Załącznik nr 4 do SIWZ – Biznes Plan

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

**BIZNES PLAN**

**Informacje o Wykonawcy:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa** |  |
| **Adres** |  |
| **Dane kontaktowe** |  |

*(W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie - pełnomocnik/ lider konsorcjum.)*

Część I. OBLIGATORYJNA (Dodatkowe wymagania, o których mowa w Dziale 18 pkt. 3 ppkt. 6) SIWZ)

*Brak opisu którejkolwiek z obligatoryjnych części lub ich modyfikacja w taki sposób, że zostaną one usunięte – będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.*

|  |
| --- |
| **I.1. Metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia** |
| Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia, poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 7 pozwalają uznać warunek za spełniony: |
| 1. Czy metodyka przedstawia 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.)?    1. TAK    2. NIE 2. Czy metodyka pozwala na przypisanie MŚP/Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka /ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń?    1. TAK    2. NIE 3. Czy przy stosowaniu ww. metodyki zapewniono rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?    1. TAK    2. NIE 4. Czy ww. metodyka uwzględnia wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?    1. TAK    2. NIE 5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku o udzielenie poręczenia (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych)?    1. TAK    2. NIE 6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia poręczenia?    1. TAK    2. NIE 7. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?    1. TAK    2. NIE |
| **I.2. Zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.  Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne  z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu Finansowego?   1. TAK 2. NIE |
| **I.3. Zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia*przez Wykonawcę.  **Czy Wykonawca 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?   1. TAK 2. NIE |
| **I.4. Wykazanie dodatkowej działalności Wykonawcy** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia*przez Wykonawcę.  **Czy Wykonawca 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/poręczeniowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy  w zakresie udzielania pożyczek/poręczeń dla Ostatecznych Odbiorców?   1. TAK 2. NIE |

Część II. FAKULTATYWNA (Informacje dotyczące kryteriów oceny oferty)

|  |
| --- |
| **II.1. DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA W RAMACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH** |
| *W tabeli 2 należy wskazać liczbę miesięcy o jaką Wykonawca zamierza skrócić Okres Budowy Portfela Produktu Finansowego Poręczenie. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje uznaniem, że Wykonawca deklaruje Okres Budowy Portfela określony w SIWZ i tym samym zostanie mu przyznane 0 pkt. w tym kryterium oceny ofert.* |
| **Tabela 1. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela**   |  |  | | --- | --- | | **Produkt Finansowy** | **Liczba miesięcy o jaką Wykonawca zamierza skrócić Okres Budowy Portfela** | | Poręczenie |  | |
| **II.2. SIEĆ DYSTRYBUCJI PORĘCZEŃ** |
| *Poniżej należy wskazać liczbę umów z instytucjami finansującymi, udzielającymi kredytów/pożyczek, w których dostępna będzie oferta Wykonawcy, z którymi Wykonawca będzie miał zawarte umowy na dzień podpisania Umowy Operacyjnej. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt. w tym kryterium oceny ofert.* |
| **Tabela 2. Informacje dot. umów z instytucjami finansującymi.**   |  |  | | --- | --- | | **Lp.** | **Nazwa instytucji finansującej** | | 1. |  | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |

Podpisy:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Miejscowość  i data | Osoby  uprawnione do występowania  w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo | |
| Imię i nazwisko | Podpis |
|  |  |  |  |