**Nr referencyjny postępowania: ZP.272.1.114.2024**

**Załącznik nr 4 do SWZ   
Załącznik nr 1 do Umowy Operacyjnej**

**BIZNES PLAN**

**(stanowi część Oferty Wykonawcy)**

**Informacje o Wykonawcy:**

*[nazwa]* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*[adres]* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*[dane kontaktowe]* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie − pełnomocnik/ lider konsorcjum.)*

|  |
| --- |
| CZĘŚĆ A. OBLIGATORYJNA |

(Dodatkowe wymagania, o których mowa w ROZDZIALE XIV SWZ)

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 Warunków Zamówienia, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 226 ust. 1 pkt. 5) ustawy Pzp.

1. Struktura organizacyjna i ramy zarządzania

W opisie niniejszego punktu należy:

* + - 1. wskazać strukturę własnościową Wykonawcy wraz z informacją na temat siedziby poszczególnych podmiotów wchodzących w skład tej struktury oraz podaniem jurysdykcji dla wszystkich podmiotów w tej strukturze, jeśli ich siedziba zlokalizowana jest poza granicami kraju;
      2. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne u Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje. Zaleca się również załączenie formy graficznej struktury organizacyjnej;
      3. wylistować komórki organizacyjne, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji, a także opisać co najmniej jedną filię, oddział lub placówkę własną Wykonawcy, na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, która zostanie przeznaczona do obsługi podmiotów ubiegających się o udzielenie poręczenia;
      4. wylistować Podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
      5. wylistować oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją;
      6. w przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia, lub delegowania części zadań na podwykonawców, Wykonawca przedstawia utworzoną strukturę powiązań pomiędzy wykonawcami/ podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć również na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem Oświadczenia przez Wykonawcę:

Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Zamówienia oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego?

**TAK**

NIE

|  |
| --- |
| Miejsce na opis Wnioskodawcy: |

1. System księgowy

Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 5 pozwoli uznać warunek za spełniony.**

Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 5 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

**Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź :**

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
   1. TAK
   2. NIE
2. Czy Wykonawca użytkuje księgowy system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera oraz zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia?
   1. TAK
   2. NIE
3. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów?
   1. TAK
   2. NIE
4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie/narzędzia informatyczne/ewidencyjno-księgowe służące do rejestracji i ewidencji udzielonych poręczeń, monitorowania stanu zaangażowania Ostatecznych Odbiorców, w tym zapewnienie śladu dowodowego oraz zapewniające dostęp do bieżących danych?
   1. TAK
   2. NIE
5. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt. od 1 do 4?
   1. TAK
   2. NIE
6. System kontroli wewnętrznej

Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego system kontroli wewnętrznej.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 5 pozwoli uznać warunek za spełniony.**

Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 6 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, wymóg posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten odpowie twierdząco na pytanie nr 6 poniżej.

**Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:**

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
   1. TAK
   2. NIE
2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia i rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
   1. TAK
   2. NIE
3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
   1. TAK
   2. NIE
4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
   1. TAK
   2. NIE
5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
   1. TAK
   2. NIE
6. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej,   
   o których mowa w pkt. od 1 do 5?
   1. TAK
   2. NIE
7. Metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacja Zamówienia

Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców (w tym oceny wiarygodności finansowej) w związku z realizacją Zamówienia.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 8 pozwoli uznać warunek za spełniony.**

Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 9 potwierdzi, że metodyka ta użytkowana będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

**Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:**

1. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania 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 określa klasy ryzyka /ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania poręczenia), oraz klasy ryzyka / ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do negatywnej oceny?;
   1. TAK
   2. NIE
3. Czy metodyka uwzględnia obciążenie z tytułu poręczanego zobowiązania?
   1. TAK
   2. NIE
4. Czy metodyka uwzględnia analizę przepływów/cash-flow?
   1. TAK
   2. NIE
5. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
   1. TAK
   2. NIE
6. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?;
   1. TAK
   2. NIE
7. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku o udzielenie poręczenia (sprawdzenie w bazach zewnętrznych) u wystawców dokumentów?
   1. TAK
   2. NIE
8. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia poręczenia?
   1. TAK
   2. NIE
9. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy,   
   o których mowa w pkt. od 1 do 8?
   1. TAK
   2. NIE
10. 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 Instrumentu Finansowego?

