

**Załącznik nr 4 do Regulaminu udzielania Linii pożyczkowej  
z przeznaczeniem na Pożyczki Uniwersalne dla MŚP**

**WARUNKI I KRYTERIA WYBORU POŚREDNIKA FINANSOWEGO**

**I. Warunki dla Pośrednika finansowego ubiegającego się o udzielenie Linii pożyczkowej**

1. jest zarejestrowany (tj. posiada oddział lub siedzibę) i prowadzi działalność pożyczkową na terenie województwa małopolskiego, co najmniej przez okres 5 lat poprzedzających dzień złożenia Wniosku (*warunek sprawdzany na podstawie aktualnego KRS, CEIDG lub innego równoważnego dokumentu*);
2. posiada akceptowalną przez MFR zdolność regulowania zobowiązań (*warunek sprawdzany w oparciu o poziom wybranych wskaźników finansowych, na podstawie danych finansowych z ostatnich zamkniętych 3 lat poprzedzających złożenie Wniosku*);
3. posiada kapitały (fundusze) własne w wysokości równej co najmniej wartości Linii pożyczkowej, o którą wnioskuje w ramach naboru (*warunek sprawdzany na podstawie informacji zawartych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym*);
4. prowadzi działalność polegającą na udzielaniu pożyczek z wykorzystaniem środków publicznych na rzecz przedsiębiorstw z sektora MŚP z obszaru województwa małopolskiego, tj. wykaże, że w okresie ostatnich 5 lat przed dniem złożenia Wniosku, udzielił ww. przedsiębiorstwom pożyczek/kredytów współfinansowanych ze środków publicznych o łącznej wartości nie mniejszej niż 200 % wartości Linii pożyczkowej o jaką występuje w naborze (*warunek sprawdzany na podstawie przedstawionego przez PF dokumentu, zgodnie ze wzorem*);
5. w ramach prowadzonej działalności pożyczkowej stosuje metodologię oceny ryzyka i wyceny zabezpieczeń opartą o Komunikat KE w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikat zastępujący (Dz. Urz. (2008/C 14/02) (*warunek sprawdzany na podstawie przedstawionego przez PF dokumentu*);
6. posiada procedury zarządzania kapitałem powierzonym i świadczenia usług pożyczkowych dotyczące: lokowania środków niezaangażowanych, tworzenia rezerw, zapewnienia ochrony danych osobowych, upubliczniania regulaminów udzielania pożyczek wraz ze wzorami dokumentów składanych przez pożyczkobiorców (*warunek sprawdzany na podstawie przedstawionego przez PF dokumentu, zgodnie ze wzorem*);
7. spełnia wymogi w zakresie potencjału technicznego tj. posiada wyposażenie biurowe, urządzenia techniczne zapewniające właściwe wdrożenie i zarządzanie produktem finansowym Pożyczka Uniwersalna w szczególności:

- posiada program komputerowy do udzielania i nadzorowania spłaty pożyczek umożliwiający generowanie okresowych raportów w zakresie kapitału zaangażowanego, w tym windykowanego, spłaconego oraz wartości należnych odsetek;
- zapewnia stałą obsługę pożyczkobiorcom w systemie stacjonarnym bądź zdalnym przez cały okres obowiązywania umowy Pożyczki Uniwersalnej.

*(warunek sprawdzany na podstawie przedstawionego przez PF dokumentu, zgodnie ze wzorem);*

8. dysponuje właściwym potencjałem kadrowym tj.:

- osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprawozdawczości i rozliczenia projektów finansowanych ze środków publicznych, posiadającą wykształcenie wyższe;
- osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadającą wykształcenie wyższe;
- osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub windykacyjnych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadającą wykształcenie wyższe;
- osobą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadającą wykształcenie wyższe;
- kadrą zarządzającą z co najmniej 2-letnim doświadczeniem z zakresu zarządzania instrumentami zwrotnymi (minimum jedna osoba - członek zarządu lub prokurent).

*(warunek sprawdzany na podstawie przedstawionego przez PF dokumentu, zgodnie ze wzorem).*

**II. Kryteria wyboru dla Pośrednika finansowego ubiegającego się o udzielenie Linii pożyczkowej:**

1. Wartość Linii pożyczkowej zostanie przyznana w oparciu o następujące kryteria:

L.p.	Nazwa kryterium	Max. liczba pkt
1.	Poziom oprocentowania LP ponad obowiązującą stopę bazową	80
2.	Trwała zdolność operacyjna	20
<b>Razem</b>		100

**2. Kryterium nr 1**

Minimalny poziom oprocentowania Linii pożyczkowej jest równy obowiązującej w dniu ogłoszenia naboru stopie bazowej. Za najkorzystniejszy w tym kryterium zostanie uznany Wniosek zawierający najwyższe oprocentowanie w stosunku do pozostałych Wniosków złożonych w ramach naboru w zakresie danej wartości Linii pożyczkowej tj. zawierający największą liczbę punktów procentowych, o którą ww. stopa bazowa zostanie powiększona.

W ramach kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 80 pkt. Punkty przyznane pozostałym Wnioskom zostaną wyliczone proporcjonalnie w stosunku do Wniosku najwyższej ocenionego zgodnie z podanym wzorem:

Liczba otrzymanych punktów =  $OOW/NO \cdot 80$  gdzie:

- **OOW** – oznacza procentowanie ocenianego Wniosku
- **NO** – oznacza najwyższe procentowanie wskazane we Wnioskach w ramach danej wartości Linii pożyczkowej
- **80** – oznacza maksymalną liczbę punktów do uzyskania w ramach niniejszego kryterium

### Kryterium nr 2

Kryterium zostanie ocenione na podstawie liczby dostępnych na terenie województwa małopolskiego tj. działających, własnych placówek/punktów obsługi klienta (POK), które PF zamierza wykorzystać celem udzielania Pożyczki Uniwersalnej.

Poprzez aktywność operacyjną należy rozumieć wykonywanie jednej lub więcej czynności związanej z procesem udzielania i rozliczania pożyczek na rzecz MŚP jak: przyjmowanie wniosków o udzielenie pożyczek, w tym dokonywanie oceny analizy ryzyka kredytowego, realizacja procesu podpisywania umów, ustanawiania zabezpieczeń, przyjmowanie dokumentów dotyczących rozliczania pożyczek, kontroli dokumentów, monitorowanie spłat. Każdorazowo PF jest zobowiązany do wskazania zakresu czynności wykonywanych w danej placówce.

Założeniem MFR jest wykorzystanie własnego potencjału i zaplecza technicznego PF i nie przewiduje się posługiwania się potencjałem podmiotów trzecich. Kryterium spełnią placówki lub POK prowadzone bezpośrednio przez PF wykazujące aktywność operacyjną przez cały okres obowiązywania Umowy o Linie pożyczkową, licząc od dnia jej zawarcia.

W zależności od liczby placówek/punktów, a także ich dostępności dla potencjalnych klientów (MŚP) zostanie przyznana następująca liczba punktów:

L.p.	Dostępność i liczba własnych placówek/POK	Liczba pkt
1.	Pow. 2 -ch placówek/POK z których każda czynna jest przez 5 dni w tygodniu przez min. 7 godz. dziennie	20 pkt
2.	2 placówki/POK z których każda czynna jest przez 5 dni w tygodniu przez min. 7 godz. dziennie	15 pkt
3.	1 placówka/POK czynna przez 5 dni w tygodniu przez min. 7 godz. dziennie lub co najmniej 2 placówki/POK czynne przez 5 dni w tygodniu przez min. 4 godziny dziennie	10 pkt
4.	1 placówka/POK czynna przez 5 dni w tygodniu przez min. 4 godz. dziennie	5 pkt

### **3. Podsumowanie oceny Wniosków:**

Kolejność Wniosków w ogłoszonym wyniku naboru zależy od liczby punktów uzyskanych w ramach ww. kryteriów. Wnioski zostaną uporządkowane w kolejności począwszy od Wniosku, który otrzymał najwyższą liczbę punktów do Wniosku z najniższą liczbą punktów, w ramach danej wartości Linii pożyczkowej.

W przypadku uzyskania przez dwóch lub więcej Pośredników finansowych tej samej liczby punktów, o kolejności Wniosku decyduje w pierwszej kolejności liczba punktów uzyskanych w kryterium nr 1.