OŚWIADCZENIE SKŁADANE WRAZ Z OFERTĄ

**Załącznik nr 10 do SWZ**

**BIZNESPLAN**

**(stanowi część Oferty Wykonawcy)**

**Wykonawca:**

**…**

**…**

**…**

**(**pełna nazwa/firma, adres**)**

Część A. OBLIGATORYJNA

W przypadku, gdy Wykonawca nie złoży Biznesplanu lub złożony Biznesplan będzie niekompletny poprzez brak opisu lub wskazania odpowiedzi na pytania w części obligatoryjnej, zamawiający wezwie do złożenia lub uzupełnienia Biznesplanu w zakresie Części A. Obligatoryjnej w wyznaczonym terminie w oparciu o przesłankę wynikającą z art. 107 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Pzp).

W przypadku, gdy w części obligatoryjnej Biznesplanu Wykonawca wskaże odpowiedź „NIE” na którekolwiek z poniższych pytań, jego oferta zostanie odrzucona na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp – jej treść jest niezgodna z warunkami zamówienia.

Powyższy zapis nie ma zastosowania do Części B Fakultatywnej.

|  |
| --- |
| A.1. STRUKTURA ORGANIZACYJNA I RAMY ZARZĄDZANIA |
| W opisie niniejszego punktu należy:   * + - 1. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje oraz załączyć formę graficzną struktury organizacyjnej;       2. wylistować komórki organizacyjne Wykonawcy, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;       3. wylistować podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;       4. wylistować oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją i sprawozdawczością;       5. w przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie Zamówienia, lub delegowania części zadań na podwykonawców, Wykonawca przedstawia utworzoną strukturę powiązań pomiędzy wykonawcami/ podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.   W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć również na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę:  Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Zamówienia oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego?   * 1. TAK   2. NIE |
|  |
| A.2. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ |
| Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego system kontroli wewnętrznej. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 5 pozwoli uznać wymaganie za spełnione. Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 6 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia.  W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację Zamówienia, wymóg posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten odpowie twierdząco na pytanie nr 6 poniżej. |
| Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:   1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?    1. TAK    2. NIE 2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia i rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?    1. TAK    2. NIE 3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?    1. TAK    2. NIE 4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?    1. TAK    2. NIE 5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?    1. TAK    2. NIE 6. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od 1 do 5?    1. TAK    2. NIE |
| A.3. SYSTEM KSIĘGOWY |
| Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 4 pozwoli uznać wymaganie za spełnione.  Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 5 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia. |
| Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:   1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?    1. TAK    2. NIE 2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia?    1. TAK    2. NIE 3. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów?    1. TAK    2. NIE 4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie/narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, haromonogramu spłat?    1. TAK    2. NIE 5. Czy system/narzędzia, o których mowa w pkt 2 i 4 powyżej, gwarantują zachowanie finansowej i księgowej rozdzielności (oddzielny blok finansowy) pomiędzy środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego ?    1. TAK    2. NIE 6. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował zasady, o których mowa w pkt. od 1 do 5?    1. TAK    2. NIE |
| **A.4. Metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia** |
| Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 6 pozwoli uznać wymaganie za spełnione. Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 7 oraz nr 8 potwierdzi, że metodyka ta użytkowana będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia.  Metodyka w rozumieniu poniższych pytań może być określona w kilku spójnych ze sobą dokumentach wewnętrznych Wykonawcy. |
| Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:   1. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowej Pożyczki (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznesplanu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)?    1. TAK    2. NIE 2. Czy metodyka określa klasy ryzyka /ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka / ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do negatywnej oceny – spełniające warunki określone w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. U. UE. C. z 2008 r. Nr 14, str. 6)?    1. TAK    2. NIE 3. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?    1. TAK    2. NIE 4. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?    1. TAK    2. NIE 5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych lub wystawców dokumentów)?    1. TAK    2. NIE 6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?    1. TAK    2. NIE 7. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?    1. TAK    2. NIE 8. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia dostosuje stosowane narzędzia służące analizie wskaźnikowej/ratingowej/scoringowej, do charakteru Instrumentu, z uwzględnieniem zasad i kryteriów oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?    1. TAK    2. NIE |
| **A.5. Zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.  Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Instrumentu Finansowego?   1. TAK 2. NIE |
| **A.6. Wykazanie dodatkowej działalności Wykonawcy** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczeniaprzez Wykonawcę.  Czy Wykonawca zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla MŚP?   1. TAK 2. NIE |
| **A.7. RODO** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczeniaprzez Wykonawcę.  Czy Wykonawca zapewni wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 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) i chroniło prawa osób, których dane dotyczą?   1. TAK 2. NIE |
| **A.8. AML** |
| W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytania, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.   1. Czy Wykonawca posiada wdrożoną procedurę, o której mowa w art. 50 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.) oraz czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował ją stosował. 2. TAK 3. NIE 4. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie przestrzegał zasad określonych w art. 155 ust. 2 oraz ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. U. UE. L. z 2018 r. Nr 193, str. 1 z późn. zm.). 5. TAK 6. NIE |

Część B. FAKULTATYWNA (Informacje dotyczące wykazania spełnienia kryteriów oceny oferty)

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

|  |
| --- |
| B.1. WSKAŹNIKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA |
| Należy uzupełnić Tabelę 1 dotyczącą wskaźników realizacji Zamówienia. Należy wypełnić wszystkie pola Tabeli poprzez wpisanie deklarowanej liczby wspartych Ostatecznych Odbiorców. |
| **Tabela 1. Realizacja Zamówienia − wskaźniki**   |  |  | | --- | --- | | **Nazwa wskaźnika** | **Deklaracja Wykonawcy** | | Deklarowana liczba wspartych Ostatecznych Odbiorców realizujących Inwestycje w obszarze preferowanym tj. projekty z zakresu cyfryzacji i ekoefektywności (szt.) | ……………………..szt. |   Uwaga:  Ze względu na wysokość Wkładu Funduszu Funduszy w ramach Zamówienia podstawowego Wykonawca może zadeklarować wsparcie maksymalnie 33 Ostatecznych Odbiorców realizujących inwestycje w obszarze preferowanym. |

Uwaga! Dokument należy opatrzyć kwalifikowanym podpisem elektronicznym