Załącznik nr 1 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia

**Numer referencyjny nadany przez Zamawiającego: KPFR/PF/5/2019**

**O P I S PR Z E D M I O T U Z A M Ó W I E N I A**

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zleconą przez Zamawiającego usługę wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym[[1]](#footnote-1) - Fundusz Pożyczkowy, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Projektu „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020”, z którego udzielane będą Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej - Pożyczka” (dalej: IPUO). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Pożyczek zostały określone w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój z premią” stanowiącej załącznik nr 2 do „IPUO - Pożyczka” i „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna z premią”, stanowiącej załącznik nr 3 do „IPUO – Pożyczka”.
2. Usługa będąca przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczona   
   w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój z premią”, „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna z premią”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców wyłącznie na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.
3. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy[[2]](#footnote-2). Podstawą działania jest zawarta w dniu 20 czerwca 2017 r. Umowa o Finansowaniu, między Zamawiającym a Województwem Kujawsko - Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Kujawsko - Pomorskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
4. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na **IV części** odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
5. Jeden Wykonawca może ubiegać się o realizację maksymalnie 2 części Zamówienia.
6. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 10 i 11 poniżej) przypisany do każdej z czterech części stanowi odrębną część Zamówienia, tj.:

**Część I -** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Fundusz Pożyczkowy, polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” i/lub w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna” w łącznej wysokości **70 040 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego (co stanowić będzie nie więcej niż 85% wartości całego Instrumentu Finansowego). Wykonawca jest zobligowany do uzupełnienia Instrumentu Finansowego o wkład własny w wysokości zadeklarowanej na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% tj. **12 360 000,00 zł**. Wykonawca w tej części Zamówienia zobowiązany jest do osiągnięcia następujących wskaźników:

* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy[[3]](#footnote-3)** - **18 przedsiębiorstw**
* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku[[4]](#footnote-4) - 3 przedsiębiorstwa**

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

**Część II -** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Fundusz Pożyczkowy, polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” i/lub w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna” w łącznej wysokości **51 000 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego (co stanowić będzie nie więcej niż 85% wartości całego Instrumentu Finansowego). Wykonawca jest zobligowany do uzupełnienia Instrumentu Finansowego o wkład własny w wysokości zadeklarowanej na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% tj. **9 000 000,00 zł**). Wykonawca w tej części zamówienia zobowiązany jest do osiągnięcia następujących wskaźników:

* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy3** - **13 przedsiębiorstw**
* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku4- 2 przedsiębiorstwa**

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

**Część III -** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Fundusz Pożyczkowy, polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” i/lub w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna” w łącznej wysokości **22 100 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego (co stanowić będzie nie więcej niż 85% wartości całego Instrumentu Finansowego). Wykonawca jest zobligowany do uzupełnienia Instrumentu Finansowego o wkład własny w wysokości zadeklarowanej na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% tj. **3 900 000,00 zł**). Wykonawca w tej części zamówienia zobowiązany jest do osiągnięcia następujących wskaźników:

* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy3** - **6 przedsiębiorstw**
* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku4 - 1 przedsiębiorstwo**

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

**Część IV -** obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Fundusz Pożyczkowy, polegającym na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka na rozwój” i/lub w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna” w łącznej wysokości **20 400 000,00 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego (co stanowić będzie nie więcej niż 85% wartości całego Instrumentu Finansowego). Wykonawca jest zobligowany do uzupełnienia Instrumentu Finansowego o wkład własny w wysokości zadeklarowanej na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% tj. **3 600 000,00 zł)**. Wykonawca w tej części zamówienia zobowiązany jest do osiągnięcia następujących wskaźników:

* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy3** - **5 przedsiębiorstw**
* **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku4- 1 przedsiębiorstwo**

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

1. W ramach każdej części Zamówienia Wykonawca może udzielać wsparcia w postaci obu rodzajów pożyczek lub tylko jednej z nich, w zależności od zapotrzebowania Ostatecznych Odbiorców.
2. Wykonawca w ramach każdej części Zamówienia zobowiązany jest wypłacić Ostatecznym Odbiorcom co najmniej 30% wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela.
3. Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wnosił wkład finansowy   
   z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w transzach.
4. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w IPUO.
5. Zamawiający w ramach każdej części Zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowach Operacyjnych.
6. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w danej części zamówienia w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego wkładu. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane   
   w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Produktu Finansowego – Pożyczka na rozwój   
   z premią”, w „Metryce Produktu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna z premią”, stosowane do podstawowej części Zamówienia oraz Ofertę złożoną przez Wykonawcę   
   w postępowaniu.
7. Wymogi dotyczące placówek Wykonawcy – Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia będzie dysponował 3 placówkami działającymi w 3 miejscowościach na obszarze województwa kujawsko – pomorskiego, w których Wykonawca będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane   
   z realizacją Operacji. Wykonawca jest zobowiązany do utrzymania:
8. 3 placówek w całym Okresie Budowy Portfela,
9. 1 placówki, po Okresie Budowy Portfela, do końca realizacji Zamówienia.

Placówki te muszą być otwarte dla klienta w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku   
z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej średnio 6 godzin dziennie (w tygodniowym okresie rozliczeniowym). Każda z placówek może być nieczynna przez 4 dni robocze w danym roku kalendarzowym, po uprzednim poinformowaniu Menadżera o jej zamknięciu i podaniu takiej informacji do publicznej wiadomości.

1. Ryzyko związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
2. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
3. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część Zamówienia.
4. Okres realizacji zamówienia: **170 miesięcy od zawarcia Umowy** przy czym:
   1. udzielanie i wypłata wszystkich Pożyczek nastąpi w terminie do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Operacyjnej - Pożyczka (tj. w Okresie Budowy Portfela),
   2. inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy
5. Przy realizacji zamówienia Wykonawca:
   1. będzie dokonywał identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w oparciu   
      o metodykę:
   2. zawierającą najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania pożyczki (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)
   3. pozwalającą na przypisanie Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka /ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń,
   4. zapewniającą rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych,
   5. uwzględniającą wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Produktu Finansowego,
   6. zapewniającą weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji   
      do oceny wniosku pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
   7. określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki.
   8. zapewni, że zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu Finansowego,
   9. zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów dotyczącego zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi,   
      a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów,
   10. zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność   
       w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.
6. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki, rozliczeniem i kontrolą Pożyczki, monitorowaniem i windykacją spłat Pożyczki, sporządzeniem sprawozdań z realizacji Zamówienia, będą wykonywane poprzez osoby zatrudnione w oparciu o umowę o pracę.

1. Instrument Finansowy – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. [↑](#footnote-ref-1)
2. Fundusz Funduszy – definicja zgodna z art. 2(27) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy *–***definicja wskaźnika jest zawarta w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020”. [↑](#footnote-ref-3)
4. **Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla rynku** - definicja wskaźnika zawarta jest w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020”. W celu potwierdzenia, że inwestycja objęta wsparciem przyczyniła się do wprowadzenia produktu nowego dla rynku Wykonawca jest zobligowany do pozyskania od Ostatecznego Odbiorcy opinii o innowacyjności (opinii potwierdzającej wprowadzenie produktu nowego dla rynku). Dokumentem potwierdzającym innowacyjność mogą również być pozyskane patenty, wzory użytkowe czy zgłoszenia patentowe lub zgłoszenia wzoru użytkowego. Opinia o innowacyjności musi być wystawiona przez:

   * jednostkę naukową - podmiot, o którym mowa w art. 7 ust.1 pkt 1, 2 i 4–8 ustawy z dnia 20 lipca 2018r. – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce (Dz.U. poz.1668 z późn. zm.),, lub
     + - centrum badawczo-rozwojowe w rozumieniu Ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej(Dz. U. z 2018 r. poz. 141)**,** lub
       - ośrodki innowacji, które otrzymały akredytację Ministerstwa Przedsiębiorczości i Technologii (dostępne na stronie: <https://www.mpit.gov.pl/strony/aktualnosci/akredytowane-osrodki-innowacji-w-bazie-uslug-rozwojowych/>), lub
       - Ostatecznego Odbiorcę,wyłącznie w przypadku, gdy posiada on własny dział B+R oraz złożył formularz PNT-01 „Sprawozdanie działalności badawczej i rozwojowej (B+R)” za rok 2017do Głównego Urzędu Statystycznego.
       - ośrodek badawczy, rozumiane jako organizacja prowadząca badania i upowszechniająca wiedzę (jak np. uniwersytet lub instytut badawczy, agencja zajmująca się transferem technologii, pośrednik w dziedzinie innowacji, fizyczny lub wirtualny podmiot prowadzący współpracę w dziedzinie badań i rozwoju) niezależnie od jego statusu prawnego (ustanowionego na mocy prawa publicznego lub prywatnego) lub sposobu finansowania, którego podstawowym celem jest samodzielne prowadzenie badań podstawowych, badań przemysłowych lub eksperymentalnych prac rozwojowych lub rozpowszechnianie na szeroką skalę wyników takich działań poprzez nauczanie, publikację lub transfer wiedzy.

   Uzupełniająco, jeśli Ostateczny Odbiorca posiada, załącza dodatkowe dokumenty potwierdzające wprowadzenie produktu nowego dla rynku (np. publikacje naukowe, dostępne badania, literatura fachowa). W przedstawianej opinii o innowacyjności sugeruje się zawarcie spisu podstaw/źródeł danych,   
   na podstawie których określono stopień rozwiązań innowacyjnych (z podaniem tytułów raportów, roczników statystycznych i dat ich wydania, adresów stron internetowych, roczników publikacji, itp. oraz wskazaniem miejsca ich dostępności w celu zweryfikowania z informacjami przedstawionymi,   
   z zastrzeżeniem, że podstawą stwierdzenia innowacyjności nie mogą być jedynie ogólne teksty reklamowo-opisowe). Aby uniknąć konfliktu interesu w przypadku gdy przedmiotowa opinia wystawiana jest przez podmiot zewnętrzny (np. kiedy Ostateczny Odbiorca nie posiada własnego działu B+R) nie może ona być sporządzona przez podmiot powiązany w rozumieniu Załącznika I do rozporządzenia KE nr 651/2014 lub organizację, w której Ostateczny Odbiorca jest zrzeszony. [↑](#footnote-ref-4)