

Nr referencyjny postępowania: **ZP.272.1.114.2024**

## **SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**(dalej: SWZ) w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), zwanej dalej „ustawą Pzp,”  
prowadzonego zgodnie z zasadami określonymi dla postępowań  
o ustalonej wartości szacunkowej przekraczającej kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art.3 ustawy Pzp.

NAZWA NADANA ZAMÓWIENIU:

**„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 – poręczenia”**

Przedmiotowe postępowanie prowadzone jest przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.  
Składanie ofert następuje za pośrednictwem platformy zakupowej dostępnej pod adresem internetowym: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>

**ZATWIERDZAM**

**Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**  
reprezentowana przez  
Marka Karólewskiego Prezesa Zarządu  
Włodzimierza Szelażka Członka Zarządu

działająca w imieniu i na rzecz **Województwa Warmińsko-Mazurskiego.**

## Spis treści

ROZDZIAŁ I. ZAMAWIAJĄCY .....	3
ROZDZIAŁ II. POSTĘPOWANIE.....	3
ROZDZIAŁ III. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA.....	4
ROZDZIAŁ IV. WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIENIA OSÓB, O KTÓRYCH MOWA W ART. 96 UST. 2 PKT 2 USTAWY PZP .....	7
ROZDZIAŁ V. INFORMACJE O PRZEDMIOTOWYCH ŚRODKACH DOWODOWYCH .....	7
ROZDZIAŁ VI. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA .....	7
ROZDZIAŁ VII. OFERTY CZĘŚCIOWE, ZAMÓWIENIA PODOBNE, OPCJA .....	8
ROZDZIAŁ VIII. KWALIFIKACJA PODMIOTOWA WYKONAWCÓW .....	9
ROZDZIAŁ IX. WYKONAWCY WYSTĘPUJĄCY WSPÓLNIE (KONSORCJUM) .....	13
ROZDZIAŁ X. UDOSTĘPNIENIE ZASOBÓW .....	14
ROZDZIAŁ XI. JEDZ. PODMIOTOWE ŚRODKI DOWODOWE .....	14
ROZDZIAŁ XII. PODWYKONAWSTWO .....	18
ROZDZIAŁ XIII. WADIUM .....	19
ROZDZIAŁ XIV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY .....	20
ROZDZIAŁ XV SPOSÓB SKŁADANIA OFERT .....	27
ROZDZIAŁ XVI. MIEJSCE, TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT ORAZ TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ .....	28
ROZDZIAŁ XVII. INFORMACJA O ŚRODKACH KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ ORAZ WYMAGANIACH TECHNICZNYCH I ORGANIZACYJNYCH SPORZĄDZANIA, WYSYŁANIA I ODBIERANIA KORESPONDENCJI .....	29
ROZDZIAŁ XVIII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY .....	30
ROZDZIAŁ XIX. KRYTERIA OCENY OFERTY .....	30
ROZDZIAŁ XX. KOLEJNOŚĆ PODEJMOWANIA CZYNNOŚCI PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO.....	33
ROZDZIAŁ XXI. PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY .....	33
ROZDZIAŁ XXII ZMIANY POSTANOWIEŃ ZAWARTEJ UMOWY .....	33
ROZDZIAŁ XXIII. INFORMACJĘ O FORMALNOŚCIACH JAKIE MUSZĄ ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY, W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO .....	33
ROZDZIAŁ XXIV. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ .....	34
ROZDZIAŁ XXV INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE .....	34
ROZDZIAŁ XXVI. INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH .....	35
WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW .....	37

## ROZDZIAŁ I. ZAMAWIAJĄCY

1. **Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie,**  
ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn,  
NIP: 7393890447,  
REGON: 51074233  
**reprezentowane przez**  
**Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**  
W imieniu której działają  
Marek Karólewski Prezes Zarządu  
Włodzimierz Szelązek Członek Zarządu  
**Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**  
Adres do korespondencji:  
Plac Generała Józefa Bema 3  
10-516 Olsztyn  
NIP: 7390503912  
REGON 510198214  
Tel: 89 512 12 50  
Adres poczty elektronicznej: [wmarr@wmarr.olsztyn.pl](mailto:wmarr@wmarr.olsztyn.pl)  
Godziny urzędowania:  
od poniedziałku do piątku, od godz. 7:30 do godz. 15:30
2. Adres strony internetowej prowadzonego postępowania:  
<https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>
3. Adres strony internetowej, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści SWZ oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/998551>
4. **Nr postępowania:**  
Nr referencyjny postępowania: **ZP.272.1.114.2024**

**UWAGA:** Zamawiający informuje, że zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zobowiązany jest, w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, do przeprowadzenia wewnętrznej procedury weryfikacji i identyfikacji oraz oceny ryzyka związanego z działalnością i strukturą właścicielską potencjalnego Wykonawcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wykonawcy, obligują Zamawiającego do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odrzucenia oferty tego Wykonawcy na podstawie art. 226 ust. 1 pkt. 4 ) i 5) ustawy Pzp.

## ROZDZIAŁ II. POSTĘPOWANIE

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), zwanej dalej „ustawą Pzp.”
2. **W niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego postępowanie prowadzone będzie z zastosowaniem procedury odwróconej, o której mowa w art. 139 ustawy Pzp.**

3. Postępowanie jest prowadzone w języku polskim.
4. W zakresie nieuregulowanym niniejszą Specyfikacją Warunków Zamówienia, zwaną dalej „SWZ”, zastosowanie mają przepisy ustawy z 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1320).

### ROZDZIAŁ III. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

1. Na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (WMARR S.A.) a Województwem Warmińsko - Mazurskim, WMARR S.A. powierzono zarządzanie wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033.
2. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanym również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego – Województwo Warmińsko-Mazurskie zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym w zakresie czterech części zamówienia tj.:
  - **Części I** Regionalne poręczenia dla MŚP,
  - **Części II** Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP,
  - **Części III** Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz
  - **Części IV** Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP,do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko – Mazurskiego pochodzących z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, z którego udzielane będą w zakresie Części I Regionalne poręczenia dla MŚP, Części II Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, Części III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz Części IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Regionalnych poręczeń dla MŚP zostały określone w Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP, Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP i Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP stanowiących załącznik nr 2 do Projektowanych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr 2 do SWZ.
3. Pośrednik Finansowy z wniesionego Wkładu Zasobów Zwróconych wraz z Wkładem Pośrednika Finansowego, wynoszącym minimum 5% (dalej Kapitał Poręczeniowy), zobowiązany jest do zbudowania Portfela Poręczeń o wartości obliczonej wg wzoru:  
**Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,25.**
4. W celu realizacji przedmiotu zamówienia podzielono je na 4 części i określono wartość

wkładu finansowego planowanego do wniesienia z Zasobów Zwróconych do każdej z nich:

**1) część I - Regionalne poręczenia dla MŚP – planowana wartość zamówienia 2.600.000,00 zł.**

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu **co najmniej 40** Regionalnych poręczeń kredytowych dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **10.947.368,44 zł (Portfel Poręczeń)**, z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 2.600.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 136.842,11 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez Wykonawcę w Biznes Planie) Wykonawca zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

**2) część II - Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP – planowana wartość zamówienia 2.600.000,00 zł.**

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu **co najmniej 240** Regionalnych poręczeń zapłaty wadium dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **10.947.368,44 zł (Portfel Poręczeń)**, z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 2.600.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 136.842,11 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez Wykonawcę w Biznes Planie) Wykonawca zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

**3) część III - Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP – planowana wartość zamówienia 6.000.000,00 zł.**

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu **co najmniej 167** Regionalnych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **25.263.157,88 zł (Portfel Poręczeń)**, z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 6.000.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w

wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 315.789,47 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez Wykonawcę w Biznes Planie) Wykonawca zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

**4) część IV - Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP – planowana wartość zamówienia 7.200.000,00 zł.**

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu **co najmniej 199** Regionalnych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **30.315.789,48 zł (Portfel Poręczeń)**, z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 7.200.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 378.947,37 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez Wykonawcę w Biznes Planie) Wykonawca zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

5. Wkład finansowy ze środków Zasobów Zwróconych udostępniany przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 18.400.000,00 zł.
6. Przedmiot części I zamówienia realizowany będzie na terenie województwa warmińsko – mazurskiego, a części II, III i IV zamówienia realizowany będzie na terenie Polski.
7. Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Zasobów Zwróconych do Instrumentu Finansowego w Transzach.
8. Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień:  
**Kod CPV: 66000000-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe.**
9. Zamówienie jest finansowane ze środków Zasobów Zwróconych pochodzących z Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy WMARR S.A. a Województwem Warmińsko – Mazurskim.
10. Szczegółowy zakres oraz opis zamówienia stanowi **Załączniki nr 1 do SWZ**.
11. Szczegółowe zasady realizacji oraz wszelkich rozliczeń w zakresie przedmiotu zamówienia przedstawione zostały w projektowanych postanowieniach umowy stanowiących **Załącznik nr 2 do SWZ**.
12. Stosownie do dyspozycji art. 95 ustawy Pzp Zamawiający wymaga, aby wykonawca lub podwykonawca wykonujący czynności związane z realizacją zamówienia zatrudniał

pracowników na podstawie stosunku pracy, tj. zatrudniał osoby wykonujące wskazane przez Zamawiającego czynności, które polegają na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 §1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeksu pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1465 z późn. zm.). Wymóg ten dotyczy osób, które wykonują czynności bezpośrednio związane z obsługą klientów, oceną ryzyka, analizą zdolności kredytowej/pożyczkowej, zawieraniem umów poręczeń i przyjmowaniem wymaganych zabezpieczeń, wypłacaniem poręczeń, prowadzeniem okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia w trakcie trwania umowy. Obowiązek ten nie obejmuje zatem czynności w ramach wykonywania samodzielnych funkcji kierowniczych.

Wymagania dotyczące sposobu dokumentowania zatrudnienia osób na umowę o pracę zostały określone w projektowanych postanowieniach umowy stanowiących załącznik nr 2.

#### **ROZDZIAŁ IV. WYMAGANIA W ZAKRESIE ZATRUDNIENIA OSÓB, O KTÓRYCH MOWA W ART. 96 UST. 2 PKT 2 USTAWY PZP**

Zamawiający nie określa wymagań w zakresie zatrudnienia osób, o których mowa w art. 96 ust. 2 pkt 2. ustawy Pzp.

#### **ROZDZIAŁ V. INFORMACJE O PRZEDMIOTOWYCH ŚRODKACH DOWODOWYCH**

Zamawiający wymaga złożenia wraz z ofertą przedmiotowych środków dowodowych w postaci Biznes Planu, którego wzór stanowi **Załącznik nr 4 do SWZ**.

**Biznesplan Część A.** Jeżeli Wykonawca nie złoży środków dowodowych wskazanych w części A Biznesplanu wraz z ofertą lub będą one niekompletne lub będą zawierały błędy Zamawiający wezwie do ich uzupełnienia zgodnie z art. 107 ust. 2 ustawy Pzp.

**Biznesplan Część B** Biznesplan w tej części nie podlega uzupełnieniu.

#### **ROZDZIAŁ VI. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

**Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie:**

- 1) **w zakresie części I do 144 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 120 miesięcy,
- 2) **w zakresie części II do 27 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 90 dni,
- 3) **w zakresie części III do 108 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego



**Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 84 miesiące.

- 4) **w zakresie części IV do 108 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 84 miesiące.

Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa poręczeń, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia wygaśnięcia ostatniego w zakresie części I Regionalnego poręczenia dla MŚP, w zakresie części II Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, w zakresie części III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz w zakresie części IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

## **ROZDZIAŁ VII. OFERTY CZĘŚCIOWE, ZAMÓWIENIA PODOBNE, OPCJA**

1. W celu realizacji przedmiotu zamówienia podzielono je na 4 części.
2. Wykonawcy mogą złożyć ofertę na maksymalnie 3 części zamówienia (przy założeniu, że nie można złożyć oferty jednocześnie na część III i IV pod rygorem odrzucenia obu ofert) lub na wybraną przez siebie część.
3. Zamówienie zostanie udzielone temu Wykonawcy, który w danej części uzyska najwyższą liczbę punktów w oparciu o podane kryteria oceny ofert, które będą miały zastosowanie do ustalenia, które części zamówienia zostaną udzielone jednemu Wykonawcy.
4. Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans ceny lub innych kryteriów odnoszących się do przedmiotu zamówienia, spośród ofert nie podlegających odrzuceniu tj., uzyska największą liczbę punktów w poszczególnych częściach.
5. Wykonawca w wyniku oceny ofert może otrzymać zamówienie na jedną lub na maksymalnie 3 części zamówienia, przy zastrzeżeniu, że w zakresie części III i IV może być zawarta umowa tylko na jedną z tych części.

### **UWAGA!**

**Z uwagi na ten sam zakres zamówienia w zakresie części III i IV złożenie oferty na część III wyklucza możliwość jednoczesnego złożenia oferty na część IV zamówienia i odwrotnie.**

6. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty wariantowej, o której mowa w art. 92 ustawy Pzp tzn. oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia niż został



określony w niniejszym SWZ.

2. Wkład finansowy ze środków Zasobów Zwróconych przypisany dla każdej z czterech części stanowi odrębną część zamówienia.
3. **Zamawiający w zakresie części III i części IV przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji** zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP”, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących **Załącznik nr 2 do SWZ**.

## ROZDZIAŁ VIII. KWALIFIKACJA PODMIOTOWA WYKONAWCÓW

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu.
2. Wykluczeniu z postępowania podlegają wykonawcy:
  - 1) wobec których zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 oraz art. 109 ust 1 pkt. 1,4,5,7,8,9 i 10 ustawy Pzp,
  - 2) wobec których zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt. 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 507) lub w art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1).
3. Zamawiający stosuje warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 112 ust 1 i 2 ustawy Pzp:
  - 1) **sytuacji ekonomicznej i finansowej;**

Wykonawca zapewni stabilność ekonomiczną oraz potencjał finansowy realizacji Umowy poprzez spełnienie następujących warunków:

    - a) Wykonawca wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, według innego dokumentu określającego wysokość posiadanych kapitałów (funduszy) własnych na dzień rozpoczęcia działalności, w wysokości co najmniej:<sup>1</sup>
      - **dla I części** zamówienia - wysokość kapitałów (funduszy) własnych

<sup>1</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych kapitałów (funduszy) własnych odpowiada 25% pierwotnego Wkładu Zasobów Zwróconych (tj. bez Wkładu Zasobów Zwróconych wnoszonego na podstawie Prawa Opcji), który zostanie wniesiony przez Zamawiającego do Produktów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

Wykonawcy wynosi co najmniej 650,000,00 zł;

- **dla II części** zamówienia - wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 650.000,00 zł,
- **dla III części** zamówienia - wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 1.500.000,00 zł,
- **dla IV części** zamówienia - wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej 1.800.000,00 zł.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kapitały (fundusze) własne Wykonawców.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w rozdziale XI SWZ.

- b) Wykonawca wykaże, że nie wystąpiła u niego strata netto przekraczająca 10% kapitałów własnych, według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego. Strata zostanie obliczona według wzoru przedstawionego poniżej.

WZÓR: [**strata netto** (narastająco, za cały ostatni rok obrachunkowy)]/**kapitały własne** (fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające) wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego] \***100 %**.

W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostały wyrażone w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do ich przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji przedmiotowego postępowania. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, ww. warunek musi być spełniony samodzielnie przez każdego z wykonawców.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w rozdziale XI SWZ.

- c) Wykonawca zapewni wniesienie do każdej Inwestycji, finansowy Wkład Pośrednika Finansowego wynoszący 5% wartości każdego Regionalnego poręczenia dla MŚP/ Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP/ Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP udzielanego w ramach realizacji zamówienia, tj.:

- **dla I części** zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego, bez Prawa Opcji, wyniesie 136.842,11 zł,
- **dla II części** zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego, bez Prawa Opcji, wyniesie 136.842,11 zł,
- **dla III części** zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego, bez Prawa Opcji, wyniesie 315.789,47 zł,
- **dla IV części** zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego, bez Prawa Opcji, wyniesie 378.947,37 zł.

W związku z powyższym, w celu potwierdzenia sytuacji finansowej pozwalającej na realizację przedmiotu zamówienia, Wykonawca wykaże, iż<sup>2</sup> :

---

<sup>2</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych środków pieniężnych lub zdolności kredytowej odpowiadającej tej kwocie odpowiada 100%

- **dla I części** zamówienia posiada w środkach pieniężnych kwotę 136.842,11 zł, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- **dla II części** zamówienia posiada w środkach pieniężnych kwotę 136.842,11 zł, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę,
- **dla III części** zamówienia posiada w środkach pieniężnych kwotę 315.789,47 zł, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę,
- **dla IV części** zamówienia posiada w środkach pieniężnych kwotę 378.947,37 zł, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, (dot. ww. warunku) sumowaniu podlegają środki pieniężne Wykonawców.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w rozdziale XI SWZ.

## 2) **zdolności technicznej lub zawodowej;**

- a) Wykonawca wykaże doświadczenie w udzielaniu poręczeń dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, w tym okresie, średnioroczna liczba i wartość udzielonych poręczeń dla MŚP wyniosła odpowiednio dla<sup>3</sup>:
  - **I części** zamówienia - minimalna liczba udzielonych poręczeń dla MŚP (poręczenia kredytów/pożyczek) wynosi: 20, a minimalna wartość udzielonych poręczeń dla MŚP (poręczenia kredytów/pożyczek) wyniosła 5.473.684,22 zł,
  - **II części** zamówienia - minimalna liczba udzielonych poręczeń zapłaty wadium dla MŚP wynosi: 120, a minimalna wartość udzielonych poręczeń zapłaty wadium dla MŚP wyniosła 5.473.684,22 zł,
  - **III części** zamówienia - minimalna liczba udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP wynosi: 84, a minimalna wartość udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP wyniosła 12.631.578,94 zł,
  - **IV części** zamówienia - minimalna liczba udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP wynosi: 100, a minimalna wartość udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP wyniosła 15.157.894,74 zł.

Zamawiający traktuje trzyletni termin dla warunków udziału w postępowaniu od daty składania ofert (wliczając dzień zdarzenia), zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy. Ewentualna zmiana terminu składania ofert, skutkuje odpowiednią zmianą wymaganego okresu.

W przypadku złożenia oferty na więcej niż jedną część zamówienia Wykonawca

---

wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego, dla danej części zamówienia, bez uwzględnienia Wkładu Zasobów Zwróconych wnoszonego na podstawie Prawa Opcji

<sup>3</sup> Przyjęty sposób ustalenia powyższych wskaźników: nie mniej niż 50% liczby udzielonych w Okresie Budowy Portfela poręczeń o wartości nie mniejszej niż 50% wartości udziału środków pierwotnego Wkładu Zasobów Zwróconych (tj. bez Wkładu wniesionego na podstawie prawa opcji).

jest zobowiązany wykazać doświadczenie w udzielaniu poręczeń dla każdej części zamówienia, o którą się ubiega.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega minimalna średnioroczna liczba udzielonych poręczeń dla MŚP oraz minimalna średnioroczna wartość udzielonych poręczeń dla MŚP Wykonawców wspólnie ubiegających się o daną część zamówienia.

Za datę udzielenia poręczenia uznaje się datę zawarcia umowy poręczenia, mieszczącą się w okresie 3 ostatnich lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie.

Jeżeli poręczenia udzielono w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest dokonać przeliczenia tej kwoty na PLN, przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (według tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

Jeżeli Wykonawca powołuje się na doświadczenie w realizacji usług, wykonywanych wspólnie z innymi wykonawcami, wykaz ma dotyczyć usług, w których wykonaniu wykonawca ten bezpośrednio uczestniczył, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych, w których wykonywaniu bezpośrednio uczestniczył lub uczestniczy.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w rozdziale XI SWZ.

- b) Wykonawca skieruje do wykonania zamówienia osoby o następujących kwalifikacjach:

Wykonawca wykaże, iż posiada zdolność organizacyjną do realizacji przedmiotu Zamówienia, w tym posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji Zamówienia oraz strukturę organizacyjną i ramy zarządzania, potwierdzające wiarygodność Wykonawcy. Warunek uznaje się za spełnione w przypadku spełnienia przez Wykonawcę wszystkich poniższych wymagań:

Wykonawca wykaże, że posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji zamówienia, tj. w skład zespołu oddelegowanego do realizacji zamówienia będą wchodzić co najmniej 4 osoby posiadające odpowiednie doświadczenie i wykształcenie, tj.:

- kierownik projektu - osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków publicznych, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań

monitoringowych lub kontrolingowych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;

- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.

Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem kierownika projektu, została wykazana do realizacji zamówienia w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że spełnia niezależnie każdy z ww. warunków w zakresie doświadczenia i wykształcenia oraz z zastrzeżeniem postanowień dotyczących rozdzielności funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.

Ponadto należy wykazać posiadane wykształcenie oraz doświadczenie ze wskazaniem okresu zatrudnienia u poszczególnych pracodawców z dokładnością do miesiąca. Dodatkowo w Biznes Planie należy wskazać zajmowane stanowisko w strukturze Wykonawcy (jeżeli dotyczy) oraz krótko opisać zakres obowiązków / kompetencji w związku z realizacją Operacji.

Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w rozdziale XI SWZ.

4. W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji.

## **ROZDZIAŁ IX. WYKONAWCY WYSTĘPUJĄCY WSPÓLNIE (KONSORCJUM)**

1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia.
2. Wykonawcy występujący wspólnie ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.
3. Wszelka korespondencja prowadzona będzie wyłącznie z pełnomocnikiem.
4. Każdy z wykonawców występujących wspólnie (członek konsorcjum) nie może podlegać wykluczeniu z postępowania. Spełnienie warunków udziału w postępowaniu w stosunku do wykonawców występujących wspólnie będzie oceniane łącznie, z zastrzeżeniem postanowień rozdziału VIII - jeżeli określono ocenę spełnienia warunku w odmienny sposób.
5. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez wykonawców, JEDZ oraz podmiotowe środki dowodowe składa każdy z wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te powinny potwierdzać brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w którym każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.
6. W przypadku, gdy najwyżej zostanie oceniona oferta złożona przez wykonawców występujących wspólnie, a także gdy Zamawiający skorzysta z uprawnienia, o którym mowa w art. 126 ust 2 ustawy Pzp, każdy z wykonawców przedstawia podmiotowe

środki dowodowe służące potwierdzeniu braku podstaw do wykluczenia. Pozostałe podmiotowe środki dowodowe mogą być złożone wspólnie.

7. Do oferty należy załączyć oświadczenie, z którego wynika które usługi wykonają poszczególni wykonawcy (członkowie konsorcjum) – **Załącznik nr 9 do SWZ**.
8. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o niniejsze zamówienie, których oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, przed podpisaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego, są zobowiązani przedstawić Zamawiającemu umowę regulującą ich współpracę.
9. Wykonawcy, którzy złożyli ofertę wspólną odpowiadają solidarnie za realizację zamówienia.

## **ROZDZIAŁ X. UDOSTĘPNIENIE ZASOBÓW**

1. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji ekonomicznej lub finansowej podmiotów udostępniających zasoby, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
2. Wykonawca polegający na udostępnianych zasobach przedstawi wraz z ofertą zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby potwierdzające, że stosunek łączący wykonawcę z podmiotami udostępniającymi zasoby gwarantuje rzeczywisty dostęp do tych zasobów, którego wzór stanowi **Załącznik nr 5 do SWZ**, oraz określa:
  - 1) zakres dostępnych wykonawcy podmiotu udostępniającego,
  - 2) sposób i okres udostępnienia i wykorzystania zasobów podmiotu udostępniającego,
  - 3) czy i jakim zakresie podmiot udostępniający zasoby zrealizuje usługi, których dotyczą zdolności techniczne i zawodowe.
3. Zobowiązanie należy złożyć w formie elektronicznej tj. podpisane podpisem elektronicznym kwalifikowanym przez osoby reprezentujące podmiot udostępniający zasoby. Jeżeli zobowiązanie zostało wystawione jako dokument papierowy - wykonawca składa elektroniczną kopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem przez wykonawcę. Poświadczenie następuje przez podpisanie podpisem elektronicznym kwalifikowanym.
4. W przypadku, gdy najwyżej zostanie oceniona oferta złożona przez wykonawcę polegającego na zasobach podmiotu udostępniającego, a także gdy Zamawiający skorzysta z uprawnienia, o którym mowa w art. 126 ust. 2 ustawy Pzp, wykonawca obowiązany jest do przedstawienia podmiotowych środków dowodowych służących potwierdzeniu braku podstaw do wykluczenia podmiotu udostępniającego. Pozostałe podmiotowe środki dowodowe mogą być złożone wspólnie.

## **ROZDZIAŁ XI. JEDZ. PODMIOTOWE ŚRODKI DOWODOWE**

1. Zamawiający wymaga złożenia Jednolitego Europejskiego Dokumentu Zamówienia (JEDZ) oraz podmiotowych środków dowodowych wskazanych w pkt. 2 poniżej przez:
  - 1) wykonawcę,
  - 2) w przypadku wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia - przez każdego z wykonawców,

- 3) w przypadku polegania na udostępnionych zasobach - również przez podmiot udostępniający zasoby.
2. W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia zamawiający wymaga złożenia:
  - 1) JEDZ zgodnie z wzorem stanowiącym **Załącznik nr 8 do SWZ**. Zaznaczenie odpowiedniej odpowiedzi w części III Podstawy wykluczenia, Sekcja D będzie potwierdzeniem braku podstaw do wykluczenia wskazanych w rozdziale VIII, W części IV Wykonawca wypełnia JEDZ w zakresie części α - Ogólne oświadczenie dotyczące wszystkich kryteriów kwalifikacji.
  - 2) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie:
    - a) art. 108 ust. 1 pkt. 1 i pkt. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej „ustawą”,
    - b) art. 108 ust. 1 pkt. 4 ustawy, dotyczącej orzeczenia zakazu ubiegania się o zamówienie publiczne tytułem środka karnego, sporządzonej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed jej złożeniem.
  - 3) oświadczenia wykonawcy, w zakresie art. 108 ust. 1 pkt. 5 ustawy Pzp, o braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz.U. z 2023 poz. 1689 z późn. zm.), z innym wykonawcą, który złożył odrębną ofertę, ofertę częściową albo oświadczenia o przynależności do tej samej grupy kapitałowej wraz z dokumentami lub informacjami potwierdzającymi przygotowanie oferty, oferty częściowej niezależnie od innego wykonawcy należącego do tej samej grupy kapitałowej. Wzór oświadczenia stanowi **Załącznik nr 10 do SWZ**;
  - 4) oświadczenia Wykonawcy odnośnie przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz regulacji i wytycznych, w tym przepisów krajowego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu a także zgodności z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami. Wzór oświadczenia stanowi **Załącznik nr 11 do SWZ**;  
W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, oświadczenie składa każdy z Wykonawców będący członkiem konsorcjum. W przypadku udostępnienia potencjału, oświadczenie składa podmiot udostępniający potencjał;
  - 5) oświadczenie Wnioskodawcy odnośnie nie zachodzenia wobec niego co najmniej jednej z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt. 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz. U. 2024 poz. 507) lub w art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1). Wzór oświadczenia stanowi **Załącznik nr 12 do SWZ**;
  - 6) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt. 1



ustawy Pzp, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem; W przypadku zalegania z opłacaniem podatków lub opłat - dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania ofert wykonawca dokonał płatności należnych podatków lub opłat wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności;

- 7) zaświadczenia albo innego dokumentu właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub właściwego oddziału regionalnego lub właściwej placówki terenowej Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt. 1 ustawy Pzp, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne - dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania ofert wykonawca dokonał płatności należnych składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności,
- 8) odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, sporządzonych nie wcześniej niż 3 miesiące przed jej złożeniem, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji; W przypadku, gdy odpis jest dostępny bezpłatnie w publicznej bazie danych zamawiający może go uzyskać samodzielnie, o ile wykonawca wskazał dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów,
- 9) oświadczenia Wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniu, o którym mowa w art. 125 ust. 1 ustawy, w zakresie podstaw wykluczenia z postępowania wskazanych przez Zamawiającego, o których mowa w:
  - a) art. 108 ust. 1 pkt 3 ustawy Pzp,
  - b) art. 108 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp, dotyczących orzeczenia zakazu ubiegania się o zamówienie publiczne tytułem środka zapobiegawczego,
  - c) art. 108 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp, dotyczących zawarcia z innymi Wykonawcami porozumienia mającego na celu zakłócenie konkurencji,
  - d) art. 108 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp.

Wzór oświadczenia stanowi **Załącznik nr 13 do SWZ**;

3. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast:

- 1) informacji z Krajowego Rejestru Karnego, o której mowa w ust. 2 pkt. 2 - składa informację z odpowiedniego rejestru, takiego jak rejestr sądowy, albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt. 2.
- 2) zaświadczenia, o którym mowa w ust. 2 pkt. 6, zaświadczenia albo innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, o których mowa w ust. 2 pkt. 7, lub odpisu albo informacji z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – składa dokument lub dokumenty

wystawione w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- a) nie naruszył obowiązków dotyczących płatności podatków, opłat, lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne,
  - b) nie otwarto jego likwidacji, nie ogłoszono upadłości, jego aktywami nie zarządza likwidator lub sąd, jego działalność gospodarcza nie jest zawieszona ani nie znajduje się on w innej tego rodzaju sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w przepisach miejsca wszczęcia tej procedury.
- 3) Dokument, o którym mowa w pkt. 1, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed jego złożeniem. Dokumenty, o których mowa w pkt. 2, powinny być wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed ich złożeniem.
  - 4) Jeżeli w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 1-2, lub gdy dokumenty te nie odnoszą się do wszystkich przypadków, o których mowa w tym punkcie, zastępuje się je odpowiednio w całości lub w części dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania wykonawcy. Postanowienie pkt. 3 stosuje się.
  - 5) Jeżeli wykonawca podlega wykluczeniu ze względu na zajście okoliczności wskazanych w przepisach znajdujących zastosowanie w postępowaniu - wykonawca przedkłada dowody, wskazujące na spełnienie przesłanek określonych w art. 110 ust 2 ustawy Pzp (samooczyszczenie).
4. W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu zamawiający wymaga złożenia:
- 1) bilansu, a jeżeli sprawozdanie finansowe obejmujące ww. bilans podlega badaniu przez biegłego rewidenta zgodnie z przepisami o rachunkowości lub MSR/MSSF, również z opinią o badanym bilansie, a w przypadku Wykonawców niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego, inne dokumenty określające wartość kapitałów (funduszy) własnych według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności przez Wykonawcę jest krótszy, na dzień rozpoczęcia działalności, odpowiadającej co najmniej wysokości określonej w opisie sposobu spełniania warunku udziału w postępowaniu],
  - 2) wykazu usług wykonanych, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych również wykonywanych, w okresie ostatnich 3 lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane; Wzór wykazu stanowi **Załącznik nr 6 do SWZ**
  - 3) wykazu osób, skierowanych przez wykonawcę do realizacji zamówienia publicznego, w szczególności odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych, uprawnień, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia publicznego, a także zakresu wykonywanych

przez nie czynności oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami;  
Wzór wykazu stanowi **Załącznik nr 7 do SWZ**,

- 4) informacji banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej potwierdzającej wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową wykonawcy, w okresie nie wcześniejszym niż 3 miesiące przed jej złożeniem;
5. Oświadczenie JEDZ powinno być sporządzone w formie elektronicznej (z podpisem elektronicznym kwalifikowanym).
6. Podmiotowe środki dowodowe powinny być złożone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30.12.2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie tj.:
  - 1) jeżeli dokument został wystawiony przez właściwy do jego wydania organ administracyjny lub sądowy jako dokument elektroniczny - wykonawca przekazuje ten dokument,
  - 2) jeżeli dokument został wystawiony przez właściwy do jego wydania organ administracyjny lub sądowy jako dokument papierowy - wykonawca przekazuje elektroniczną kopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem,
  - 3) jeżeli dokument został wystawiony przez inny podmiot niż organ administracyjny lub sądowy (np. wykonawcę, wystawcę referencji, bank) w formie elektronicznej z podpisem elektronicznym kwalifikowanym - przekazuje się ten dokument,
  - 4) jeżeli dokument został wystawiony przez inny podmiot niż organ administracyjny lub sądowy (np. wykonawcę, wystawcę referencji, bank) jako dokument papierowy – wykonawca przekazuje elektroniczną kopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem.
7. Poświadczenie za zgodność z oryginałem następuje przez podpisanie podpisem elektronicznym kwalifikowanym. Poświadczenia dokonuje notariusz lub wykonawca (członek konsorcjum, podmiot udostępniający zasoby - odpowiednio w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą).
8. W przypadku przekazywania dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
9. Podmiotowe środki dowodowe sporządzone w języku obcym wykonawca przekazuje wraz z tłumaczeniem na język polski.

## **ROZDZIAŁ XII. PODWYKONAWSTWO**

1. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę następujących części Zamówienia:
  - 1) obsługa klientów,
  - 2) ocena ryzyka, analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej,
  - 3) zawierania umów poręczeń i przyjmowanie wymaganych zabezpieczeń,
  - 4) wypłacania poręczeń,
  - 5) prowadzenie okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji

Zamówienia.

2. Wykonawca, który zamierza powierzyć podwykonawcy wykonanie części zamówienia:
  - 1) **nie jest zobowiązany** do przedstawienia dla każdego podwykonawcy informacji wymaganych w części II, sekcja A i B oraz części III JEDZ,
  - 2) **jest zobowiązany** wypełnić część II sekcja D JEDZ, w tym, o ile jest to wiadome, podać firmy podwykonawców;
  - 3) **jest zobowiązany** wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom.
3. Jeżeli zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, na zasadach określonych w art. 118 ust. 1 ustawy Pzp, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, że proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie, spełnia je w stopniu nie mniejszym niż podwykonawca, na którego zasoby Wykonawca powoływał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.
4. Szczegółowe regulacje dotyczące udziału podwykonawców w realizacji umowy zostały zawarte w PPU.

## ROZDZIAŁ XIII. WADIUM

1. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium
  - 1) **dla części nr I w wysokości 2.600,00 zł,**
  - 2) **dla części nr II w wysokości 2.600,00 zł,**
  - 3) **dla części nr III w wysokości 6.000,00 zł,**
  - 4) **dla części nr IV w wysokości 7.200,00 zł.**
2. Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert).
3. Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach:
  - 1) pieniądź,
  - 2) gwarancja bankowa,
  - 3) gwarancja ubezpieczeniowa,
  - 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419)

Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta **16 1020 3541 0000 5102 0014 4568** z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: **„Wadium na przetarg nr ZP.272.1.114.2024 – cz .....”**. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca.
4. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela.
5. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno

zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp.

6. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

## ROZDZIAŁ XIV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia ofertę, składa się, pod rygorem nieważności w formie elektronicznej i opatruje kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
2. Oferta wraz z załącznikami musi być podpisana przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z reprezentacją wynikającą z właściwego rejestru lub na podstawie udzielonego pełnomocnictwa.
3. Wykonawcy mogą złożyć ofertę na maksymalnie 3 części zamówienia (przy założeniu, że nie można złożyć oferty jednocześnie na część III i IV pod rygorem odrzucenia obu ofert) lub na wybraną przez siebie część.
4. Treść oferty musi być zgodna z wymaganiami Zamawiającego określonymi w dokumentach zamówienia.
5. Ofertę należy sporządzić w języku polskim. Wymagane zgodnie z SWZ dokumenty oraz oświadczenia sporządzone w języku obcym powinny być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski. W razie wątpliwości uznaje się, że wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.
6. Ofertę należy sporządzić zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym **Załącznik nr 3** do SWZ w formacie danych .pdf, .doc, .docx, .rtf, .odt – Zamawiający zaleca, aby oferta została utworzona w formacie .pdf.
7. Niezałączenie lub załączenie niepodpisanego Formularza ofertowego skutkować będzie odrzuceniem oferty z postępowania.
8. **Oferta powinna zawierać:**
  - 1) **Formularz Ofertowy** – sporządzony zgodnie z wzorem stanowiącym **Załącznik nr 3 do SWZ.**
  - 2) Zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby do oddania wykonawcy do dyspozycji zasobów niezbędnych do realizacji zamówienia, o ile wykonawca polega na takich zasobach w celu wykazania spełnienia warunków. Wzór wykazu stanowi **Załącznik nr 5 do SWZ,**
  - 3) Dokument potwierdzający zasady reprezentacji Wykonawcy, Zamawiający nie wymaga złożenia tego dokumentu o ile jest on dostępny w publicznych, otwartych bezpłatnych elektronicznych bazach danych (np. KRS, CEiIDG, a w przypadku innych baz - wskazanych przez wykonawcę w ofercie). W przypadku wskazania bazy danych, w której dokumenty są dostępne w innym języku niż polski, Zamawiający może po ich pobraniu wezwać Wykonawcę do przedstawienia tłumaczenia dokumentu na język polski,
  - 4) Pełnomocnictwa wskazującego pełnomocnika wykonawców występujących wspólnie (w wypadku złożenia oferty przez konsorcjum),
  - 5) Oświadczenie wykonawców występujących wspólnie, o którym mowa w rozdziale IX ust. 7 SWZ,
  - 6) Pełnomocnictwo do podpisania oferty (w przypadku posługiwania się pełnomocnikiem),

7) Przedmiotowe środki dowodowe:

Wypełniony przez Wykonawcę dokument - Biznesplan, którego wzór stanowi **Załącznik nr 4 do SWZ**, tj:

- **część A Obligatoryjna** - na potwierdzenie spełnienia warunków zamówienia
- **część B Fakultatywna** - celem wykazania spełnienia kryteriów oceny ofert

**Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części skutkuje wyłącznie nieprzyznaniem punktów w danym kryterium oceny ofert.**

**Informacje dotyczące prawidłowego opisu Biznes Planu**

Zamawiający wymaga, aby Biznes Plan Wykonawcy (**w części A**) zawierał informacje wymienione w pkt. od 1 do 7 tj.:

- 1) Wykonawca wykaże, że jego struktura organizacyjna powołana do realizacji Zamówienia oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego, poprzez opisanie w Biznes Planie następujących elementów:
  - a) wskazanie struktury własnościowej 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;
  - b) wyszczególnienie kluczowych komórek organizacyjnych u Wykonawcy oraz krótki opis ich kompetencji wraz z formą graficzną struktury organizacyjnej;
  - c) wylistowanie komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Zamówienia - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji, a także opisanie co najmniej jednej filii, oddziału lub placówki własnej Wykonawcy, na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, która zostanie przeznaczona do obsługi podmiotów ubiegających się o udzielenie poręczenia;
  - d) wylistowanie Podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Zamówienia oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji (o ile dotyczy);
  - e) wylistowanie oraz krótki opis podstawowych procesów związanych z realizacją Zamówienia, w tym planowanie, promocja, pozyskiwanie klienta, zarządzanie ryzykiem, monitoring, kontrola, windykacja;
  - f) 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.
  - g) Wykonawca potwierdzi, składając oświadczenie, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Umowy oraz przyjęte ramy zarządzania, o których mowa w pkt. 1 od a) do e) gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego?
- 2) Wykonawca potwierdzi, iż użytkuje system księgowy, zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia, w tym udzielonego wsparcia na Inwestycje realizowane przez Ostatecznych Odbiorców. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system księgowy będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi odpowiedzi w

Biznes Planie na pytania pomocnicze. Uzyskanie wszystkich odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od a) do e) pozwalają uznać warunek za spełniony:

- a) Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
  - b) 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?
  - c) 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?
  - d) 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?
  - e) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego o których mowa w pkt. a) – d).
- 3) Wykonawca potwierdzi, iż posiada sprawny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system kontroli wewnętrznej będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi w Biznes Planie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od a. do f. pozwalają uznać warunek za spełniony:
- a) Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
  - b) Czy Wykonawca wydaje zalecenia i rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
  - c) Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
  - d) Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
  - e) Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
  - f) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od a. do e.?
- Ponadto, 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 pytania wskazane powyżej.
- 4) Wykonawca potwierdzi, iż metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców (w tym oceny wiarygodności finansowej) w związku z realizacją Zamówienia jest solidna i wiarygodna poprzez przedstawienie odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od a) do i) i pozwalają uznać warunek za spełniony:



- a) 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.);
  - b) Czy metodyka określa klasy ryzyka /ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania poręczenia), oraz klasy ryzyka / ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do negatywnej oceny?
  - c) Czy metodyka uwzględnia obciążenie z tytułu poręczanego zobowiązania?
  - d) Czy metodyka uwzględnia analizę przepływów/cash-flow?
  - e) Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
  - f) Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?
  - g) Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku o udzielenie poręczenia (np. sprawdzenie w bazach zewnętrznych) u wystawców dokumentów?
  - h) Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia poręczenia?
  - i) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od a) do h)?
- 5) Wykonawca potwierdzi, iż zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną (Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji zamówienia będzie stosował wskazane w Umowie Operacyjnej oraz Metryce Instrumentu Finansowego zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym politykę cenową).
- 6) Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy. (W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów). Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od a. do c. pozwalają uznać warunek za spełniony:
- a) Czy Wykonawca 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;
  - b) Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na Instrument Finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy

środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?

- 7) Wykonawca zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności. (W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, potwierdzające, iż działalność **poręczeniowa** związana z realizacją zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania poręczeń dla MŚP).
- 8) Wykonawca zapewni stacjonarną obsługę w minimum jednej filii, oddziale, placówce zlokalizowanej na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, działającą 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.

**Część A Biznes Planu**, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegać ocenie według formuły „spełnia - nie spełnia”.

Zamawiający zobowiązany jest przy przeprowadzeniu niniejszego postępowania uwzględnić wymogi wynikające z konieczności zachowania zgodności z przepisami, w szczególności w zakresie aktów prawnych wskazanych w Preambule **Załącznika nr 2 do SWZ**.

Zamawiający przewiduje uzupełnienie przedmiotowych środków dowodowych – Biznesplanu Część A. Jeżeli Wykonawca nie złożył tych środków wraz z ofertą lub są one niekompletne lub zawierają błędy Zamawiający wezwie do ich uzupełnienia. Część B Biznesplanu nie podlega uzupełnieniu.

9. Jeżeli wraz z ofertą składane są dokumenty zawierające tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1233), Wykonawca, w celu utrzymania w poufności tych informacji, przekazuje je w wydzielonym i odpowiednio oznaczonym pliku, wraz z jednoczesnym zaznaczeniem w nazwie pliku „Załącznik stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa”. Wykonawca nie powinien zastrzegać również informacji zawartych w Biznesplanie, ponieważ w oparciu o te informacje Zamawiający przyznawać będzie punkty w kryteriach oceny ofert. Następnie informacja o liczbie punktów przyznanych Wykonawcy w oparciu o informacje zawarte Biznesplanu, zgodnie z art. 253 ust 1 ustawy Pzp, zostaną opublikowane w zawiadomieniu o wyborze oferty najkorzystniejszej, a w przypadku udzielenia zamówienia informacje te będą stanowiły element treści umowy zawieranej w wyniku rozstrzygnięcia przedmiotowego postępowania.
10. Wykonawca zobowiązany jest wraz z przekazaniem tych informacji, wykazać spełnienie przesłanek określonych w art. 11 ust. 2 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Zastrzeżenie przez Wykonawcę tajemnicy przedsiębiorstwa bez uzasadnienia będzie traktowane przez Zamawiającego jako bezskuteczne ze względu na zaniechanie przez Wykonawcę.
11. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu

przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1233), jeżeli Wykonawca, wraz z przekazaniem takich informacji, zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 222 ust. 5 ustawy Pzp.

12. W przypadku przekazywania dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku odpowiednio kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
13. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia.
14. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.
15. Oferty, oświadczenia, o których mowa w art. 125 ust. 1 ustawy Pzp, podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy Pzp, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, o którym mowa w art. 118 ust. 3 ustawy Pzp, zwane dalej "zobowiązaniem podmiotu udostępniającego zasoby", przedmiotowe środki dowodowe, pełnomocnictwo, dokumenty, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 307), z zastrzeżeniem formatów, o których mowa w art. 66 ust. 1 ustawy Pzp, z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych.
16. Informacje, oświadczenia lub dokumenty, inne niż określone w ust. 15, przekazywane w postępowaniu, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne lub jako tekst wpisany bezpośrednio do wiadomości przekazywanej przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, o których mowa w ust. 17.
17. Dokumenty elektroniczne przekazuje się w postępowaniu przy użyciu środków komunikacji elektronicznej wskazanych przez Zamawiającego zgodnie z art. 67 ustawy Pzp.
18. Podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe oraz inne dokumenty lub oświadczenia, sporządzone w języku obcym przekazuje się wraz z tłumaczeniem na język polski.
19. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe, inne dokumenty, w tym dokumenty, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, lub dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania odpowiednio Wykonawcy, Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego, podmiotu udostępniającego zasoby na zasadach określonych w art. 118 ustawy Pzp lub podwykonawcy niebędącego podmiotem udostępniającym zasoby na takich zasadach, zwane dalej "dokumentami potwierdzającymi umocowanie do reprezentowania",

zostały wystawione przez upoważnione podmioty inne niż Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, zwane dalej "upoważnionymi podmiotami", jako dokument elektroniczny, przekazuje się ten dokument.

20. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe, inne dokumenty, w tym dokumenty, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, lub dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania, zostały wystawione przez upoważnione podmioty jako dokument w postaci papierowej, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej.
21. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w ust. 20, dokonuje w przypadku:
  - 1) podmiotowych środków dowodowych oraz dokumentów potwierdzających umocowanie do reprezentowania - odpowiednio Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, w zakresie podmiotowych środków dowodowych lub dokumentów potwierdzających umocowanie do reprezentowania, które każdego z nich dotyczą;
  - 2) przedmiotowych środków dowodowych - odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia;
  - 3) innych dokumentów, w tym dokumentów, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp - odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
22. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w ust. 20, może dokonać również notariusz.
23. Przez cyfrowe odwzorowanie, o którym mowa w ust. 20-22 oraz ust. 25-27, należy rozumieć dokument elektroniczny będący kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej, umożliwiający zapoznanie się z tą treścią i jej zrozumienie, bez konieczności bezpośredniego dostępu do oryginału.
24. Podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy Pzp, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, przedmiotowe środki dowodowe, dokumenty, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, niewystawione przez upoważnione podmioty, oraz pełnomocnictwo przekazuje się w postaci elektronicznej i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
25. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy Pzp, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, przedmiotowe środki dowodowe, dokumenty, o których mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, niewystawione przez upoważnione podmioty lub pełnomocnictwo, zostały sporządzone jako dokument w postaci papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, poświadczającym zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej.
26. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w ust. 25, dokonuje w przypadku:

- 1) podmiotowych środków dowodowych - odpowiednio Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, w zakresie podmiotowych środków dowodowych, które każdego z nich dotyczą;
  - 2) przedmiotowego środka dowodowego, dokumentu, o którym mowa w art. 94 ust. 2 ustawy Pzp, oświadczenia, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy Pzp, lub zobowiązania podmiotu udostępniającego zasoby - odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia;
  - 3) pełnomocnictwa - mocodawca.
27. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w ust. 25, może dokonać również notariusz.
28. W przypadku przekazywania w postępowaniu dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
29. Dokumenty elektroniczne w postępowaniu spełniają łącznie następujące wymagania:
- 1) są utrwalone w sposób umożliwiający ich wielokrotne odczytanie, zapisanie i powielenie, a także przekazanie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej lub na informatycznym nośniku danych;
  - 2) umożliwiają prezentację treści w postaci elektronicznej, w szczególności przez wyświetlenie tej treści na monitorze ekranowym;
  - 3) umożliwiają prezentację treści w postaci papierowej, w szczególności za pomocą wydruku;
  - 4) zawierają dane w układzie niepozostawiającym wątpliwości co do treści i kontekstu zapisanych informacji.
30. Do danych zawierających dokumenty tekstowe, tekstowo-graficzne lub multimedialne stosuje się co najmniej jeden z następujących formatów danych: .txt; .rtf; .pdf; .xps; .odt; .ods; .odp; .doc; .xls; .ppt; .docx; .xlsx; .pptx; .csv; .mp3; .wav; .mp4. W celu kompresji danych stosuje się co najmniej jeden z następujących formatów: .zip lub .7z.

## ROZDZIAŁ XV SPOSÓB SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy złożyć za pośrednictwem platformy zakupowej dostępnej pod adresem : <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>
2. **Oferty wraz z wymaganymi dokumentami**, składa się elektronicznie za pośrednictwem **Formularza składania oferty** dostępnego na stronie dotyczącej danego postępowania (postać elektroniczna opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym) pod rygorem nieważności.
3. Szyfrowanie ofert odbywa się automatycznie przez system.
4. Za datę złożenia oferty przyjmuje się datę jej przekazania w systemie poprzez kliknięcie przycisku **"ZŁÓŻ OFERTĘ"** w drugim kroku i wyświetleniu komunikatu, że oferta została złożona.
5. Wykonawca może do upływu terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę.

6. Sposób zmiany lub wycofania oferty określony został w Instrukcji dla Wykonawców platformazakupowa.pl.
7. Z uwagi na to, że złożona oferta jest zaszyfrowana nie można jej edytować w celu dokonania zmiany. Zmianę oferty należy dokonać poprzez wycofanie uprzednio złożonej oferty i złożenie nowej.
8. Zmianę lub wycofanie oferty należy zrobić do upływu terminu składania ofert.
9. Wykonawca po upływie terminu do składania ofert nie może skutecznie dokonać zmiany ani wycofać złożonej oferty.
10. Wymagania techniczne i organizacyjne wysyłania i odbierania dokumentów elektronicznych, elektronicznych kopii dokumentów i oświadczeń oraz informacji przekazywanych za pośrednictwem platformy zakupowej o której mowa w ust. 1, opisane zostały w Regulaminie platformazakupowa.pl oraz Instrukcji dla Wykonawców platformazakupowa.pl, dostępnych na stronie dotyczącej danego postępowania oraz stronie głównej Platformy pod adresem <https://platformazakupowa.pl>
11. Występuje limit objętości plików lub spakowanych folderów w zakresie całej oferty do ilości **10 plików lub spakowanych folderów** przy maksymalnej wielkości **150 MB**.
12. Sposób sporządzenia i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 31 grudnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 2452).

## **ROZDZIAŁ XVI. MIEJSCE, TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT ORAZ TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ**

1. **Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy złożyć za pośrednictwem Platformy pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>.**
2. **Ofertę należy złożyć w terminie do dnia: 15 listopada 2024r. r. do godziny 12.00.**
3. Oferta może być złożona tylko do upływu terminu składania ofert.
4. Do upływu terminu składania ofert Wykonawca może wycofać ofertę.
5. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 15 listopada 2024 r., godzina 12.15.**
6. W przypadku awarii systemu, przy użyciu, którego następuje otwarcie ofert, która powoduje brak możliwości otwarcia ofert w terminie określonym przez Zamawiającego, otwarcie ofert następuje niezwłocznie po usunięciu awarii.
7. Zamawiający, po upływie terminu składania ofert, a bezpośrednio przed ich otwarciem, udostępni na Platformie informację o kwocie, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia zgodnie z art. 222 ust. 4 ustawy
8. Zgodnie z art. 222 ust. 5 ustawy niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieści na Platformie informacje o:
  - 1) **nazwach albo imionach i nazwiskach oraz siedzibach lub miejscach prowadzonej działalności gospodarczej albo miejscach zamieszkania Wykonawców, których oferty zostały otwarte;**
  - 2) **cenach zawartych w ofertach.**
9. Wykonawca pozostaje związany złożoną ofertą **do dnia 12 luty 2025r.** Pierwszym dniem terminu jest dzień, w którym upływa termin składania ofert.

## ROZDZIAŁ XVII. INFORMACJA O ŚRODKACH KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ ORAZ WYMAGANIACH TECHNICZNYCH I ORGANIZACYJNYCH SPORZĄDZANIA, WYSYŁANIA I ODBIERANIA KORESPONDENCJI

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym, a Wykonawcami odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem platformy zakupowej dostępnej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>
2. Składanie dokumentów w postępowaniu z **wyjątkiem oferty**, odbywa się elektronicznie za pośrednictwem formularza „**WYŚLIJ WIADOMOŚĆ**” dostępnego na stronie dotyczącej danego postępowania.
3. Za datę złożenia dokumentów o których mowa w ust. 2, przyjmuje się kliknięcie przycisku „**WYŚLIJ WIADOMOŚĆ**” po którym pojawi się komunikat, że wiadomość została wysłana do Zamawiającego.
4. Wymagania techniczne i organizacyjne wysyłania i odbierania dokumentów elektronicznych, elektronicznych kopii dokumentów i oświadczeń oraz informacji przekazywanych za pośrednictwem platformy zakupowej o której mowa w ust. 1, opisane zostały w Regulaminie platformazakupowa.pl oraz Instrukcji dla Wykonawców platformazakupowa.pl, dostępnych na stronie dotyczącej danego postępowania oraz stronie głównej Platformy pod adresem <https://platformazakupowa.pl>
5. Występuje limit objętości plików lub spakowanych folderów w zakresie całej oferty do ilości **10 plików lub spakowanych folderów** przy maksymalnej wielkości **150 MB**.
6. Sposób sporządzenia i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 31 grudnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 2452).
7. W szczególnie uzasadnionych przypadkach uniemożliwiających komunikację wykonawcy i Zamawiającego za pośrednictwem Platformy zakupowej, Zamawiający dopuszcza komunikację za pomocą poczty elektronicznej na wskazane w pkt. 19.adresy e-mail: **(nie dotyczy składania ofert/wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu)**. Skorzystanie z poniższego adresu, w sytuacji gdy platforma działa poprawnie spowoduje zignorowanie tej wiadomości.
8. Wykonawca ma obowiązek śledzić informacje na Platformie zakupowej. Podstawowym źródłem informacji jest platforma dostępna pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/998551> wszelkie fakultatywne powiadomienia za pomocą poczty e-mail obciążone są ryzykiem błędów związanych z działaniem serwerów pocztowych, na których działanie zamawiający nie ma wpływu.
9. Osoby wskazane do porozumiewania się z Wykonawcami:
  - 1) w zakresie opisu przedmiotu zamówienia: Joanna Zienkiewicz, [j.zienkiewicz@wmarr.olsztyn.pl](mailto:j.zienkiewicz@wmarr.olsztyn.pl)
  - 2) w zakresie procedury zamówienia publicznego: Anetta Mazurek, [a.mazurek@wmarr.olsztyn.pl](mailto:a.mazurek@wmarr.olsztyn.pl) ; tel. 89 535 67 96
10. Nie będą udzielane wyjaśnienia na zapytania dotyczące niniejszej SWZ kierowane w formie ustnej bezpośrednio lub telefonicznie.



## ROZDZIAŁ XVIII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. Podstawą do ustalenia ceny oferty jest Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ) oraz obowiązki określone w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU).
2. W celu oceny i porównania ofert, wykonawca w formularzu "Oferta" (stanowiącym Załącznik nr 3 do SWZ) poda cenę zgodnie z wymogami formularza, na którą składa się wynagrodzenie wynikające z Zamówienia, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością pierwotnie wniesionego Wkładu Zasobów Zwróconych do Instrumentu Finansowego oraz wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców.
3. Cena za realizację Zamówienia przez wykonawcę, stanowi wynik przemnożenia oczekiwanej przez Oferenta stawki wynagrodzenia (C) wyrażonej w ujęciu procentowym, przez wartość Wkładu Zasobów Zwróconych wnoszonego do Instrumentu Finansowego w ramach danej części Zamówienia, tj.:

$$\text{Cena maksymalna w PLN} = \text{oczekiwana stawka wynagrodzenia C (\%)} \times \text{Wkład Zasobów Zwróconych}$$

4. Wynagrodzenie wykonawcy będzie obliczane i wypłacane zgodnie z Umową Operacyjną.
5. Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu "Oferta" dla tej Części Zamówienia, na którą składa ofertę.
6. Cena w formularzu "Oferta" musi obejmować wszystkie koszty związane z realizacją danej części zakresu przedmiotu zamówienia. Zaoferowana cena oferty jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.
7. Wszystkie wartości cenowe będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
8. Cena ofertowa winna być podana cyfrowo. Za cenę oferty przyjmuje się cenę brutto (tj. z podatkiem VAT).
9. Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z tymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, informuje zamawiającego, czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę (rodzaj) usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując ich wartość bez kwoty podatku. Brak informacji będzie traktowany jako brak powstania obowiązku po stronie Zamawiającego.

## ROZDZIAŁ XIX. KRYTERIA OCENY OFERTY

Lp.	KRYTERIUM	WAGA	PUNKTY
1.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych - „p”	50%	50

<b>2.</b>	<b>Jakość oferty - „j” na którą składa się ocena niżej wymienionych kryteriów:</b>	<b>50%</b>	<b>50</b>
<b>2.1</b>	Długość Okresu Budowy Portfela	20%	20
<b>2.2</b>	Deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw	30%	30
<b>Ocena = p + j</b>		<b>100%</b>	<b>100</b>

Maksymalnie 100 pkt., w tym:

**1. Poziom oczekiwanego wynagrodzenia - maksymalnie 50 pkt.**

**Cena oferty - 50% (50 pkt.)** - tj. poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych

Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącej cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego.

Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad:

- 1) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w Okresie Budowy Portfela, wynoszące  **$0,7 \times C \times [*]$**  % wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, przypadającej na wartość faktycznie wypłaconych Kredytów,
  - gdzie **C** stanowi iloczyn Pułapu Wypłat (CAP) oraz Udziału Zasobów Zwróconych w Kapitale Poręczeniowym
  - **Pułap Wypłat (CAP)** – określony procentowo stosunek sumy dozwolonych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego do wartości Portfela Poręczeń, określony na poziomie 25% wartości tego Portfela i odpowiadający szacowanemu ryzyku wypłat na tym Portfelu
- 2) wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Wkładu Zasobów Zwróconych w wyniku spłat pożyczek/kredytów lub wygaszanych poręczeń wadium oraz poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady oraz wypłat Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w całym okresie realizacji Umowy, wynoszące  **$0,3 \times [*]$**  % kwoty uwolnionego Wkładu Zasobów Zwróconych, tj. zwróconego do Zamawiającego albo wypłaconego Instytucjom Finansowym z tytułu Jednostkowych Poręczeń.

**W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt.**

Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru:

$$\text{Pkt.} = B / A * 50$$

gdzie:

A - zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty;

B - najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert.

**2. Jakość oferty - 50% (50 pkt.), w tym:**

### 2.1. Długość Okresu Budowy Portfela - maksymalnie 20 pkt.

- a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie,
- b) za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Produktu Finansowego, przyznane zostaną **4 pkt.**,
- c) Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to **5 miesięcy**, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie **20 pkt.**

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.

### 2.2. Deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw - maksymalnie 30 pkt.

- a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie,
- b) za każde dodatkowe 1 wsparcie (poręczenie) udzielone mikro, małemu lub średniemu przedsiębiorstwu, przyznane zostaną **3 pkt.**,
- c) Maksymalna punktowana dodatkowa liczba wspartych przedsiębiorstw powyżej wymaganej minimalnej wartości wskaźnika (określonej dla danej części zamówienia w pkt. VII.3 SWZ) wynosi 10, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie **30 pkt.**

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.

Zamawiający informuje, że w przypadku, gdy Wykonawca w danym podkryterium oceny ofert „Jakość ofert” nie wypełni informacji zawartych w pkt. B.I oraz pkt. B.II Biznes Planu, Zamawiający w danym podkryterium przyzna „0” punktów.

Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w ramach przyjętych kryteriów oceny ofert.

Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Biznes Plan będący podstawą do oceny powyższych kryteriów oceny oferty Wykonawcy. Punkty uzyskane w kryteriach przyznane danej ofercie zostaną zsumowane. Ofertą najkorzystniejszą jest oferta z najwyższą liczbą punktów.

Punkty wyliczone według powyższego wzoru będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku albo podawane z dokładnością wystarczającą do wykazania różnicowania ofert niepodlegających odrzuceniu.

W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyska identyczną sumaryczną liczbę punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną.

Jeżeli nie można dokonać wyboru oferty w sposób, o którym mowa w powyżej, Zamawiający wzywa Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych zawierających nową cenę. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą oferować cen wyższych niż zaoferowane w uprzednio złożonych przez nich ofertach.

## **ROZDZIAŁ XX. KOLEJNOŚĆ PODEJMOWANIA CZYNNOŚCI PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO**

1. Zamawiający zastosuje procedurę odwróconą badania i oceny ofert, o której mowa w art. 139 ustawy Pzp.
2. Po złożeniu ofert Zamawiający dokona badania i oceny ofert, w tym poprawy omyłek zgodnie z art. 223 ustawy Pzp.
3. Zamawiający przewiduje uzupełnienie **przedmiotowych** środków dowodowych – Biznesplanu Część A. Jeżeli wykonawca nie złożył tych środków wraz z ofertą lub są one niekompletne lub zawierają błędy Zamawiający wezwie do ich uzupełnienia. Część B Biznesplanu nie podlega uzupełnieniu.
4. Po dokonaniu badania i oceny ofert, Zamawiający zgodnie z art. 126 ustawy Pzp wezwie wykonawcę, który złożył najwyżej ocenioną ofertę do przedstawienia JEDZ oraz podmiotowych środków dowodowych.

## **ROZDZIAŁ XXI. PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. **Załącznik nr 2 do SWZ** zawiera projektowane zasady współpracy pomiędzy wybranym do realizacji zamówienia Wykonawcą, a Zamawiającym oraz określa postanowienia, które zostaną wprowadzone do umowy w sprawie zamówienia publicznego.
2. Złożenie oferty jest równoznaczne z akceptacją przez Wykonawcę projektowanych postanowień umowy.
3. Postanowienia, które wprowadzone zostaną do umowy, zawierają informacje w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu tych danych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r.

## **ROZDZIAŁ XXII ZMIANY POSTANOWIEŃ ZAWARTEJ UMOWY**

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy w stosunku do treści Oferty.
2. Szczegóły dotyczące zakresu i charakteru zmian zostały określone w projektowanych postanowieniach umowy.

## **ROZDZIAŁ XXIII. INFORMACJĘ O FORMALNOŚCIACH JAKIE MUSZĄ ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY, W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

1. Umowa w sprawie zamówienia publicznego zawarta z Wykonawcą, którego oferta zostanie oceniona jako najkorzystniejsza w terminie wskazanym przez Zamawiającego, z

uwzględnieniem art. 264 ustawy Pzp.

2. Wykonawca, będzie zobowiązany do podpisania umowy w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
3. Przed podpisaniem umowy, wybrany Wykonawca:
  - 1) przekaze Zamawiającemu informacje niezbędne do wpisania do treści umowy, np. imiona i nazwiska uprawnionych osób, które będą reprezentować Wykonawcę przy podpisywaniu umowy, do kontaktu w trakcie realizacji umowy itp.;
  - 2) w przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, umowy regulującej współpracę Wykonawców.
4. Niedopełnienie powyższych formalności przez wybranego Wykonawcę będzie potraktowane przez Zamawiającego jako niemożność zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy i zgodnie z art. 98 ust. 6 pkt 3 ustawy Pzp będzie skutkowało zatrzymaniem przez Zamawiającego wadium wraz z odsetkami.

## ROZDZIAŁ XXIV. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ

W toku postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych - odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp (art. 505 – 590).

## ROZDZIAŁ XXV INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

1. Zamawiający **nie przewiduje** udzielenia zamówień na podstawie art. 214 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy Pzp tj. zamówienia polegającego na powtórzeniu podobnych usług lub robót budowlanych zamówienia na dodatkowe dostawy.
2. Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej wraz z informacjami, o których mowa w art. 230.
3. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu za wyjątkiem zaistnienia okoliczności, o której mowa w art. 261 ustawy Pzp.
4. Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych.
5. Zamawiający nie przewiduje obowiązku odbycia wizji lokalnej oraz sprawdzenia przez Wykonawcę dokumentów niezbędnych do realizacji zamówienia, o których mowa w art. 131 ust.2 zamówienia, dostępnych na miejscu u Zamawiającego.
6. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej, o której mowa w art. 311-315 ustawy Pzp.
7. Zamawiający:
  - a) nie wymaga złożenia ofert w postaci katalogów elektronicznych
  - b) nie wymaga oraz nie dopuszcza możliwości dołączenia katalogów elektronicznych do oferty.

8. Zamawiający na podstawie art. 60 oraz art. 121 zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę części zamówienia, które zostały wskazane w rozdziale XII pkt 1 SWZ.
9. Zamawiający nie przewiduje możliwości ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego przez Wykonawców, o których mowa w art. 94 ustawy Pzp.

## **ROZDZIAŁ XXVI. INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH**

Zgodnie z obowiązkiem nałożonym art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO), poniżej przekazujemy informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych:

- 1) administratorem danych osobowych jest Województwo Warmińsko – Mazurskie ul. E. Plater 1, 10-562 Olsztyn (dalej: Administrator).
- 2) administrator powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: [iod@warmia.mazury.pl](mailto:iod@warmia.mazury.pl).
- 3) dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 – poręczenia”, nr referencyjny postępowania: **郑.272.1.114.2024**, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego.

Dane osobowe przetwarzane są na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.), zwanej dalej ustawą Pzp.

- 1) dane osobowe będą przekazywane następującym odbiorcom:
  - a) umieszczone na stornie internetowej Zamawiającego,
  - b) Prezesowi Urzędu Zamówień Publicznych,
  - c) wnioskodawcom zgodnie z ustawą Pzp,
  - d) wnioskodawcom zgodnie z ustawą z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2020 r. poz. 2176),
  - e) organom publicznym i osobom uprawnionym do przeprowadzenia w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Warmińsko - Mazurskiego czynności kontrolnych i audytowych (np. Urząd Zamówień Publicznych, Krajowa Izba Odwoławcza, Regionalna Izba Obrachunkowa, Najwyższa Izba Kontroli, Krajowa Administracja Skarbowa),
  - f) administratorowi internetowej platformy zakupowej Open Nexus Sp. z o.o. na podstawie art. 28 ust. 3 RODO.
- 5) dostęp do danych osobowych będzie miała także Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, której Województwo powierzyło przetwarzanie danych osobowych i udzieliło pełnomocnictwa do reprezentowania i działania w imieniu i na rzecz Administratora w zakresie przygotowywania i przeprowadzania postępowań o udzielenie zamówień publicznych, których przedmiotem będzie świadczenie usług polegających na ponownym wykorzystaniu środków, o których mowa w art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Umowy Operacyjne) przez wykonawców (Pośredników Finansowych) będących podmiotami, o których mowa

w art. 29 ust. 4 ww. ustawy, w tym wybór Pośredników Finansowych, reprezentowanie Województwa w ewentualnych postępowaniach odwoławczych przed Krajową Izbą Odwoławczą oraz przed sądami powszechnymi w sprawach ze skarg na orzeczenia Krajowej Izby Odwoławczej, co do ww. postępowań oraz do zawierania Umów Operacyjnych z Pośrednikami Finansowymi, zmian i rozwiązywania tych umów oraz do wykonywania wszelkich innych praw i obowiązków Województwa wynikających z Umów Operacyjnych;

- 6) dane osobowe będą przechowywane przez 4 lata od dnia zakończenia postępowania, jeżeli okres obowiązywania umowy w sprawie zamówienia publicznego przekracza 4 lata, przez cały okres obowiązywania umowy w sprawie zamówienia publicznego, a następnie przez okres zgodny z jednolitym rzeczowym wykazem akt stanowiącym załącznik nr 4 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.
- 7) w każdym czasie przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych<sup>4</sup>, jak również prawo żądania ich sprostowania<sup>5</sup> lub ograniczenia przetwarzania, z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO<sup>6</sup>.
- 8) jeżeli uważa Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych, ma Pani/Pan prawo wnieść skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- 9) Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp.
- 10) W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO.
- 11) Dane osobowe nie są przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
- 12) Nie przysługuje Pani/Panu:
  - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
  - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

---

<sup>4</sup> Osoba, której dane dotyczą może zwrócić się do Zamawiającego z żądaniem dostępu do danych, w tym:

- a) potwierdzenia, czy przetwarzane są dane osobowe jej dotyczące,
- b) kopii danych osobowych podlegających przetwarzaniu.

Jednocześnie wówczas zaleca się wskazanie dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia.

<sup>5</sup> Zgodnie z art. 19 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych skorzystanie przez osobę, której dane osobowe dotyczą, z uprawnień do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2016/679, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą oraz zgodnie z art. 76 ustawy Prawo zamówień publicznych nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników.

<sup>6</sup> Zgodnie z art. 19 ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania.



W przypadku, gdy Zamawiający wymaga złożenia podmiotowych środków dowodowych w ogłoszeniu o zamówieniu lub dokumentach zamówienia zgodnie z art. 18 ust. 6 ustawy Prawo zamówień Publicznych Zamawiający udostępnia dane osobowe, o których mowa w art. 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem 2016/679", w celu umożliwienia korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale IX ustawy Pzp, do upływu terminu na ich wniesienie.

## WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

- 1) **Załącznik nr 1** - Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ);
- 2) **Załącznik nr 2** - Projektowane Postanowienia Umowy (PPU);
- 3) **Załącznik nr 3** - Oferta (formularz do wypełnienia przez Wykonawcę);
- 4) **Załącznik nr 4** - Biznes Plan (formularz do wypełnienia przez Wykonawcę);
- 5) **Załącznik nr 5** - Zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu Zamówienia (wzór);
- 6) **Załącznik nr 6** - Wykaz usług - Doświadczenie (wzór);
- 7) **Załącznik nr 7** - Wykaz - Potencjał kadrowy (wzór);
- 8) **Załącznik nr 8** - JEDZ (wersja edytowalna);
- 9) **Załącznik nr 9** - Oświadczenie Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (jeżeli dotyczy);
- 10) **Załącznik nr 10** - Oświadczenie o grupie kapitałowej
- 11) **Załącznik nr 11** – Oświadczenie Wykonawcy odnośnie przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz regulacji i wytycznych, w tym przepisów krajowego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu a także zgodności z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania inwestycji C(2018) 1756, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami
- 12) **Załącznik nr 12** – Oświadczenie dotyczące braku podstaw wykluczenia
- 13) **Załącznik nr 13** – Oświadczenie Wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniach, składanych na podstawie art. 125 ust. 1 ustawy Pzp, tj.: w JEDZ/ESPD w zakresie odnoszącym się do podstaw wykluczenia wskazanych w art. 108 ust. 1 pkt 3-6 ustawy Pzp oraz w oświadczeniu dotyczącym przesłanek wykluczenia z art. 7 ust. 1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego oraz art. 5k rozporządzenia 833/2014.