Załącznik nr 1 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia

**Numer referencyjny nadany przez Zamawiającego: KPFR/PF/3/2018**

**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 Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zleconą przez Zamawiającego usługę wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym[[1]](#footnote-1) - Fundusz Pożyczkowy, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Projektu „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”, z którego udzielane będą Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Pożyczka” (dalej: IPUO). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Pożyczek zostały określone w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” stanowiącej załącznik nr 2 do „IPUO - Pożyczka” i „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna”, stanowiącej załącznik nr 3 do „IPUO – Pożyczka”.
2. Usługa będąca przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczona
w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój”, „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna”, 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 – Fundusz Pożyczkowy, polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” i/lub w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna” w łącznej wysokości **15 045 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego (co stanowić będzie nie więcej niż 85% wartości całego Instrumentu Finansowego). Wykonawca jest zobligowany do uzupełnienia Instrumentu Finansowego o wkład własny w wysokości zadeklarowanej na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15%), np. jeśli Wykonawca zadeklaruje w ofercie wniesienie do Instrumentu Finansowego 15% wkładu własnego, to całkowita wartość Instrumentu Finansowego będzie wynosiła **17 700 000,00 zł** ( tj. zgodnie z proporcją: 15 045 000 = 85%, X = 15% gdzie X stanowi wkład własny PF, zatem X = 15 045 000\*15/85**).** W ramach niniejszej części Zamówienia Wykonawca może udzielać wsparcia w postaci obu rodzajów pożyczek lub tylko jednej z nich, w zależności od zapotrzebowania Ostatecznych Odbiorców. Wykonawca w tej części zamówienia zobowiązany jest do osiągnięcia następującego wskaźnika – ***Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy[[3]](#footnote-3)*** - **5 przedsiębiorstw**. Wskaźnik - ***Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku[[4]](#footnote-4),*** nie jest obligatoryjny, lecz każdorazowe jednostkowe osiągnięcie tego wskaźnikabędzie premiowane dodatkowo na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej - Pożyczka. Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.
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 Umowach Operacyjnych.
8. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego wkładu. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka na rozwój”, w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna”, stosowane do podstawowej części Zamówienia oraz w ofercie złożonej przez Wykonawcę w postępowaniu.
9. Wymogi dotyczące placówek Wykonawcy - w całym okresie realizacji Zamówienia Wykonawca będzie dysponował placówkami w dwóch różnych powiatach spośród powiatów: golubsko-dobrzyńskiego, rypińskiego, żnińskiego, grudziądzkiego ziemskiego. Placówki te muszą być otwarte dla klienta w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej 6 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 różnić w rozwoju poszczególnych części regionu. Na podstawie zawartych do tej pory umów z Pośrednikami Finansowymi Zamawiający utworzył określoną sieć dystrybucji produktów na terenie województwa. Niemniej jednak nadal pozostają obszary, na których brak jest punktów obsługi klienta, tj. na obszarze całego powiatu golubsko-dobrzyńskiego, rypińskiego, żnińskiego, grudziądzkiego ziemskiego a także na obszarze 87 gmin w pozostałych powiatach województwa kujawsko-pomorskiego, co może utrudniać zainteresowanym pozyskanie wsparcia finansowego. Stąd też w celu zniwelowania barier w korzystaniu z produktów finansowych niezbędne jest ułatwienie do nich dostępu na terenach, na których do tej pory brak jest zlokalizowanych punktów obsługi klienta.
11. Ryzyko związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
12. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
13. Okres realizacji zamówienia: **170 miesięcy od zawarcia umowy** przy czym:
	1. udzielanie i wypłata wszystkich Pożyczek nastąpi w terminie do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej - Pożyczka (tj. w Okresie Budowy Portfela),
	2. inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki, 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 pożyczki (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 pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
	7. określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki.
	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 pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.
15. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki, rozliczeniem i kontrolą Pożyczki, monitorowaniem i windykacją spłat Pożyczki, 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)
3. **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy *–***definicja wskaźnika jest zawarta w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020”. [↑](#footnote-ref-3)
4. **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku** - definicja wskaźnika zawarta w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020”. [↑](#footnote-ref-4)