Załącznik nr 1 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia

**Numer referencyjny nadany przez Zamawiającego: KPFR/PF/4/2018**

**O P I S PR Z E D M I O T U Z A M Ó W I E N I A**

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawcy (zwanego również „Pośrednikiem Finansowym” lub „PF”), który świadczyć będzie zleconą przez Zamawiającego usługę wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym[[1]](#footnote-1) - Fundusz Poręczeniowy, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Projektu „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”, z którego udzielane będą Poręczenia oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Poręczenie” (dalej: IPUO). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Poręczeń zostały określone w „Metryce Produktu Finansowego – Poręczenie” stanowiącej załącznik nr 2 do „IPUO - Poręczenie”.
2. Usługa będąca przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczona   
   w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Produktu Finansowego – Poręczenie”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców wyłącznie na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.
3. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy[[2]](#footnote-2). Podstawą działania jest zawarta w dniu 20 czerwca 2017 r. Umowa o Finansowaniu, między Zamawiającym a Województwem Kujawsko - Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Kujawsko - Pomorskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
4. Zamówienie obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Poręczenie, w łącznej wysokości **6 375 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład Wykonawcy (w wysokości 15% tj. **1 125 000,00 zł**), polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Poręczenie”, w wysokości co najmniej **30 000 000,00 zł**. W ramach Zamówienia Wykonawca może udzielać wsparcia w postaci poręczeń indywidulanych.
5. Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wnosił wkład finansowy   
   z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w transzach.
6. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w IPUO.
7. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
8. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego wkładu. Poręczenia udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Produktu Finansowego – Poręczenie” stosowane do podstawowej części Zamówienia oraz w ofercie złożonej przez Wykonawcę w postępowaniu.
9. Wykonawca w całym okresie realizacji Zamówienia będzie dysponował placówką   
   w przynajmniej jednej miejscowości na terenie województwa kujawsko-pomorskiego,   
   w której odbywała się będzie obsługa klienta. Placówka musi działać w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej 8 godzin dziennie.
10. W ramach Zamówienia Wykonawca zobligowany jest do zagwarantowania jak najszerszej dostępności produktów finansowych dla Ostatecznych Odbiorców na terenie całego województwa kujawsko-pomorskiego. Szeroka sieć dystrybucji produktów finansowych znacząco wpływa na jakość realizowanego zamówienia, ułatwia pozyskiwanie wsparcia Ostatecznym Odbiorcom, kreuje pozytywny wizerunek wsparcia unijnego i zapobiega tworzeniu się białych plam w dostępie do kapitału na mapie województwa kujawsko-pomorskiego doprowadzających do pogłębiania różnic w rozwoju poszczególnych części regionu.
11. Ryzyko związane z działalnością poręczeniową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
12. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
13. Okres realizacji zamówienia: **134 miesięce od podpisania umowy**, przy czym:
    1. Pośrednik Finansowy buduje portfel Poręczeń w terminie do 24 miesięcy od zawarcia Umowy Operacyjnej – Poręczenie (Okres Budowy Portfela). Wszystkie pożyczki/kredyty objęte Poręczeniem muszą zostać wypłacone Ostatecznym odbiorcom w całości, w Okresie Budowy Portfela.
    2. inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki/kredytu objętego poręczeniem, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
14. Przy realizacji zamówienia Wykonawca:
    1. będzie dokonywał identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w oparciu   
       o metodykę:
    2. zawierającą najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Poręczenia (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)
    3. pozwalającą na przypisanie Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka/ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń,
    4. zapewniającą rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych,
    5. uwzględniającą wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Produktu Finansowego,
    6. zapewniającą weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji   
       do oceny wniosku o udzielenie poręczenia (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
    7. określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia poręczenia,
    8. zapewni, że zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu Finansowego,
    9. zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów dotyczącego zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi,   
       a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów,
    10. zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność   
        w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność poręczeniowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania poręczeń dla Ostatecznych Odbiorców.
15. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Poręczenia, rozliczeniem i kontrolą udzielonego Poręczenia, monitorowaniem   
    udzielonego Poręczenia, sporządzeniem sprawozdań z realizacji Zamówienia, będą wykonywane poprzez osoby zatrudnione w oparciu o umowę o pracę.

1. Instrument Finansowy – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. [↑](#footnote-ref-1)
2. Fundusz Funduszy – definicja zgodna z art. 2(27) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. [↑](#footnote-ref-2)