**Nr referencyjny postępowania: ZP.272.1.128.2023**

**Zamawiający:**

**Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie**

**ul. Emilii Plater 1**

**10-562 Olsztyn**

**reprezentowane przez**

**Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**

**Adres do korespondencji:**

**Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**

**Plac Generała Józefa Bema 3**

**10-516 Olsztyn**

**Wykonawcy uczestniczący**

**w postępowaniu**

**Odpowiedzi na pytania dotyczące wyjaśnień treści SWZ i zmiana treści SWZ.**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem zamówienia jest: **Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka Regionalna dla MŚP" w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033.**

Zamawiający działając na podstawie art. 135 oraz art. 137 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) udziela odpowiedzi na zadane pytania z dnia 02.11.2023 r. oraz wprowadza zmiany do treści SWZ.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że wskazane zmiany treści SWZ nie powodują przedłużenia terminu składania ofert.

1. W jaki sposób oraz w jakim terminie zostaną przekazane wymagane znaki graficzne i logotypy?

**Odpowiedź 1:** Logotypy zostaną przekazane Wykonawcy w formie elektronicznej, na wskazany do kontaktu adres e-mail, niezwłocznie po podpisaniu Umowy Operacyjnej.

1. W jaki sposób oraz w jakim terminie Zamawiający udostępni księgę znaku/wytyczne, zgodnie z którymi wykorzystanie znaków graficznych i logotypów powinno być zgodne?

**Odpowiedź 2:** Zgodnie z § 17 Załącznika nr 2 do SWZ (Projektowane Postanowienia Umowy) działania informacyjne i promocyjne opisane zostały w Załączniku nr 14 do Projektowanych Postanowień Umowy.

1. W jakim terminie zamawiający przekaże dane kontaktowe (imię, nazwisko, e-mail, telefon) do osoby odpowiedzialnej za akceptację wszelkich treści i materiałów dotyczących realizacji obowiązków informacyjno-promocyjnych?

**Odpowiedź 3:** Dane kontaktowe Zamawiającego zawarte zostaną w Umowie Operacyjnej.

1. Czy ze względu na wykorzystywanie do druku drukarek czarnobiałych, Zamawiający dopuszcza stosowanie znaków monochromatycznych w dokumentacji projektowej?

**Odpowiedź 4:** Zamawiający udostępni Wykonawcy wersję monochromatyczna logotypów.

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenie w widocznym miejscu, w siedzibie Pośrednika Finansowego, wyświetlacza elektronicznego o wielkości co najmniej A3, w miejsce plakatu informującego w formacie co najmniej A3? Kiedy i w jaki sposób zostaną udostępnione wzory w/w plakatów?

**Odpowiedź 5:** Zamawiający rekomenduje oznaczenie miejsca realizacji Umowy poprzez umieszczenie w widocznym miejscu w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz placówce obsługującej klientów plakatu informującego w formacie co najmniej A3, przy czy możliwe jest skorzystanie z formy wyświetlacza elektronicznego o wielkości co najmniej A3. Zamawiający nie udostępnia wzoru plakatu.

1. W jakim zakresie i z jaką częstotliwością powinna być aktualizowana podstrony dedykowana IF?

**Odpowiedź 6:** Podstrona dedykowana IF powinna być aktualizowana na bieżąco.

1. Jaki będzie zakres i częstotliwość / terminy sprawozdawczości wymaganych informacji z działań informacyjno-promocyjnych?

**Odpowiedź:** **7** Elementem sprawozdawczości miesięcznej będzie podsumowanie przeprowadzonych działań informacyjno-promocyjnych w zakresie w jakim wstąpiły w okresie sprawozdawczym i ich efektów w zakresie w jakim wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

1. Jakie są minimalne wymagania dot. spełnienia obowiązków informacyjno-promocyjnych?

**Odpowiedź 8:** Minimalny zakres wymagań został zamieszczony w załączniku nr 14 do PPU – Obowiązki informacyjno-promocyjne.

