Załącznik nr 4 do SIWZ – Biznes Plan

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

**BIZNES PLAN**

**Informacje o Wykonawcy:**

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

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

Część IA. 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 Pożyczki? (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 pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych)?    1. TAK    2. NIE 6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki?    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 związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy  w zakresie udzielania pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców?   1. TAK 2. NIE |

Część IB. OBLIGATORYJNA (Wymagania OPZ dotyczące placówek)

|  |
| --- |
| *Placówka/ki na spełnienie wymogu opisanego w pkt. 9 OPZ:*  *1)…………………………………………………………………………………………..……….(nazwa placówki, powiat, gmina, miejscowość, adres)*  2)…………………………………………………………………………………………………… *(nazwa placówki, powiat, gmina, miejscowość, adres)* |

Część II. FAKULTATYWNA (Informacje dotyczące kryteriów oceny oferty)

|  |
| --- |
| II.1. WSKAŹNIKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA |
| *Należy podać ilość przedsiębiorstw, o którą Wykonawca zamierza zwiększyć wskaźnik podany w OPZ. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje uznaniem, że Wykonawca deklaruje osiągnięcie wskaźnika na minimalnym poziomie wskazanym w OPZ i tym samym zostanie mu przyznane 0 pkt. w tym kryterium oceny ofert.* |
| **Tabela 1. Informacje dot. wskaźników realizacji Zamówienia**   |  |  | | --- | --- | | **Nazwa wskaźnika** | **Ilość przedsiębiorstw, o którą Wykonawca zamierza zwiększyć wskaźnik podany w OPZ do końca Okresu Budowy Portfela** | | Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy (szt.) |  | |
| **II.2. DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA W RAMACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH** |
| *W tabeli 2 należy wskazać liczbę miesięcy o jaką Wykonawca zamierza skrócić Okres Budowy Portfela dla Produktu Finansowego Pożyczka na rozwój/Pożyczka inwestycyjna. 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 2. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela**   |  |  | | --- | --- | | **Produkt Finansowy** | **Liczba miesięcy o jaką Wykonawca zamierza skrócić Okres Budowy Portfela** | | Pożyczka na rozwój/Pożyczka inwestycyjna |  | |
| **II.3. ZDOLNOŚĆ DO POZYSKANIA DODATKOWEGO WKŁADU POŚREDNIKA FINANSOWEGO** |
| *Należy wskazać strukturę własnościową Instrumentów Finansowych oferowanych w ramach Zamówienia, rozumianą jako strukturę udziałów własnych Wykonawcy/Pośrednika Finansowego w Pożyczkach udzielonych  w ramach Limitu Pożyczki na rozwój/ Pożyczki inwestycyjnej (należy uzupełnić tabelę 3).*  *Przy uzupełnieniu poniższej tabeli należy zwrócić uwagę, że zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego minimum 15% wartości każdej Pożyczki udzielonej w ramach realizacji Zamówienia. Nieuzupełnienie pola skutkuje uznaniem, iż Wykonawca deklaruje wniesie Wkładu Własnego jedynie na poziomie minimalnym tj. 15%.* |
| **Tabela 3. Informacje dot. wkładu własnego Wykonawcy/Pośrednika Finansowego**   |  |  | | --- | --- | | **Produkt Finansowy** | **Wkład własny Wykonawcy/Pośrednika Finansowego (%)** | | Pożyczka na rozwój/Pożyczka inwestycyjna |  | |
| **II.4. SIEĆ DYSTRYBUCJI POŻYCZEK** |
| *Za każdą* ***gminę*** *wskazaną zgodnie z wymogami działu 24 pkt. 1.2.4. SIWZ, Wykonawca otrzymuje 2 punkty, max. 10 pkt. w ramach całego podkryterium. W celu weryfikacji ww. wymagania należy uzupełnić tabelę 4, tj. podać maksymalnie 5 gmin.* |
| **Tabela 4. Informacje dot. placówek Wykonawcy.**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Lp.** | **Gmina** | **Miejscowość i Adres Placówki** | **Nazwa placówki** | | 1. |  |  |  | | 2. |  |  |  | | 3. |  |  |  | | 4. |  |  |  | | 5. |  |  |  | |

Podpisy:

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