Załącznik nr 1 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia

**Numer referencyjny nadany przez Zamawiającego: KPFR/PF/1/2017**

**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 lub Fundusz Poręczeniowy, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Projektu „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”, z którego udzielane będą Pożyczki lub Poręczenia oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Pożyczka” lub w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Poręczenie” (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”. 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 - Pożyczka na rozwój”, „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna” lub „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. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na **4 części** odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
5. Jeden Wykonawca może ubiegać się o realizację maksymalnie 2 części Zamówienia.
6. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 9 i 10 poniżej) przypisany do każdej z 4 części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:

**Część I-** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

* 1. 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 **22 950 000,00 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 **27 000 000,00 zł** (tj. zgodnie z proporcją: 22 950 000 = 85%, X = 15% gdzie X stanowi wkład własny PF, zatem X = 22 950 000 \*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)*** - **6 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,

**Część II -** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

1. 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 **19 975 000,00 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 **23 500 000,00 zł** (tj. zgodnie z proporcją: 19 975 000 = 85%, X = 15% gdzie X stanowi wkład własny PF, zatem X = 19 975 000\*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[[5]](#footnote-5)*** - **5 przedsiębiorstw**. Wskaźnik - ***Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku[[6]](#footnote-6),*** 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,

**Część III-** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

1. 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 **17 000 000,00 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 **20 000 000,00 zł** ( tj. zgodnie z proporcją: 17 mln = 85%, X = 15% gdzie X stanowi wkład własny PF, zatem X = 17 mln\*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[[7]](#footnote-7)*** - **4 przedsiębiorstwa**. Wskaźnik - ***Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku[[8]](#footnote-8),*** 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,

**Część IV**- obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

1. 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 niniejszej części Zamówienia Wykonawca może udzielać wsparcia w postaci poręczeń indywidulanych.
2. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wnosił wkład finansowy   
   z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w transzach.
3. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w odpowiednich IPUO.
4. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowach Operacyjnych.
5. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w danej części zamówienia w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego wkładu w tej części. Pożyczki i Poręczenia 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”, w „Metryce Produktu Finansowego – Poręczenie” stosowane do podstawowej części Zamówienia oraz w ofercie złożonej przez Wykonawcę w postępowaniu.
6. Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia będzie dysponował placówką/placówkami w przynajmniej jednej miejscowości na terenie województwa kujawsko-pomorskiego,   
   w której odbywała się będzie obsługa klienta.
7. W ramach każdej z części 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.
8. Ryzyko związane z działalnością pożyczkową lub poręczeniową ponosi Wykonawca,   
   z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowach Operacyjnych.
9. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony we właściwej, dla danej części zamówienia, Umowie Operacyjnej.
10. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
11. Okres realizacji zamówienia: **do 29 lutego 2032 r. – dla części I, II, III**, do **28 lutego 2029 r. dla części IV**, 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. 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.
    3. inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki i pożyczki/kredytu objętego poręczeniem, chyba że   
       w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
12. 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/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 pożyczkowego/o udzielenie poręczenia (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
    7. określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/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 pożyczkowa/poręczeniowa związana   
        z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy   
        w zakresie udzielania pożyczek/poręczeń dla Ostatecznych Odbiorców.
13. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki/analizą wniosków o udzielenie Poręczenia, 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)
5. **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-5)
6. **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-6)
7. **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-7)
8. **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-8)