1. PPU, § 3 pkt 12 - Czy informacje dotyczące wkłady PF umożliwiające jego przypisanie do OO mogą być ewidencjonowane w systemie pomocniczym do systemy finansowo- księgowego, służącym do obsługi pożyczek?

**Odpowiedź 9:** Zgodnie z przywołanym zapisem PPU, wkład PF ewidencjonowany jest w systemie ewidencyjno-księgowym PF w sposób umożliwiający jego przypisanie do danego Ostatecznego Odbiorcy, danego Instrumentu Finansowego oraz danej Jednostkowej Pożyczki, a także zapewniający właściwą ścieżkę audytu.

1. PPU, § 7 pkt 2 - Do jakiego rodzaju zbierania informacji i dokumentów może być zobligowany Pośrednik Finansowy i kiedy zostanie poinformowany przez Zamawiającego o tym obowiązku?

**Odpowiedź 10:** Zamawiający może zobowiązać Pośrednika Finansowego do zbierania informacji i dokumentów związanych z wdrażaniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033. W przypadku zaistnienia konieczności zebrania dodatkowych danych, Zamawiający będzie na bieżąco informował o tym Pośrednika Finansowego.

1. Procedura Składania Rozliczeń Operacji, Pkt I ust. 2 - W jakim terminie po podpisaniu UO PF uprawnienie pracownicy PF otrzymają dostęp do aplikacji sprawozdawczej?

**Odpowiedź 11:** Pracownicy Pośrednika Finansowego otrzymają dostęp do systemu teleinformatycznego opracowanego na zlecenie WMARR niezwłocznie po zakończeniu fazy testowania aplikacji.

1. Procedura Składania Rozliczeń Operacji, Pkt II ust. 7 - Czy dokumentem spełniającym wymogi do uwiarygodnienia źródeł pochodzenia wkładu PF będzie Potwierdzenie salda rachunku bankowego z systemu bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź 12:** Tak.

1. Procedura Składania Rozliczeń Operacji, Pkt V ust. 1 - Czy PF, w przypadku gdy rachunek bankowy z Wkładem Zasobów Zwróconych i Środków Zwróconych jest oprocentowany , jest zobligowany do lokowania zgromadzonych na nich środków?

**Odpowiedź 13:** Nie

1. Procedura Składania Rozliczeń Operacji, Pkt VIII ust. 12 - Czy PF otrzyma od WMARR S.A. informację o dokonaniu kompensaty należności i zobowiązań?

**Odpowiedź 14:** Tak

1. Karta Produktu Pożyczka Regionalna dla MŚP, Pkt II ust. 3 - Czy Pożyczkodawca wraz z dokumentem rozliczającym pożyczkę musi gromadzić potwierdzenia zapłaty faktur lub dokumentów równoważnych?

**Odpowiedź 15:** Tak.

1. PPUO par. 3 ust. „Jeżeli na dzień zawarcia umowy rachunku stawka WIBID 3M lub WIBOR 3M - 20 punktów bazowych jest niższa lub równa 0,00%, a oprocentowanie rachunków bankowych, o których mowa w ust. 3 pkt. a), d) powyżej, będzie utrzymywane na poziomie co najmniej 0,00% Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zbierania i porównywania ofert, o którym mowa w ust. 5”. Jak należy postępować w przypadku jeżeli oprocentowanie rachunku będzie na poziomie wyższym niż 0,00% w oparciu o stawkę WIBID 3M lub WIBOR 3M - 20 punktów bazowych? Czy Wykonawca może otworzyć takie rachunki bez przeprowadzania zapytań ofertowych, jeżeli ich oprocentowanie będzie w oparciu o stawkę WIBID 3M lub WIBOR 3M - 20 punktów bazowych?

**Odpowiedź 16:** Zgodnie z §3 ust 5 PPUO: „Pośrednik Finansowy zapewni, aby Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. a) , d) powyżej, były oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków bankowych do bieżącej obsługi podmiotów gospodarczych prowadzonych przez instytucje finansowe. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach oraz ich ochrony w związku z ryzykiem wystąpienia ujemnych stóp procentowych, w tym możliwości ewentualnego utrzymania minimalnego oprocentowania na poziomie 0,00%.
Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi element dokumentacji Operacji i przechowywana jest zgodnie z postanowieniami § 18 niniejszej Umowy.”

