczeń stosowaną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem, że obowiązkowym minimalnym zabezpieczeniem każdego Poręczenia będzie, co najmniej, weksel in blanco.

**Podstawowe parametry produktu zawiera Tabela nr 1 poniżej**

<b>Parametr</b>	<b>Regionalne Reporęczenie</b>
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 kwota poręczeń dla jednego MŚP	1.500.000 zł
wartość Poręczenia zabezpieczonego przez REPO udzielonego przez Pośrednika Finansowego dla MŚP	a) do 80% kwoty głównej przy poręczeniach Instrumentów Kredytowych do 500.000 zł, b) do 70% kwoty głównej przy poręczeniach Instrumentów Kredytowych pow. 500.000 do 1.500.000 zł,

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

	<p><b><u>UWAGA:</u></b></p> <p>Poręczenie obejmuje tylko kwotę główną Instrumentu Kredytowego bez odsetek, prowizji i innych opłat. Reporęczenie zmniejsza się krocząco wraz ze zmniejszeniem się kwoty głównej Instrumentu Kredytowego w wyniku spłat dokonywanych przez MŚP. Każda spłata Instrumentu Kredytowego proporcjonalnie obniża wartość udzielonego Poręczenia i Reporęczenia.</p>
wartość jednostkowego Regionalnego Reporęczenia ze środków DFR sp. z o.o.	<p>a) do 80% przy poręczeniu w kwocie do 500.000 zł</p> <p>b) do 70% przy poręczeniu w kwocie powyżej 500.000 zł do 1.500.000 zł</p>
rodzaj poręczenia podlegający Regionalnemu Reporęczeniu	<p>a) poręczenie kredytu obrotowego/pożyczki obrotowej;</p> <p>b) poręczenia wadialne;</p> <p>c) poręczenia leasingu operacyjnego;</p> <p>d) poręczenie transakcji faktoringowych:</p>
czas trwania Regionalnego Reporęczenia (Okres Wygaszania Portfela)	do 5 lat
sposób wyłonienia Pośredników Finansowych	przetarg nieograniczony przeprowadzony zgodnie z ustawą PZP
<b>Warunki finansowe dla MŚP</b>	
prowizja	<ul style="list-style-type: none"> <li>• na warunkach rynkowych tj. określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) lub/i,</li> <li>• na podstawie Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie zastosowania art. 107 i 108 Traktu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;</li> </ul>
<b>Warunki dla MŚP</b>	
wymaganie od MŚP zaświadczeń o niezaleganiu z US i ZUS jako składnika dokumentacji	zgodnie z przyjętymi przez Pośrednika Finansowego zasadami
zabezpieczenie	zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego polityką zabezpieczeń
weryfikacja przeznaczenia	oświadczenie
<b>Warunki dla Pośrednika Finansowego</b>	

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

Okres Budowy Portfela	do 2 lat
wynagrodzenie dla PF	Tak
Inne: Limit Koncentracji Podmiotowej Poręczenia	łącna wartość Regionalnych Reporęczeń udzielonych w związku z Poręczeniami udzielonymi w wysokości powyżej 500.000,00 złotych do 1.500.000,00 złotych nie może być wyższa niż <b>30%</b> Limitu Globalnego, przyznanego Pośrednikowi Finansowemu
Wkład własny wniesiony przez Pośrednika Finansowego	brak
Zamówienie w częściach	<b>USŁUGA I</b> – 8.000.000 zł Kapitału Reporęczeniowego <b>USŁUGA II</b> – 12.000.000 zł Kapitału Reporęczeniowego Wykonawca może złożyć ofertę na dwie części zamówienia
Pułap Wypłat	maksymalna kwota możliwych wypłat z Kapitału Reporęczeniowego stanowiąca nie więcej niż <b>25%</b> wartości faktycznie zbudowanego przez Wykonawcę Portfela Reporęczeń
<b>Całkowita alokacja (Kapitał Reporęczeniowy udostępniony przez DFR sp. z o. o.) bez Prawa Opcji 20.000.000 zł</b>	

**6. Podstawowe warunki, które muszą być spełnione łącznie przez MŚP ubiegającego się o Poręczenie zabezpieczone Regionalnym Reporęczeniem:**

Zgodnie z załącznikiem nr 13 do Umowy o Pośrednictwo Finansowe pod tytułem: „Oświadczenia MŚP”, 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. W celu 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. prowizje i opłaty:**

- a. Umowa o Pośrednictwo Finansowe jest odpłatna. Pośrednik Finansowy otrzymuje wynagrodzenie na zasadach określonych w dokumentacji przetargowej i Umowie;
- b. Pośrednik Finansowy pobiera od MŚP prowizję za udzielenie Poręczenia zabezpieczonego REPO w wysokości:
  - na warunkach rynkowych tj. określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) lub/i,
  - na podstawie Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie zastosowania art. 107 i 108 Traktu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- c. **Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do pobierania od MŚP jakichkolwiek opłat/prowizji, poza Prowizją Podstawową, stanowiącą przychód Pośrednika Finansowego lub innego podmiotu z tytułu czynności podejmowanych w trakcie trwania umowy Poręczenia m.in. zmian w umowie w trakcie jej obowiązywania.**
- d. treść pkt c) nie dotyczy kosztów ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia, a także przysporzeń z tytułu windykacji, uzyskanych w zgodzie z Umową.