Załącznik nr 5 do SIWZ – Biznes Plan

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

**BIZNES PLAN**

**Część …….. zamówienia**

***(Wykonawca wypełnia odrębny dokument dla każdej części, o którą się ubiega)***

**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 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.)?    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/o udzielenie poręczenia (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych)?    1. TAK    2. NIE 6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/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. WSKAŹNIKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA - tylko dla części I - III 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 dla tej części i tym samym zostanie mu przyznane 0 pkt. w tym kryterium oceny ofert.* |
| **Tabela 1. Informacje dot. wskaźników realizacji Zamówienia**   |  |  | | --- | --- | | **Nazwa wskaźnika** | **Wartość wskaźnika osiągnięta 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 – dotyczy wszystkich części Zamówienia** |
| *W tabeli 2 należy wskazać liczbę miesięcy o jaką Wykonawca zamierza skrócić Okres Budowy Portfela dla Produktu Finansowego Pożyczka na rozwój/Pożyczka inwestycyjna albo dla Produktu Finansowego Poręczenie (w zależności od części). 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** | | Pożyczka na rozwój/Pożyczka inwestycyjna\* |  | | Poręczenie\* |  |   **\****niepotrzebne skreślić* |
| **II.3. ZDOLNOŚĆ DO POZYSKANIA DODATKOWEGO WKŁADU POŚREDNIKA FINANSOWEGO – dotyczy wszystkich części Zamówienia.** |
| *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/ Poręczenia (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 lub 15% każdego Poręczenia udzielonego 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\* |  | | Poręczenie\* |  |   **\****niepotrzebne skreślić* |
| **II.4.a SIEĆ DYSTRYBUCJI POŻYCZEK - tylko dla części I - III Zamówienia** |
| *Należy wskazać miejscowości, w których na dzień zawarcia Umowy Operacyjnej zlokalizowane będą placówki wraz  z podaniem ich adresu na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. Placówki muszą działać nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela, w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej 8 godzin dziennie.*  *Za każdą* ***miejscowość*** *na ternie województwa kujawsko-pomorskiego powyżej wymaganego w OPZ minimum (1 miejscowość), w której znajduje się placówka spełniająca kryteria, Wykonawca otrzymuje 3,75 punkty, np. w przypadku wskazania tylko jednej miejscowości Wykonawca otrzyma 0 pkt., a w przypadku nie wskazania żadnej placówki oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu jako niezgodna z OPZ.*  *W celu weryfikacji ww. wymagania należy uzupełnić tabelę 4 (zakres tabeli należy dostosować do liczby placówek)* |
| **Tabela 4. Informacje dot. placówek Wykonawcy, w których odbywała się będzie obsługa klienta, zlokalizowanych w województwie kujawsko-pomorskim, spełniających warunki o których mowa powyżej oraz które będą wykorzystywane na potrzeby realizacji Zamówienia.**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Lp.** | **Nazwa placówki** | **Miejscowość** | **Adres** | | 1. |  |  |  | | … |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |
| **II.4.b SIEĆ DYSTRYBUCJI PORĘCZEŃ - tylko dla części IV Zamówienia** |
| *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.* |
| |  |  | | --- | --- | | **Lp.** | **Nazwa instytucji finansującej** | | 1. |  | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | |
| **II.5 DOŚWIADCZENIE KLUCZOWEGO PERSONELU – dotyczy każdej części zamówienia.**  *Należy wskazać* ***dodatkowe******osoby****,* ***spoza podanych na potrzeby spełnienia wymogów dostępowych*** *opisanych w Dziale 11 SIWZ pkt. 5 podpunkt 1 lit. a) - d), i jednocześnie spełniające co najmniej 1 z kryterium opisane w Dziale 11 SIWZ pkt. 5 podpunkt 1 lit. a) - d). Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt. w tym kryterium oceny ofert.* |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Lp.** | **Imię i Nazwisko** | **Nazwa spełnianego kryterium doświadczenia ( wskazać doświadczenie spośród punktów Działu 11 SIWZ, np. „pkt. 5 podpunkt 1 lit. a)”** | | 1. |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |

Podpisy:

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

**Załączniki:**

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie - obowiązkowo uprawnienie pełnomocnika/lidera konsorcjum do występowania w imieniu wszystkich członków konsorcjum lub wspólnika spółki cywilnej do występowaniu w imieniu wszystkich wspólników spółki cywilnej.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko) (pieczęć Wykonawcy)