1. PPUO par. 14 ust. 2, „… Instrumentu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚ …”, powinno być „… dla MŚP …”.

**Odpowiedź 17:** Brak litery „P” w nazwie IF jest oczywistą omyłką pisarską.

**Było:**

„W ramach realizacji Prawa Opcji, Zamawiający ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych do wysokości ……………………………. zł Instrumentu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚ, przy czym wniesienie Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych na podstawie Prawa Opcji może nastąpić kilkukrotnie, do wysokości kwot o których mowa powyżej”.

**Otrzymuje brzmienie:**

„W ramach realizacji Prawa Opcji, Zamawiający ma prawo do wniesienia do Instrumentu Finansowego Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych do wysokości ……………………………. zł Instrumentu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, przy czym wniesienie Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych na podstawie Prawa Opcji może nastąpić kilkukrotnie, do wysokości kwot o których mowa powyżej”.

1. POROZUMIENIE w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej, par. 4 ust. 9, Po punkcie 2 d) występuje 9 ustępów bez treści, czy zostaną one uzupełnione?

**Odpowiedź 18**: opisany widok § 4 ust. 9 Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych może wskazywać na wykorzystanie narzędzia Microsoft Word „Pokaż wszystko” – po jego wyłączeniu redakcja przedmiotowego zapisu jest prawidłowa – podobnie będzie na wydruku dokumentu.

1. Metryka, pkt. VII. 3 – „Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę…”. Dokument SWZ zobowiązuje do udzielenia i wypłacenia co najmniej 72 lub 98 Jednostkowych Pożyczek (w zależności od części), natomiast w ROZDZIALE XIX. KRYTERIA OCENY OFERTY pkt. 2.2. dotyczy deklarowanej liczby wspartych przedsiębiorstw. Wykonawca prosi o potwierdzenie, że zadeklarowanie dodatkowej liczby wspartych przedsiębiorstw jest tożsame z liczbą udzielonych jednostkowych pożyczek a nie wspartych OO.

**Odpowiedź 19:** Zamawiający potwierdza, że zadeklarowanie dodatkowej liczby wspartych przedsiębiorstw jest tożsame z liczbą udzielonych jednostkowych pożyczek

1. Metryka, pkt. III. 1. B) Zamawiający wskazał, że w przypadku hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży (…).

Wykonawca prosi Zamawiającego o potwierdzenie, że jego zamiarem nie było, aby za każdym razem, gdy prawnym zabezpieczeniem ma być hipoteka, Ostateczny Odbiorca miał przedstawiać operat szacunkowy nieruchomości, a Wykonawca może dokonywać weryfikacji wartości nieruchomości na podstawie własnych procedur wewnętrznych.

**Odpowiedź 20:** wykonawca zobowiązany jest do wyceny wartości zabezpieczenia zgodnie z posiadaną Metodyką oraz standardami obowiązującymi na rynku produktów finansowych. Jednym, ale nie jedynym dokumentem służącym do wyceny wartości przedmiotu zabezpieczenia jest operat szacunkowy.

1. Metryka, pkt. III. 1. B) Zamawiający wskazał, że w przypadku hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży (…).

Wykonawca podkreśla, że w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w postaci hipoteki na drugim lub kolejnym miejscu w Księdze Wieczystej, ustanowienie cesji na równowartość ubezpieczanej rzeczy nie jest możliwe ponieważ cesja jest już wpisana na rzecz pierwszego wierzyciela hipotecznego. Jak zatem należy wykonać wskazany w Metryce obowiązek?

**Odpowiedź 21:** Jeżeli nie jest możliwe przyjecie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy, to obowiązkiem wykonawcy jest dobór pozostałych form zabezpieczenia wierzytelności w taki sposób, żeby ryzyko transakcji zostało w pełni zabezpieczone.

1. Metryka, pkt. III. 1. B) Zamawiający wskazał, że w przypadku hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży (…).

