

## Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawcy (zwanymi również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw” (PM), do której Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy Województwa Kujawsko - Pomorskiego, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw” stanowiącej załącznik nr [2] do Projektowanych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr [2] do SWZ.
2. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
3. Przez Wykonawcę (Pośrednika Finansowego) rozumie się podmiot, o którym mowa w art. 38(5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. spełniający wymogi określone w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (dalej „Rozporządzenie Delegowane”) oraz inne kryteria wskazane w załączniku nr 2 do Wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, wybranego przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającym na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.
4. Szczegółowe wymogi, jakie musi spełnić Wykonawca biorący udział w postępowaniu, zawarte zostały w **pkt VI oraz XII** SWZ (Warunki udziału w postępowaniu oraz Kryteria oceny ofert Pośredników Finansowych).
5. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy.<sup>1</sup> Podstawą działania jest zawarta w dniu 31 marca 2017 r. Umowa, pomiędzy Zamawiającym, a Województwem Kujawsko - Pomorskim, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 – 2020, zwaną dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
6. Przedmiot zamówienia realizowany będzie na terenie województwa kujawsko - pomorskiego.
7. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, określono wartość wkładu finansowego planowanego do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw. Zamówienie obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej **53** Jednostkowych Pożyczek dla Mikroprzedsiębiorstw (zwanymi „PM”) o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw” w łącznej wysokości co najmniej:

<sup>1</sup> Fundusz Funduszy – definicja zgodna z art. 2(27) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

- 4 500 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Pośrednika Finansowego (dalej „PF”) w wysokości nie niższej niż: **15%**. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 40% ww. Limitu PM musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.
8. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił w transzach wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie wypłaty transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
  9. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia Wykonawcy:
    - 1) Prawo Opcji,
    - 2) zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.
  10. W wyniku zastosowania przez Zamawiającego Prawa Opcji kwota Wkładu Funduszu Funduszy może ulec zwiększeniu o 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.
  11. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Załączniku nr 2 do PPU Metryce Produktu Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw, stosowane w ramach Zamówienia podstawowego. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów odnoszących się do realizacji Prawa Opcji.
  12. W przypadku zastosowania przez Zamawiającego zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy Prawo zamówień publicznych kwota funduszu pożyczkowego może ulec zwiększeniu do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego. Warunki, na jakich udzielone będzie przedmiotowe zamówienie na usługi podobne, zostały określone w załączniku nr 1 do Opisu Przedmiotu Zamówienia.
  13. Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie **4 500 000,00 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji oraz zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy prawo zamówień publicznych, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **13 500 000,00 zł**. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.
  14. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
  15. Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie opłaty za zarządzanie.
  16. Wynagrodzenie będzie się składać z:
    - a) wynagrodzenia za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, w wysokości  $[0,7] \times [p] \%$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych

Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych,

- b) wynagrodzenia za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $[0,3] \times [p] \%$  Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek;

przy czym stawka „p” będzie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania.

17. Wypłata Opłaty za Zarządzanie, następuje na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy Operacyjnej w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.
18. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
19. Realizując swoje zadania, Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy Operacyjnej, do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach działalności własnej Wykonawcy.
20. Okres realizacji zamówienia: **do 31 października 2030 r.**, przy czym udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia limitu instrumentu finansowego przez okres nie dłuższy niż **12 miesięcy**, przy czym całkowita wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 60 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą.
21. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
22. Zamawiający informuje, że nie przewiduje wymagań, o którym mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, tj. nie określa usług wymagających zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia.