Toruń, dnia 10.07.2019 r.

**WYJAŚNIENIA I ZMIANA TREŚCI SIWZ,**

**ZMIANA TERMINU SKŁADANIA OFERT**

**Przetarg pn. „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi - Fundusz Pożyczkowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”**

1. Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. publikuje niniejszym treść zapytań wniesionych przez wykonawców w ramach ww. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego oraz wyjaśnienia zamawiającego.

 **1. Ogłoszenie o zamówieniu**:

- pkt. II.2.14) Informacje dodatkowe,

„Wadium dla części I zamówienia” – powinno być Wadium dla części IV zamówienia

**Odpowiedź:** Oczywista omyłka pisarska.

**2. SIWZ**

- pkt. 5 ust. 7 jest podwójnie

- pkt. 6, ust. 1: udzielenie wszystkich pożyczek nastąpi w terminie do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej – co jest sprzeczne z Metryką Instrumentu Finansowego pkt. II ust. 3. Powinno być od dnia wypłaty transzy a nie od dnia zawarcia umowy.

**Odpowiedź:**

**- pkt. 5 ust. 7:** Oczywista omyłka pisarska.

**- pkt. 6 ust. 1:** Zamawiający poprawia zapis w dziale VI ust. 1 SIWZ oraz w pkt. 17.1) załącznika nr 1 do SIWZ – „Opis przedmiotu zamówienia” zgodnie z zapisami załącznika do IPU i nadaje im następujące brzmienie: „udzielenie i wypłata wszystkich pożyczek nastąpi w terminie do 24 miesięcy od dnia wypłaty pierwszej transzy wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.”

**3. Metryka Instrumentu Finansowego:**

- **pkt. VI. ust. 4** – Ostateczny Odbiorca kwalifikujący się do uzyskania finansowania musi prowadzić działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko pomorskiego – oznacza to że musi posiadać na tym terenie oddział, siedzibę główną, punkt obsługi, a może wystarczy że wykonuje tam zlecenie/usługę/sprzedaż?

**Odpowiedź:** Ostateczny Odbiorca musi prowadzić na terenie województwa kujawsko- pomorskiego działalność gospodarczą, co oznacza, iż w tym województwie musi mieć siedzibę główną lub oddział lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej widniejące w dokumencie rejestrowym firmy.

- **pkt. VII. ust. 4** – opinia o innowacyjności wystawiana np. przez jednostkę naukową dot. nowego produktu na rynku ma zostać wydana przed i po jego wprowadzeniu?

**Odpowiedź:** Opinia o innowacyjności powinna zostać wydana i dostarczona PF na etapie oceny wniosku o pożyczkę, czyli przed wprowadzeniem produktu na rynek, aby PF mógł zadecydować
o możliwości zastosowania oprocentowania preferencyjnego.

- **pkt. VIII. ust. 1** – czy oprocentowanie na warunkach rynkowych jest stałe w całym okresie finansowania?

**Odpowiedź:** Tak, oprocentowanie rynkowe jest stałe w całym okresiefinansowania, tzn. nie jest uzależnione od żadnego zmiennego wskaźnika typu WIBID, WIBOR itp. Może ono ulec zmniejszeniu w wyniku przyznania premii, której warunki udzielenia zostały opisane w Metrykach produktów finansowych.

- czy jeden OO może otrzymać 3 pożyczki i każda będzie dotyczyła nowego produktu na rynku albo dla firmy przy założeniu że każda z pożyczek będzie dotyczyła innego nowego produktu/usługi?

**Odpowiedź:** Dany przedsiębiorca może otrzymać więcej niż jedną pożyczkę, pod warunkiem,
iż każda z nich będzie spełniała warunki określone w Metryce produktu finansowego. Należy jednak podkreślić, iż jeśli jeden przedsiębiorca otrzyma np. 3 pożyczki w celu wprowadzenia nowego produktu na rynku lub nowego produktu dla firmy (przy założeniu, że każda pożyczka dotyczyła będzie innego nowego produktu) to nadal wskaźnik, którzy brzmi: „Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy” lub „Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku” zostanie osiągnięty na poziomie „1”, gdyż wsparte będzie tylko jedno przedsiębiorstwo.

- **pkt. VIII. ust. 1-3** – czy premia dot. także pożyczek udzielonych na zasadach de minimis? Oznaczałoby to, że pożyczka dla nowego produktu na rynku po połowie okresu spłaty oprocentowana była na poziomie 0,25%.

**Odpowiedź:** Tak.

- **pkt. V. ust. 3** – czy Zamawiający posiada wytyczne dot. finansowania kapitału obrotowego
w ramach instrumentów? (ponieważ zastrzega sobie prawo do wykluczenia takiej pożyczki
z portfela)

**Odpowiedź:** Zamawiający ma prawo do wykluczenia z portfela każdej pożyczki niespełniającej warunków opisanych w Metrykach produktu finansowego. Warunki dot. finansowania kapitału obrotowego w ramach instrumentów inżynierii finansowej wynikają z przepisów prawa tj. art. 37 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1303/2013 i Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 964/2014. Dodatkowo Komisja Europejska wydała w tym zakresie stosowne wytyczne pt. „Guidancea for Member States on Article 37(4) CPR Support to enterprises/working capital. Na mocy w/w dokumentów Zamawiający określił w postępowaniu warunki finansowania kapitału obrotowego, które zawarł w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój z Premią oraz Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna
z Premią.