Wykonawca informuje, że baza eurotax nie jest jedynym narzędziem wykorzystywanym do wyceny pojazdów. Prosimy o potwierdzenie, że zamiarem Zamawiającego było zobowiązanie Wykonawcy do indywidualnej oceny każdego przypadku, stosując także standardy rynkowe, własne procedury wewnętrzne, z uwzględnieniem zasad profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy, a cesja z polisy nie zawsze będzie obejmować pełną wartość zabezpieczenia, że może być na mniejszą kwotę niż wartość pożyczki.

**Odpowiedź 22:** Zamawiający potwierdza, że zamiarem Zamawiającego było zobowiązanie Wykonawcy do indywidualnej oceny każdego przypadku, stosując także standardy rynkowe, własne procedury wewnętrzne, z uwzględnieniem zasad profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy. Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nie zawsze będzie obejmować pełną wartość zabezpieczenia, może obejmować mniejszą kwotę niż wartość pożyczki (kwotę odpowiadającą wartości ruchomości jaką przyjęto w wyliczeniach wartości zabezpieczenia spłaty pożyczki).

1. Metryka, pkt. III. 1. B) Zamawiający wskazał, że w przypadku hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in. akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży (…).

Wykonawca prosi o informacje jak postępować w przypadku hipoteki łącznej na więcej niż jednej nieruchomości, gdzie wartość ubezpieczenia będzie na kwotę mniejszą niż kwota pożyczki, a duga nieruchomość jest np. gruntowa (bez ubezpieczenia) lub na nieruchomości z cedowaną polisą na innego wierzyciela? Prosimy o potwierdzenie, że zamiarem Zamawiającego było zobowiązanie Wykonawcy do indywidualnej oceny każdego przypadku, stosując także standardy rynkowe, własne procedury wewnętrzne, z uwzględnieniem zasad profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy, a cesja z polisy nie zawsze musi obejmować pełną wartość zabezpieczenia.

**Odpowiedź 23:** Zamawiający potwierdza, że zamiarem Zamawiającego było zobowiązanie Wykonawcy do indywidualnej oceny każdego przypadku, stosując także standardy rynkowe, własne procedury wewnętrzne, z uwzględnieniem zasad profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy. Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nie zawsze będzie obejmować pełną wartość zabezpieczenia, może obejmować mniejszą kwotę niż wartość pożyczki (kwotę odpowiadającą wartości nieruchomości zabudowanej jaką przyjęto w wyliczeniach wartości zabezpieczenia spłaty pożyczki).

1. Metryka, pkt. III. 6 – Czy dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem jest tylko i wyłącznie dokument w postaci faktury lub dokumentu równoważnego, bez potwierdzenia zapłaty?

**Odpowiedź 24:** Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem jest faktura VAT lub dokument równoważny łącznie z potwierdzeniem zapłaty.

1. Metryka, pkt. III. 6 – czy możliwe jest przyjęcie do udokumentowania środków z pożyczki FV wystawionej przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę ale opłaconej ze środków z pożyczki?

**Odpowiedź 25:** Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą (przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki), pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków otrzymanej pożyczki, należy zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia potwierdzenia opłacenia ww. dokumentu.

Należy mieć na uwadze, że wydatki kwalifikowane do finansowania pożyczką obejmują jedynie te elementy inwestycji ostatecznych odbiorców, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez podmiot wdrażający instrument finansowy lub właściwą instytucję bezpośrednio wdrażającą instrument finansowy prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia ostatecznemu odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego.

Wydatki, które mają być objęte finansowaniem w ramach pożyczki, dokumentowane np. fakturami, muszą zatem spełniać powyższą zasadę i przez jej pryzmat należy oceniać faktury przedstawione przez ostatecznego odbiorcę. Ponadto, w przypadku gdy wsparcie udzielane jest w formie pomocy publicznej, na podstawie rozporządzenia nr 651/2014, spełniony musi być również tzw. efekt zachęty.

1. Metryka, pkt. III. 6 – czy możliwe jest przyjęcie do udokumentowania środków z pożyczki FV wystawionej po dniu złożenia wniosku o pożyczkę ale opłaconej ze środków z pożyczki?