1. TAK
2. NIE
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.**

1. W trakcie realizacji poszczególnych procesów związanych z realizacją zamówienia, Wykonawca zapewnia niezależność funkcji/stanowisk związanych z podejmowaniem decyzji o udzieleniu poręczenia od funkcji bezpośrednio związanych z ustalaniem wewnętrznych metodyk oceny ryzyka oraz przeprowadzania kontroli:
2. TAK
3. NIE
4. Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na Instrument Finansowy, co oznacza, iżw trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?
5. TAK
6. NIE

**Informacja dotycząca źródła pochodzenia środków mających stanowić Wkład Pośrednika Finansowego**

Należy w sposób szczegółowy przedstawić zarówno własne jak i obce źródła pochodzenia środków mających stanowić Wkład Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego. Wykonawca powinien wykazać (np. poprzez wskazanie danych liczbowych), że środki mające stanowić Wkład Pośrednika Finansowego w ramach Zamówienia nie są środkami zaangażowanymi w ramach innych umów zawartych z Zamawiającym lub innym podmiotem lub nie zostały zadeklarowane w innych postępowaniach na wybór Pośredników Finansowych prowadzonych zarówno przez Zamawiającego jak i inne podmioty.

W przypadku gdy Wykonawca nie dysponuje na dzień złożenia Oferty zarówno obligatoryjnym jak i dodatkowym Wkładem Pośrednika Finansowego zadeklarowanym w Ofercie (jeżeli dotyczy), Wykonawca powinien przedstawić wiarygodne sposoby pozyskania środków finansowych na ten Wkład w trakcie realizacji Zamówienia, z zastrzeżeniem że środki te będą wolne od zobowiązań o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

|  |
| --- |
| Miejsce na opis Wnioskodawcy: |

1. 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 poręczeniowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania poręczeń dla MŚP?

1. TAK
2. NIE
3. Wykazanie zapewnienia stacjonarnej obsługi na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* **przez Wykonawcę.**

**Czy Wykonawca zapewni stacjonarną obsługę w minimum jednej filii, oddziale, placówce zlokalizowanej na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, działającej nieprzerwanie przez cały okres od momentu rozpoczęcia przyjmowania wniosków o udzielenie poręczenia co najmniej do czasu zakończenia okresu budowy portfela, nie rzadziej niż we wszystkie dni robocze w tygodniu, przez co najmniej 8 godzin dziennie**?

1. TAK
2. NIE

|  |
| --- |
| CZĘŚĆ B. FAKULTATYWNA |

(Informacje dotyczące wykazania spełnienia kryteriów oceny oferty)

Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części nie skutkuje odrzuceniem oferty. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt w danym kryterium oceny ofert.

1. DEKLAROWANA DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA

Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to **5 miesięcy**, w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie **20 pkt**.

Należy wstawić **X** we właściwym polu, wskazując liczbę miesięcy, o które Wykonawca zdecyduje się skrócić okres budowy portfela.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Liczba miesięcy, o którą skrócony będzie Okres Budowy Portfela** | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Liczba punktów** | 0 pkt. | 4 pkt. | 8 pkt. | 12 pkt. | 16 pkt. | 20 pkt. |
| *należy wstawić X w odpowiedniej kolumnie* |  |  |  |  |  |  |

1. DEKLAROWANA LICZBA DODATKOWYCH WSPARTYCH PRZEDSIĘBIORSTW

Maksymalna punktowana dodatkowa liczba wspartych przedsiębiorstw powyżej wymaganej minimalnej wartości wskaźnika (określonej dla danej części zamówienia w pkt. VII.3 SWZ) wynosi 10, w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 20 pkt.

Należy wstawić **X** we właściwym polu, wskazując dodatkową liczbę wspartych przedsiębiorstw, ponad minimum określone w opisie przedmiotu zamówienia.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Liczba dodatkowych wspartych przedsiębiorstw** | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Liczba punktów** | 0 pkt. | 3 pkt. | 6 pkt. | 9 pkt. | 12 pkt. | 15 pkt. | 18 pkt. | 21 pkt. | 27 pkt. | 27 pkt. | 30 pkt. |
| *należy wstawić X w odpowiedniej kolumnie* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***Biznesplan należy podpisać Kwalifikowanym podpisem elektronicznym***