**4. Procedura składania rozliczeń operacji**

- **Wypłata pożyczek pkt. 8** – OO ma 90 na udokumentowanie wydatkowania środków z pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków – oznacza to, że zamawiający akceptuje sytuację, w której FV zostanie wystawiona 85 dnia od dnia otrzymania transzy i zapłacona przez OO zgodnie z otrzymaną FV np. w terminie 60 dni ?

**Odpowiedź:** Nieopłacona faktura nie jest dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków, gdyż nie ma tu do czynienia z przepływem środków pieniężnych. W związku z tym Zamawiający nie dopuszcza zaistnienia przytoczonej powyżej sytuacji. Termin 90 dni dotyczy daty wystawienia dokumentów, przez co należy rozumieć fakturę lub inny dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, ale dokument opłacony, gdyż ma on na celu potwierdzenie wydatkowania środków.

- **Wypłata pożyczek pkt. 8** – czy Zamawiający dopuszcza możliwość ze względu na charakter inwestycji i w uzasadnionym przypadku przyznać OO na moment udzielenia pożyczki od razu termin 180 dni na udokumentowanie wydatkowania ?

**Odpowiedź:** W uzasadnionych przypadkach, na wniosek OO można udzielić pożyczki od razu
z terminem 180 dni na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki.

- **Wypłata pożyczek pkt. 8 i pkt. 12** – terminy zapisane w tych punktach nie są spójne, jeżeli np. na wniosek OO oraz Wniosek Pośrednik Finansowego, Menadżer wydłuży termin udokumentowania wydatkowania pożyczki do 210 dni, a na 45 dni przed upływem tego okresu Pośrednik Finansowy zakończy okres budowy portfela udzielając ostatniej pożyczki w ramach realizacji Umowy Operacyjnej to decyzją Menadżera OO, który ma wydłużony termin na udokumentowanie wydatkowania, nie zmieści się w terminie określonym Metryką Instrumentu Finansowego.

Pośrednik Finansowy udzielając finansowania dla OO nie ma możliwości przewidzieć na etapie rozpatrywania wniosku o pożyczkę, czy OO nie zwróci się z wnioskiem o wydłużenie terminu wydatkowania z 90 do 180 dni albo za zgodą Menadżera jeszcze dłużej, a to oznacza, że zawierając aneks z takim OO, Wykonawca musi się do tego stosować, a pkt. 12 jest z takimi zapisami sprzeczny. Proponujemy wydłużenie terminu w pkt. 12 do 180 dni. Jednocześnie w przypadku ostatniej udzielonej pożyczki OO ma tylko 30 dni na jej wydatkowanie i udokumentowanie a to jest nierówne traktowanie podmiotów na rynku.

**Odpowiedź:** Możliwość zastosowania przez PF maksymalnych terminów, na udokumentowanie wydatkowania pożyczki przez OO, uzależniona jest od momentu, w którym następuje zaciągnięcie przez niego zobowiązania (początek Okresu Budowy Portfela, czy jego koniec), uzasadnionego przypadku itp. Stąd nie każdy OO będzie miał identyczny termin na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki. W gestii Pośrednika Finansowego jest podejmowanie decyzji
o maksymalnym okresie jaki OO otrzyma na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki tak, aby zmieścił się on w terminach wskazanych przez Zamawiającego. W celu pełniejszego oddania intencji Zamawiającego, Załącznik nr 4 do IPUO – Procedura składania rozliczeń operacji, Wypłata pożyczek – pkt. 12 otrzymuje brzmienie: „Pośrednik Finansowy musi dysponować dokumentami potwierdzającymi należyte wydatkowanie środków w ramach wszystkich wypłaconych Pożyczek
w terminie do 25 miesięcy od dnia wypłaty przez Menadżera pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego”.

**5. Zasady przeprowadzania kontroli u OO**

- **pkt. 4 Kontrola na miejscu ust. 4** – w jaki sposób Zamawiający ma dokonać weryfikacji innowacyjności przedsięwzięcia, jeżeli klient na moment udzielenia finansowania będzie posiadał opinię o innowacyjności potwierdzoną wydaną i potwierdzaną przez odpowiednią jednostkę badawczą?

**Odpowiedź**: Załącznik nr 6 do IPU tj. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców jest dokumentem, który reguluje sposób i zasady przeprowadzania kontroli przez Pośrednika Finansowego, a nie przez Zamawiającego. Stąd Zamawiający zakłada, iż pytanie dotyczy sposobu dokonywania weryfikacji innowacyjności przedsięwzięcia przez Pośrednika Finansowego, a nie przez Zamawiającego.  Podczas kontroli na miejscu w zakresie weryfikacji innowacyjności przedsięwzięcia PF powinien dokonać sprawdzenia, czy przedmiot Umowy Inwestycyjnej został faktycznie zakupiony przez OO w celu wprowadzenia nowego produktu/nowej usługi na rynek, czyli czy przedmiot Umowy Inwestycyjnej daje uzasadnioną możliwość produkcji produktu/świadczenia usługi opisanej w opinii o innowacyjności (z uwzględnieniem cech decydujących o innowacyjności produktu/usługi). Potwierdzeniem tego faktu może być także np. oferta OO z uwzględnieniem takiego produktu/usługi.