**Odpowiedź 26:** Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą po złożeniu wniosku o pożyczkę, opłacony ze środków pożyczki. Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków otrzymanej pożyczki, należy zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia potwierdzenia opłacenia ww. dokumentu.

1. Metryka, pkt. III. 6 – czy możliwe jest przyjęcie do udokumentowania środków z pożyczki FV wystawionej po dniu złożenia wniosku o pożyczkę i opłaconej ze środków OO przed dniem zawarcia Umowy Inwestycyjnej?

**Odpowiedź 27:** Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków otrzymanej pożyczki, należy zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia potwierdzenia opłacenia ww. dokumentu.

1. Metryka, pkt. III. 6 – czy możliwe jest przyjęcie do udokumentowania środków z pożyczki FV wystawionej po dniu złożenia wniosku o pożyczkę i opłaconej ze środków OO po dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej, ale przed wypłatą pożyczki na rzecz OO?

**Odpowiedź 28:** Dokument przyjęty do rozliczenia musi być opłacony ze środków otrzymanej pożyczki, należy zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia potwierdzenia opłacenia ww. dokumentu.

1. Metryka, pkt. IX. 4 – czy oprocentowanie rynkowe jest stałe czy zmienne w całym okresie finansowania? czy decyzja o rodzaju oprocentowania: zmienne/stałe należy do OO?

**Odpowiedź 29:** Oprocentowanie pożyczek (niezależnie od faktu zastosowania preferencji) ustalane jest w oparciu o obowiązującą w dniu zawarcia umowy pożyczki stopę bazową, co oznacza, że oprocentowanie jest stałe.

1. Metryka, IV. 5 – w jaki sposób Wykonawca ma potwierdzać brak charakteru pozornego prowadzonej przez OO działalności?

**Odpowiedź 30:** Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia analizy wniosku o udzielenie pożyczki zgodnie z posiadaną Metodyką oraz standardami obowiązującymi na rynku produktów finansowych. Zamawiający nie narzuca PF sposoby oceny kwalifikowalności OO, wskazuje jedynie kryteria kwalifikowalności podmiotów ubiegających się o pożyczkę.

1. Metryka V. 1. 1) a) Czy ograniczenia do zakupu nieruchomości obejmują zakup nieruchomości niemieszkalnych, lokalowych, (nieruchomości innych niż gruntowych zabudowanych lub niezabudowanych) z przeznaczeniem do celów prowadzonej działalności gospodarczej?

**Odpowiedź 31:** W ramach pożyczki kwalifikowalny jest zakup nieruchomości niezabudowanej / zabudowanej związanej z przedsięwzięciem opisanym we wniosku o udzielenie pożyczki, w wysokości maksymalnie 90% środków wypłacanych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy. Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego, nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.

1. Metryka V. 1. 1) a) Czy zakup lokalu usługowego pod działalność usługową np. biura rachunkowego, dla którego działalnością produkcyjną jest obsługa księgowa będzie wydatkiem kwalifikowalnym?

**Odpowiedź 32:** Zakup lokalu usługowego np. biura rachunkowego, dla OO którego działalnością produkcyjną jest obsługa księgowa, będzie wydatkiem kwalifikowalnym do limitu 90% środków pożyczki.

1. Metryka V. 1. 1) a) Czy w przypadku sfinansowania zakupu nieruchomości w 90% kwoty pożyczki pozostałe 10% może dotyczyć np. remontu tej nieruchomości, zakupu materiałów lub obrotowych do produkcji?

**Odpowiedź 33:** Zamawiający potwierdza, że pozostałe 10% środków pożyczki musi dotyczyć wydatków związanych z nabywaną nieruchomością oraz przedsięwzięciem opisanym we wniosku o udzielenie pożyczki, np. remont nieruchomości.

