

Załącznik do uchwały nr 14/620/18 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 12 kwietnia 2018 r.

Załącznik nr 1 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia

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

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zleconą przez Zamawiającego usługę wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym¹ - Fundusz Pożyczkowy, do których Zamawiający wnieśli wkład finansowy ze środków Projektu „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”, z którego udzielane będą Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Pożyczka” (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”.
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”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców wyłącznie na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.
3. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy². 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. Zamówienie obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi 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 **15 045 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy

¹ Instrument Finansowy – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

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

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 **17 700 000,00 zł** (tj. zgodnie z proporcją: $15\ 045\ 000 = 85\%$, $X = 15\%$ gdzie X stanowi wkład własny PF, zatem $X = 15\ 045\ 000 * 15/85$). 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 firmy³ - 5 przedsiębiorstw**. Wskaźnik - **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku⁴**, nie jest obligatoryjny, lecz każdorazowe jednostkowe osiągnięcie tego wskaźnika będzie 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.

5. Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wnosił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w transzach.
6. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w IPUO.
7. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowach Operacyjnych.
8. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego wkładu. Pożyczki 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”, stosowane do podstawowej części Zamówienia oraz w ofercie złożonej przez Wykonawcę w postępowaniu.
9. 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.
10. W ramach 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

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”.

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”.

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 różnic w rozwoju poszczególnych części regionu.

11. Ryzyko związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
12. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
13. Okres realizacji zamówienia: **170 miesięcy od zawarcia umowy** 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) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
14. Przy realizacji zamówienia Wykonawca:
 - 1) będzie dokonywał identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w oparciu o metodykę:
 - a) zawierającą 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.)
 - b) pozwalającą na przypisanie Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka /ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń,
 - c) zapewniającą rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych,
 - d) uwzględniającą wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Produktu Finansowego,
 - e) zapewniającą weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
 - f) określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki.
 - 2) 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,

- 3) 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,
 - 4) 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.
15. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki, 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.