Załącznik nr 13 do SIWZ – Metodologia wypłaty wynagrodzenia Pośrednika Finansowego

Numer referencyjny nadany przez Zamawiającego: KPFR/PF/2/2017

**Metodologia wypłaty wynagrodzenia Pośrednika Finansowego**

1. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego realizującego część **I Zamówienia,** podane w Ofercie,zostanie podzielone na dwie składowe, według poniższych zasad:
2. Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Pożyczek, wynosić będzie: Wkład Funduszu Funduszy wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela x 0,7
x p,
3. Wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, wynosić będzie: Wkład Funduszu Funduszy (kapitał) zwrócony na Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela x 0,3 x p

i wypłacane będzie według następującego wzoru:

**W = A x 0,7 x p + B x 0,3 x p**

gdzie:

**W**- wynagrodzenie wypłacone Pośrednikowi Finansowemu,

**A** – Wkład Funduszu Funduszy wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,

**p** - stanowi oczekiwaną przez Pośrednika Finansowego stawkę wynagrodzenia w ujęciu procentowym, podaną w Ofercie,

**B** - Wkład Funduszu Funduszy (kapitał) zwrócony na Rachunek Bankowy Zwrotów Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela.

**Przykład:**

W danym kwartale Pośrednik Finansowy wypłacił z Wkładu Funduszu Funduszy 100 tys. zł pożyczki oraz nastąpiła spłata innej pożyczki w wysokości 20 tys. zł (kapitał Wkładu Funduszu Funduszy). Zatem kwota wynagrodzenia, która zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w danym kwartale obliczana będzie następująco:

**W = 100 tys. zł x 0,7 x p + 20 tys. zł x 0,3 x p**

1. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego realizującego część **II Zamówienia,** podane
w Ofercie,zostanie podzielone na dwie składowe, według poniższych zasad:
2. Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Poręczeń, wynosić będzie: Wkład Funduszu Funduszy zaangażowany w udzielone na rzecz Ostatecznych Odbiorców Poręczenia
x 25% (limit wypłat określony w Metryce Instrumentu Finansowego – Poręczenie) x 0,5 (udział wynagrodzenia w okresie budowy portfela) x S,
3. Wynagrodzenie związane z uwalnianiem kapitału poręczeniowego wynosić będzie: uwolniony z kapitału poręczeń Wkład Funduszu Funduszy x 25% (limit wypłat określony w Metryce Instrumentu Finansowego – Poręczenie) x 0,5 (udział wynagrodzenia
w okresie zwrotów) x S

i wypłacane będzie według następującego wzoru:

**W = A x 25% x 0,5 x S + B x 25% x 0,5 x S**

gdzie:

**W**- wynagrodzenie wypłacone Pośrednikowi Finansowemu,

**A** – Wkład Funduszu Funduszy zaangażowany w udzielone na rzecz Ostatecznych Odbiorców Poręczenia,

**S** - stanowi stosunek ceny za wykonanie usługi podanej w Ofercie przez Pośrednika Finansowego do wartości całości wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego – Poręczenie,

**B** - uwolniony z kapitału poręczeń Wkład Funduszu Funduszy

**Przykład:**

W danym kwartale Instytucja Finansowa wypłaciła 100 tys. zł pożyczki/kredytu objętego 70% Poręczeniem oraz nastąpiła spłata innej pożyczki/kredytu objętego 60% Poręczeniem
w wysokości 20 tys. zł[[1]](#footnote-1). Zatem kwota wynagrodzenia, która zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w danym kwartale obliczana będzie następująco:

**W = (100 tys. zł x 70%) x 85%x 25% x 0,5 x S + (20 tys. zł x 60%) x 85% x 25% x 0,5 x S**

1. Wartość wynagrodzenia w części dotyczącej uwolnionego kapitału poręczeń wyliczana jest dla każdej jednostkowej pożyczki/kredytu objętego poręczeniem dopiero od momentu uruchomienia całości pożyczki/kredytu, w oparciu o spłacone zadłużenie ustalone na podstawie wartość kapitału pożyczki/kredytu pozostałego do spłaty. [↑](#footnote-ref-1)