**pkt. 4 Kontrola na miejscu ust. 4** – w przypadku zakupu środków transportu, które przeważnie są w trasie a często za granicą państwa, w jaki sposób Zamawiający podczas kontroli na miejscu ma wykonać dokumentację fotograficzną, na podstawie której możliwe będzie potwierdzenie celu pożyczki ?

**Odpowiedź**: Załącznik nr 6 do IPU tj. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców jest dokumentem, który reguluje sposób i zasady przeprowadzania kontroli przez Pośrednika Finansowego, a nie przez Zamawiającego. Stąd Zamawiający zakłada, iż pytanie dotyczy Pośrednika Finansowego, a nie Zamawiającego. Jeśli chodzi o Pośrednika Finansowego, to powinien on tak zaplanować czynności kontrolne, aby można było wykonać dokumentację fotograficzną tego środka transportu np. poprzez przeprowadzenie kontroli etapami tj. oddzielnie kontrola dokumentacji, oddzielnie wizja lokalna w terminie, gdy dany środek transportu będzie na miejscu.

**- pkt. 4 Kontrola na miejscu ust. 4** – dokumentacja przetargowa nie zawiera zapisów dot. trwałości przeprowadzanej inwestycji, jeżeli zakupiony środek trwały ulegnie zniszczeniu, awarii, kradzieży itp. W jaki sposób Zamawiający podczas kontroli na miejscu ma wykonać dokumentację fotograficzną, na podstawie której możliwe będzie potwierdzenie celu pożyczki ?

**Odpowiedź**: Załącznik nr 6 do IPU tj. Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców jest dokumentem, który reguluje sposób i zasady przeprowadzania kontroli przez Pośrednika Finansowego, a nie przez Zamawiającego. Stąd Zamawiający zakłada, iż pytanie dotyczy Pośrednika Finansowego, a nie Zamawiającego. Jeśli chodzi o Pośrednika Finansowego, to w przypadku gdy zakupiony środek trwały ulegnie zniszczeniu, awarii, kradzieży itp. przed przeprowadzeniem kontroli, wówczas fakt ten powinien być odnotowany w protokole pokontrolnym oraz potwierdzony stosownymi dokumentami, których kopię należy załączyć do akt kontroli.

**- pkt. 5 Zasady przeprowadzania Kontroli na miejscu pkt. 1 i pkt. 4** – zapisy są sprzeczne, ponieważ w pkt. 1 jest mowa o przeprowadzeniu u co najmniej 10% Umów inwestycyjnych kontroli w miejscu – do czasu zakończenia okresu budowy portfela Wykonawca nie będzie posiadał informacji nt. liczby udzielonych pożyczek a tym samym nie będzie w stanie wskazać 10% zawartych Umów Inwestycyjnych do kontroli na miejscu. Pkt. 1 mówi o przeprowadzeniu kontroli na miejscu w całym okresie obowiązywania umowy, czyli przez 170 miesięcy. Prosimy o dokonanie stosownych korekt w tym zakresie np. poprzez wskazanie terminu 60 miesięcy na wykonanie wszystkich kontroli na miejscu. Aktualne zapisy są nie do wykonania i tym samym ostatnia wypłacona pożyczka (lub nawet kilka wypłacanych w jednym terminie pożyczek) nie będzie nigdy podlegać planowanej kontroli w miejscu, co jest nierównym traktowaniem OO.

**Odpowiedź**: Zapisy pkt. 1 i 4 dotyczące obowiązku objęcia kontrolą na miejscu co najmniej 10% Umów Inwestycyjnych, do daty zakończenia budowy portfela, są spójne. Pośrednik Finansowy, opierając się na swoich procedurach oraz swoim doświadczeniu, **może zrealizować więcej niż 10 % kontroli**, oczywiście z zastrzeżeniem zapisów pkt. 2 i 3, jednakże minimalny limit musi osiągnąć
w Okresie Budowy Portfela. Prawdą jest, iż do czasu zakończenia Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy nie będzie posiadał informacji nt. liczby udzielonych pożyczek. Powyższe nie wpływa jednak w żadnym stopniu na możliwość dochowania w/w obowiązku, jest to tylko kwestia właściwej organizacji pracy Pośrednika Finansowego. PF może bowiem w całym okresie obowiązywania umowy, objąć kontrolą 100% umów z OO (Zamawiający wprowadził jedynie minimalny limit do osiągnięcia w okresie budowy portfela). W związku z tym mając na uwadze profesjonalizm Pośrednika Finansowego, który do końca Okresu Budowy Portfela musi przeprowadzić cały proces polegający na udzieleniu i wypłacie pożyczek, należy uznać za czysto hipotetyczne stwierdzenie, że nie będzie mógł wykazać 10% kontroli.

**6.** W dokumentacji przetargowej jest mowa o umowach pożyczki i umowach inwestycyjnych – natomiast zdefiniowana została tylko umowa inwestycyjna, proponujemy rozszerzyć definicję umowy inwestycyjnej o umowę pożyczki.

**Odpowiedź**: Zamawiający zmienia definicję Umowy Inwestycyjnej zawartą w Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej, w § 1 ust. 1 pkt. 46), która przyjmuje brzmienie: „**Umowa Inwestycyjna/Umowa Pożyczki** – umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym
a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;”

**7. IPUO par. 3 pkt. 3** – czy zasadnym jest otwieranie i prowadzenie Rachunku Lokat w przypadku, jeżeli Wykonawca będzie posiadał Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy oraz Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi oprocentowany według stawki WIBID 3M?

**Odpowiedź:** Nie ma obowiązku otwierania i prowadzenia Rachunku Lokat, w przypadku gdy Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy oprocentowany będzie według stawki WIBID 3M. Zgodnie z IPUO oraz załącznikiem nr 4 do IPUO nie ma obowiązku lokowania środków znajdujących się na Rachunku Bankowym z Zasobami Zwróconymi, musi być on oprocentowany zgodnie z zapisami IPUO § 3 ust. 5 i 6.

**8. IPUO par. 7 pkt. 2** – jakie dokumenty w ocenie Zamawiającego będą weryfikowane celem realizacji wskaźników określonych w par. 7 pkt. 1?

**Odpowiedź:** Będą to dokumenty uzależnione od rodzaju weryfikowanego wskaźnika, indywidualnych cech finansowanych inwestycji, a także specyfiki danego przedsiębiorstwa. Zamawiający dokona weryfikacji dokumentów potwierdzających realizację danego wskaźnika, przedłożonych przez Pośrednika Finansowego, np. w celu realizacji wskaźnika określonego
w paragrafie 7 ust. 1 pkt. 1 może być to wyciąg bankowy potwierdzający wypłatę środków, a w celu realizacji wskaźnika określonego w paragrafie 7 ust.1 pkt. 3 i 4 może to być np. oferta firmy
z wprowadzonym nowym produktem, faktura sprzedaży.

**9**. Czy podstawą do rozliczenie/dokumentowania wydatkowania środków z pożyczki przez Ostatecznych Odbiorców są kwoty netto czy brutto z dokumentów zakupu?

**Odpowiedź:** Sposób traktowania VAT na poziomie inwestycji Ostatecznych Odbiorców nie jest brany pod uwagę do celów określania kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentu finansowego - zgodnie z art. 37 ust. 11 Rozporządzenia 1303/2013 – a więc mogą być to kwoty brutto.

**10.** Zgodnie z zapisami Metryk Instrumentu Finansowego, wydatkowanie środków jednostkowej pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia, a dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Czy za rozliczoną można uznać pożyczkę, dla której w ww. terminie przedstawiono faktury, ale żadna z nich nie została zapłacona, gdyż jeszcze nie upłynął termin płatności?

**Odpowiedź:** Nie, gdyżnieopłacona faktura nie jest dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków. Nie nastąpił tu przepływ środków pieniężnych.

**11.** Czy Ostateczny Odbiorca może przedstawić dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków z pożyczki w przypadku, kiedy data FV jest z datą sprzed złożenia wniosku o pożyczkę, ale termin płatności jest po złożeniu wniosku ?

**Odpowiedź:** Zgodnie z treścią Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 – Instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Innymi słowy instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie zostały rozpoczęte, albo które są w trakcie realizacji. Data wystawienia faktury, czy opłacenia faktury jest jednym z elementów, które Pośrednik Finansowy powinien badać w celu potwierdzenia spełnienia w/w warunków i nie musi być elementem decydującym o ich spełnieniu. Menadżer Funduszu Funduszy zaleca, aby finansowanie/refundowanie kosztów następowało na podstawie dokumentów wystawionych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę.

**12**. Czy Ostateczny Odbiorca może przedstawić dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków z pożyczki w przypadku, kiedy data FV jest z datą sprzed złożenia wniosku o pożyczkę, ale termin płatności jest po decyzji uzyskania pożyczki ?

**Odpowiedź:** Zgodnie z treścią Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 – Instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Innymi słowy instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie zostały rozpoczęte, albo które są w trakcie realizacji. Data wystawienia faktury, czy opłacenia faktury jest jednym z elementów, które Pośrednik Finansowy powinien badać w celu potwierdzenia spełnienia w/w warunków i nie musi być elementem decydującym o ich spełnieniu. Menadżer Funduszu Funduszy zaleca, aby finansowanie/refundowanie kosztów następowało na podstawie dokumentów wystawionych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę.

**13**. Czy Ostateczny Odbiorca może przedstawić dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków z pożyczki w przypadku, kiedy data FV jest z datą sprzed złożenia wniosku o pożyczkę, ale termin płatności jest po zawarciu umowy inwestycyjnej ?

**Odpowiedź:** Zgodnie z treścią Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 – Instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Innymi słowy instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie zostały rozpoczęte, albo które są w trakcie realizacji. Data wystawienia faktury, czy opłacenia faktury jest jednym z elementów, które Pośrednik Finansowy powinien badać w celu potwierdzenia spełnienia w/w warunków i nie musi być elementem decydującym o ich spełnieniu. Menadżer Funduszu Funduszy zaleca, aby finansowanie/refundowanie kosztów następowało na podstawie dokumentów wystawionych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę.

**14**. Czy Ostateczny Odbiorca może przedstawić dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków z pożyczki w przypadku, kiedy data FV jest z datą po złożeniu wniosku o pożyczkę, ale termin płatności upływa przed podjęciem decyzji, OO dokona płatności a PF dokona refundacji wydatku?

**Odpowiedź:** Zgodnie z treścią Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 – Instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Innymi słowy instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie zostały rozpoczęte, albo które są w trakcie realizacji. Data wystawienia faktury, czy opłacenia faktury jest jednym z elementów, które Pośrednik Finansowy powinien badać w celu potwierdzenia spełnienia w/w warunków i nie musi być elementem decydującym o ich spełnieniu. Menadżer Funduszu Funduszy zaleca, aby finansowanie/refundowanie kosztów następowało na podstawie dokumentów wystawionych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę.

**15**. Czy Ostateczny Odbiorca może przedstawić dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków z pożyczki w przypadku, kiedy data FV jest z datą po złożeniu wniosku o pożyczkę, ale płatność została uregulowana na podstawie fv proforma przed złożeniem wniosku o pożyczkę?

**Odpowiedź:** Zgodnie z treścią Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 – Instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Innymi słowy instrumenty finansowe mogą być wykorzystywane do wspierania tych inwestycji, które nie zostały rozpoczęte, albo które są w trakcie realizacji. Data wystawienia faktury, czy opłacenia faktury jest jednym z elementów, które Pośrednik Finansowy powinien badać w celu potwierdzenia spełnienia w/w warunków i nie musi być elementem decydującym o ich spełnieniu. Menadżer Funduszu Funduszy zaleca, aby finansowanie/refundowanie kosztów następowało na podstawie dokumentów wystawionych po dacie złożenia wniosku o pożyczkę.

**16.** Czy w ramach Instrumentu możliwy jest zakup lokalu pod działalność gospodarczą zgodnie z interpretacja Ministerstwa?

**Odpowiedź:** Zgodnie z art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 cyt.: „Instrumenty finansowe finansowane z EFRR, Funduszu Spójności i EFRROW mogą wspierać inwestycje, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10 % wkładu z programu wypłaconego na rzecz ostatecznego odbiorcy. (…)” Powyższe zapisy znalazły również odzwierciedlenie w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój z Premią oraz Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna z Premią, tj. cyt.: „Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy”.

**17.** Czy w ramach Instrumentu możliwy jest zakup nieruchomości przemysłowej pod działalność gospodarczą zgodnie z interpretacja Ministerstwa?

**Odpowiedź:** Zgodnie z art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 cyt.: „Instrumenty finansowe finansowane z EFRR, Funduszu Spójności i EFRROW mogą wspierać inwestycje, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10 % wkładu z programu wypłaconego na rzecz ostatecznego odbiorcy. (…)” Powyższe zapisy znalazły również odzwierciedlenie w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój z Premią oraz Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna z Premią, tj. cyt.: „Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy”.

**18.** Czy w ramach Instrumentu możliwy jest zakup lokalu pod działalność gospodarczą celem świadczenia usług turystycznych krótkotrwałego zakwaterowania?

**Odpowiedź:** Zgodnie z art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 cyt.: „Instrumenty finansowe finansowane z EFRR, Funduszu Spójności i EFRROW mogą wspierać inwestycje, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10 % wkładu z programu wypłaconego na rzecz ostatecznego odbiorcy. (…)” Powyższe zapisy znalazły również odzwierciedlenie w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój z Premią oraz Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna z Premią, tj. cyt.: „Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy”.

**19.** Czy możliwy jest wykup środków trwałych z leasingu ?

**Odpowiedź:**

* co do zasady zakup środków trwałych/wartości niematerialnych i prawnych od firmy leasingowej przez przedsiębiorców z sektora MŚP jest dopuszczalny,
* zgodnie z Analizą ex-ante instrumentów finansowych wdrażanych w województwie kujawsko-pomorskim w latach 2014-2020, wsparcie przedsiębiorców z sektora MŚP realizowane w formule produktu pożyczkowego ma na celu sfinansowanie portfela nowych pożyczek. Nie obejmuje jednak refinansowania wcześniej udzielonych pożyczek i kredytów,
* w metrykach instrumentu finansowego Pożyczka na rozwój z premią i Pożyczka inwestycyjna z premią w części ograniczenia w finansowaniu zawarto zapis wykluczający możliwość refinansowania ze środków udzielonej pożyczki jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych.

W związku z powyższym istnieje możliwość udzielenia pożyczki na wykup środków trwałych od firmy leasingowej, jedynie w odniesieniu do części środka trwałego, która nie została objęta finansowaniem w ramach leasingu.

**20.** Jakie są konsekwencje dla OO i / lub PF przy udzieleniu pożyczki dla OO prowadzącego działalność w woj. kujawsko pomorskim, a po jakimś czasie działalność zostanie przeniesiona do innego województwa?

**Odpowiedź:** Prowadzenie działalności gospodarczej na terenie województwa kujawsko-pomorskiego badane jest na moment podpisania Umowy Inwestycyjnej z OO. Jednocześnie, zgodnie z art. 71 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1303/2013, do wkładów na rzecz instrumentów finansowych lub dokonywanych przez takie instrumenty nie stosuje się trwałości operacji.

**21.** Czy Zamawiający akceptuje dokumenty do rozliczenia złożone przez OO w języku obcym? Jeżeli tak, to w jakim?

**Odpowiedź:** Jeśli OO do rozliczenia pożyczki przedstawił dokumenty w języku obcym, Zamawiający wymaga aby były one przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

**22.** Kapitały obrotowy związany z inwestycją czy np. zakup maszyny drukarskiej (plotera) za 100 tys. zł. i do tego papieru za 40 tys. zł. jest akceptowalne?

**Odpowiedź:** Finansowanie kapitału obrotowego w ramach pożyczki możliwe jest wyłącznie do 50% wartości jednostkowej pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie. Powiązanie kapitału obrotowego z inwestycją realizowaną przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać wykazane między innymi w biznes planie Ostatecznego Odbiorcy i kwocie finansowania. Ciężar dowodu w tym zakresie spoczywa na Pośredniku Finansowym. Menadżer Funduszu Funduszy zastrzega sobie prawo do wykluczenia z portfela pożyczek niespełniających kryteriów wskazanych powyżej. Stąd jeśli, podany w pytaniu, papier będzie wykorzystywany na potrzeby zakupywanej maszyny drukarskiej to jest to akceptowalne, pod warunkiem, iż taka inwestycja będzie spełniała wszystkie warunki opisane w Metryce produktu finansowego.

**23. SIWZ str. 10** – System bezpieczeństwa informacji musi zapewniać, że upoważnione osoby przez Wykonawcę, które w ramach swoich obowiązków, będą przetwarzały powierzone dane osobowe, przeszły odpowiednie szkolenie z zakresu ochrony danych osobowych. Prosimy o zdefiniowanie pojęcia „odpowiednie szkolenie”.

**Odpowiedź:** Zamawiający, zgodnie z art. 28 ust. 1 i 4 ogólnego 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), jest zobowiązany, aby wybrany, dalszy podmiot przetwarzający zapewniał wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by powierzone przetwarzanie odpowiadało wymogom ww. ogólnego rozporządzenia o ochronie danych. Ogólne rozporządzenie o ochronie danych nie definiuje, ani także nie wskazuje, oprócz pseudonimizacji i szyfrowania danych osobowych, przykładowych odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych. Każdy Administrator i podmiot przetwarzający sam decyduje o formie i sposobie spełnienia tego wymogu. Jest to jeden z aspektów podejścia do przetwarzania danych osobowych opartych na ryzyku. Jednym z warunków w zakresie zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy, opisanych w rozdziale ust. 6 pkt. 1 lit. e) SIWZ, jakie Wykonawca musi spełnić, aby móc ubiegać się o udzielenie zamówienia jest „zapewnienie, że upoważnione osoby przez Wykonawcę, które w ramach swoich obowiązków będę przetwarzały powierzone dane osobowe, przeszły odpowiednie szkolenie z zakresu ochrony danych osobowych”. Zamawiający uznał, iż środkiem organizacyjnym jest również przeszkolenie osób (personelu), którzy w ramach pełnienia swoich obowiązków będę przetwarzali powierzone dane osobowe w zakresie zawartej Umowy Operacyjnej. Zamawiający nie narzuca formy, systemu, częstotliwości, zakresu, czy długości szkolenia personelu Wykonawcy. Zamawiający uzna powyższy warunek za spełniony, o ile Wykonawca będzie w stanie wykazać, na prośbę Zamawiającego (np. w przypadku składania wyjaśnień podczas realizacji Umowy Operacyjnej), że oddelegowane przez Niego osoby zostały zaznajomione przez Wykonawcę z podstawowymi zasadami i przepisami wynikającymi z ogólnego rozporządzenia o ochronie danych oraz innych przepisów prawa w tym zakresie, a także z wprowadzonym (dobrowolnie) systemem czy regulaminem ochrony danych osobowych i stosowanym przez Wykonawcę w swojej instytucji. Przykładowymi potwierdzeniami mogą być pisemne oświadczenia personelu Wykonawcy, listy obecności, harmonogramy szkoleń, opisany system dokształcania personelu Wykonawcy w ramach ochrony danych osobowych (np. przesyłanie maili instruktażowych), czy nawet ustne wyjaśnienia i informacje osób oddelegowanych do przetwarzania danych osobowych.

**24. SIWZ str. 10** – System bezpieczeństwa informacji musi zapewniać, że Wykonawca, który będzie korzystał z usług innego podmiotu przetwarzającego, w ramach powierzonych czynności przetwarzania, będzie korzystał tylko z usług takich podmiotów zewnętrznych, którzy zostali przez niego sprawdzeni pod kątem zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych. Prosimy o zdefiniowanie pojęcia „sprawdzenia pod kątem zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych” oraz o wskazanie wszystkich czynności, których podzlecenie wymagałoby takiego sprawdzenia.

