

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 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? (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)?
 - a. TAK
 - b. NIE
2. Czy metodyka pozwala na przypisanie MŚP/Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka /ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń?
 - a. TAK
 - b. 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?
- a. TAK
- b. NIE
4. Czy ww. metodyka uwzględnia wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?
- a. TAK
- b. NIE
5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych)?
- a. TAK
- b. NIE
6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki?
- a. TAK
- b. NIE
7. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?
- a. TAK
- b. 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?

- a. TAK
- b. 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?

- a. TAK
- b. 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?

- a. TAK
b. NIE

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.a SIEĆ DYSTRYBUCJI POŻYCZEK

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 w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej 8 godzin dziennie. Placówki w miejscowościach, za które Wykonawca otrzyma punkty w tym kryterium muszą działać nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela.

Za każdą **miejscowość** na terenie województwa kujawsko-pomorskiego powyżej wymaganego w OPZ minimum (1 miejscowość), w której znajduje się placówka spełniająca kryteria, Wykonawca otrzymuje 5 punktów, 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.			
...			

Podpisy:

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