Załącznik nr 3 do Umowy o finansowanie

|  |
| --- |
| Polityka lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy |

1. W celu ochrony środków Funduszu Funduszy i zarządzania jego płynnością, środki niewypłacone na podstawie Umowy lub Umów Operacyjnych, w tym Zasoby Zwrócone, będą przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy w pełnej wysokości.
2. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy zostało określone według stawki WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate) - oznaczającej stopę procentową, według której banki płacą za środki w PLN przyjęte w depozyt od innych banków na okres trzech miesięcy, ustalaną na warszawskim rynku międzybankowym o godz. 1 1 każdego dnia roboczego i publikowaną w serwisie informacyjnym Thomson Reuters (Markets) Europe S.A.
3. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy ustalane jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
4. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy dokonywana jest miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca.
5. Menadżer Funduszu Funduszy nie ponosi odpowiedzialności za stratę lub brak założonego zysku wynikający z lokowania niewypłaconych środków Funduszu Funduszy na zasadach określonych w niniejszej Polityce lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy, w zakresie o którym mowa w pkt. 12.6 Umowy.
6. Polityka lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy może zostać zaktualizowana na wniosek każdej ze Stron w całym okresie realizacji Umowy, w szczególności w przypadku:
   1. wystąpienia ryzyka spadku stopy procentowej WIBID 3M poniżej zera,
   2. obiektywnych zmian na rynku finansowym.