**Odpowiedź:** Zamawiający, a w dalszej kolejności Wykonawca, zgodnie z art. 28 ust. 1 i 4 ogólnego 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), jest zobowiązany, aby wybrany, dalszy podmiot przetwarzający zapewniał wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by powierzone przetwarzanie odpowiadało wymogom ww. ogólnego rozporządzenia o ochronie danych. Ogólne rozporządzenie o ochronie danych nie definiuje, ani także nie wskazuje przykładowych sposobów sprawdzenia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych. Każdy Administrator i podmiot przetwarzający sam decyduje o formie i sposobie spełnienia tego wymogu. Jest to jeden z aspektów podejścia do przetwarzania danych osobowych opartych na ryzyku. Jednym z warunków w zakresie zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy, opisanych w rozdziale ust. 6 pkt 1 lit. e) SIWZ, jakie Wykonawca musi spełnić, aby móc ubiegać się o udzielenie zamówienia, jest „zapewnienie, że Wykonawca, który będzie korzystał z usług innego podmiotu przetwarzającego w ramach powierzonych czynności przetwarzania, będzie korzystał tylko z usług takich podmiotów zewnętrznych, którzy zostali przez niego sprawdzeni pod kątem zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych”. Zamawiający szanując indywidualne podejście oparte na ryzyku każdego Wykonawcy nie narzuca sposobu, ani zakresu, czy formy sprawdzenia u dalszego podmiotu przetwarzającego odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych przed jego powierzeniem. Jeśli Wykonawca zdecyduje, że w jego ocenie, oświadczenie, że przeprowadzony wywiad, czy kontrola – audyt (rozumiany zgodnie z art. 28 ust. 3 lit. h) ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych), dalszego podmiotu przetwarzającego jest wystarczającym sposobem, to Zamawiający nie będzie wnosił sprzeciwu co do stosowania takiej metody. Jedyną formą, wprost wskazaną w SIWZ przez Zamawiającego, jest zobowiązanie Wykonawcy do zawarcia przez Niego umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych z dalszym podmiotem przetwarzającym, zgodnie z art. 28 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych oraz załącznikiem nr 10 do Umowy Operacyjnej – Pożyczka, stanowiący załącznik nr 2 do SIWZ, o ile Wykonawca uzna, że jest to niezbędne do należytej realizacji Umowy Operacyjnej oraz Porozumienia w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych. Zgodnie z powyższym, Zamawiający nie jest w stanie wskazać wszystkich czynności, których podzlecenie wymagałoby „sprawdzenia pod kątem zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony danych osobowych”, gdyż decyzja o dalszym powierzeniu przetwarzania danych osobowych należy do Wykonawcy. Do najczęstszych czynności (katalog jest otwarty) podzlecanych w ramach realizacji zawartej Umowy Operacyjnej, z którymi Zamawiający się spotkał to: świadczenie usług informatycznych, świadczenie usług typu cloud, świadczenie usług księgowo-kadrowych, administrowanie i serwisowanie programów informatycznych do obsługi Ostatecznych Odbiorców, usługi audytowe, prawnicze, konsultingowe.

**25**. Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 Ustawy, przekazuje zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy. Czy oświadczenie jest składane również w wersji elektronicznej poprzez portal <https://platformazakupowa.pl/pn/kpfr>?

**Odpowiedź:** Tak. Postępowanie prowadzone jest za pośrednictwem portalu i poprzez portal należy prowadzić wszelką korespondencję, z uwzględnieniem szczególnych wymogów co do formy dokumentów/oświadczeń określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych i aktach wykonawczych oraz SIWZ.

**26.** SIWZ zaleca stosowanie formatu XAdES z uwagi na to, że jest to najbardziej rozpowszechniony format podpisu elektronicznego. Czy Wykonawca może złożyć ofertę jako pliki PDF podpisane z zastosowaniem formatu PAdES?

**Odpowiedź:** Tak.

**27.** Kompletna oferta musi zawierać Biznes Plan sporządzony wg wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do SIWZ, oddzielnie dla każdej z części, o jaką ubiega się Wykonawca. Czy to oznacza, że jeżeli Wykonawca chce złożyć ofertę na dwie części, to składa dwa biznes plany a pozostałe dokumenty tylko w jednym egzemplarzu (oferta, oświadczenia, JEDZ)?

**Odpowiedź:** Tak, z zastrzeżeniem wymogów dla Wykonawców wspólnie ubiegających się
o zamówienie i korzystających z potencjału podmiotów trzecich.

**28.** SIWZ wskazuje, że (16.14) do oferty należy dołączyć dokumenty wskazane w dziale 18 pkt. 3 SIWZ, w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, a następnie skompresować do jednego pliku archiwum (ZIP) (z wyjątkiem pliku zawierającego tajemnicę przedsiębiorstwa). Jednocześnie (16.21) w przypadku przekazywania przez wykonawcę dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dane kwalifikowanym podpisem elektronicznym jest równoznaczne z poświadczeniem przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem wszystkich elektronicznych kopii dokumentów zawartych w tym pliku… Prosimy o wskazanie, czy podpis elektroniczny powinien być złożony na wszystkich plikach tworzących ofertę, które następnie zostaną skompresowane czy zarówno na plikach przed kompresją jak i na folderze skompresowanym?

 **Odpowiedź:** Wykonawca może według swojego wyboru albo podpisać osobno każdy plik (dokument/oświadczenie) tworzący ofertę i następnie pliki te skompresować albo podpisać już skompresowany folder. W przypadku złożenia podpisu elektronicznego na każdym z plików tworzących ofertę nie ma potrzeby ponownego pisywania folderu skompresowanego.

**29.** Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, najpóźniej w terminie 2 dni przed zawarciem umowy o wykonanie zamówienia umowy potwierdzającej posiadanie przez Wykonawcę certyfikowanego podpisu elektronicznego. Wykonawca korzysta z pośrednictwa Asseco Data Systems S.A. (Certum), który nie zawiera umowy z Wykonawcą a z każdym z pracowników osobno, tzw. umowa z subskrybentem o świadczenie usług zaufania. Wnosimy o wykreślenie tego wymogu lub wskazanie, co w takiej sytuacji będzie wymagane przez Zamawiającego przed podpisaniem umowy?

**Odpowiedź:** Zamawiający będzie wymagał, aby przynajmniej jedna osoba z ramienia Wykonawcy (np. pracownik, osoba wchodząca w skład organu zarządzającego lub inna osoba umocowana do składania oświadczeń w imieniu Wykonawcy) posiadała umowę z subskrybentem o świadczenie usług zaufania (posiadała certyfikowany podpis elektroniczny).

**30.** W formularzu oferty jest miejsce „Adres e-mail do komunikacji poprzez portal platformazakupowa.pl ……”. Czy należy tu wpisać zawsze adres e-mail instytucji, czy tylko w przypadku, gdy instytucja posiada konto na platformie?

**Odpowiedź:** Należy wpisać adres, na który ma być wysyłana do Wykonawcy korespondencja
i powiadomienia z portalu *platformazakupowa.pl*. Jeśli Wykonawca posiada konto na platformie to adres wskazany w ofercie powinien być adresem, którym Wykonawca posługuje się przy obsłudze swojego konta i ten adres powinien także wskazać przy wysyłaniu oferty poprzez platformę. Jeśli Wykonawca nie posiada konta i nie zamierza go zakładać (gdyż nie ma takiego wymogu), należy
w ofercie wpisać ten sam adres, który Wykonawca wskaże na platformie przy przesłaniu oferty.

**31.** w załączniku nr 5 do SIWZ ( JEDZ edytowalny ) brak odniesień do indeksów oraz jest niewłaściwy numer referencyjny. Czy numer należy poprawić we własnym zakresie czy Zamawiający wystawi nowy poprawiony dokument.

**Odpowiedź:** Zamawiający dołącza do niniejszych wyjaśnień poprawiony wzór załącznika nr 5 do SIWZ, w formie edytowalnej.

**32.** Czy w wykazie osób ( zał nr 9 do SIWZ ) w pozycji doświadczenie zawodowe należy wykazać całość zatrudnienia osoby czy tylko zatrudnienie dokumentujące 2-letnie doświadczenie potwierdzające spełnienie warunków postępowania.

**Odpowiedź:** W „Wykazie osób” należy podać te informacje dotyczące doświadczenia, kwalifikacji czy okresów zatrudnienia, które potwierdzą 2-letnie doświadczenie, w wymaganym przez zamawiającego zakresie. Podawanie informacji dotyczących całego doświadczenia zawodowego osoby, niezwiązanego z określonymi przez zamawiającego warunkami udziału jest zbędne i może jedynie przedłużyć proces oceny spełnienia tych warunków.

1. Na podstawie art. 38 ust. 4 pzp, w celu doprecyzowania zapisów załącznika nr 2 do SIWZ - „Istotne Postanowienia Umowy Operacyjnej Pożyczka” (IPUO) pod kątem wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie (konsorcjum) zamawiający dokonuje następujących zmian:

- § 13 ust. 1 pkt 3) IPUO otrzymuje brzmienie: „akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego (w przypadku gdy Pośrednikiem Finansowym jest konsorcjum, podmioty wchodzące w skład konsorcjum poddają się egzekucji wprost z aktu solidarnie).”

- w § 21 ust. 1 IPUO dodaje się zdanie drugie w brzmieniu: „Jeśli Pośrednikiem Finansowym jest konsorcjum każdy podmiot wchodzący w skład konsorcjum odpowiada solidarnie za wykonanie zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy.”

1. W związku ze zmianami SIWZ wynikającymi z udzielonych powyżej odpowiedzi oraz zmianami IOUP **termin składania ofert przesuwa się na dzień 02.08.2019 r. godz. 8:00**, a termin otwarcia ofert na dzień 02.08.2019 r. godz. 8:15. Miejsce i warunki składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

Z poważaniem,

Beata Kmieć

Radca Prawny