1. Metryka V. 1. 3) zapisy punktu Metryki odnoszą się do usług obcych związanych z inwestycją w środki trwałe o których mowa w ust. 1 ppkt. 1) i 2) Metryki – Wykonawca prosi o potwierdzenie, że sama usług np. remontu może zostać sfinansowana pożyczką w ramach niniejszego Zamówienia? Czy wszelkie usługi obce przyczyniające się do rozwoju firmy w postaci rozbudowy, modernizacji, transportu materiałów do remontu itp. itd. będą wydatkiem kwalifikowalnym jeżeli nie nastąpi ze środków z pożyczki zakup środka trwałego?

**Odpowiedź 34:** Zamawiający potwierdza, że pożyczka może sfinansować same usługi obce, związane np. z remontem nieruchomości zakupionej ze środków własnych/innych środków, pod warunkiem, że inwestycja związana będzie ze wzrostem konkurencyjności MŚP.

1. Metryka V. 3 a) i b): jaki udział OO w ramach inwestycji będzie miała druga lub kolejna pożyczka udzielona dla OO jeżeli jednostkowa kwota będzie niższa niż limit 500 000,00 zł. ale suma udzielonych pożyczek przekroczy limit 500 000,00 zł.? Czy będzie wówczas wymagany wkład OO w wysokości minimum 20%?

**Odpowiedź 35:** Udział własny wyliczany jest dla Jednostkowej Pożyczki, a nie dla sumy pożyczek udzielonych jednemu MŚP.

1. Metryka VIII. 1. 2) i 3) i 4): Jakie podmioty uprawnione są do wystawiania opinii? Czy Zamawiający może udostępnić listę wyspecjalizowanych zewnętrznych jednostek, których opinię będzie uznawał za wystarczającą i odpowiednią do spełnienia danego warunku przez OO? Czy ewentualny wybór wyspecjalizowanej jednostki przez Wykonawcę lub OO będzie mógł zostać podważony na etapie przyszłych kontroli projektu?

**Odpowiedź 36:** Zamawiający nie przewiduje udostępnienia listy wyspecjalizowanych jednostek. Opinie, o których mowa w Pkt. VIII Metryki IF muszą być wystawione przez podmiotu do tego uprawnione, zgodnie z prawem krajowym i unijnym.

1. Metryka VIII. 1. 6): na jaki dzień należy dokonać weryfikacji o niskim poziomie aktywności gospodarczej? Czy Zamawiający posiada i może wskazać ewentualne źródło dokumentu będącego podstawą do weryfikacji obszarów o niskim poziomie aktywności?

**Odpowiedź 37:** Wskaźnik *podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności*, co roku publikowany jest przez Główny Urząd Statystyczny. Weryfikacji należy dokonywać w oparciu o wskaźnik aktualny na moment podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.

1. Metryka VIII. 1. 8): za jaki okres należy uwzględnić stopę bezrobocia udzielając pożyczek na początku danego roku, przy określeniu spełnienia warunku w przypadku jeżeli wskaźniki publikowane są z miesięcznym lub większym opóźnieniem?

**Odpowiedź 38:** Weryfikacji należy dokonywać w oparciu o wskaźnik aktualny na moment podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.

1. Metryka VIII. 1. 8): kto decyduje z jakiego źródła danych korzystać GUS czy WUP w Olsztynie?

**Odpowiedź 39:** Pośrednik Finansowy decyduje o stosowanym przez niego źródle danych.

1. Metryka VIII. 1. 8): Czy Zamawiający posiada i może wskazać ewentualne źródło dokumentu będącego podstawą do weryfikacji obszarów o wysokiej stopie bezrobocia?

**Odpowiedź 40:** Źródło danych dla wskaźnika obszarów o wysokiej stopie bezrobocia znajduje się w [GUS - Bank Danych Lokalnych (stat.gov.pl)](https://bdl.stat.gov.pl/bdl/start)

1. Metryka VIII. 1. 9): jakie dokumenty od OO będą wymagane przez Zamawiającego w celu prawidłowej weryfikacji wskaźnika zatrudnienia?

**Odpowiedź 41:** Zamawiający zaleca korzystanie z dokumentacji kadrowo-płacowej OO oraz przedkładanych przez niego do ZUS deklaracji.

1. Procedura sprawozdawcza pkt. III.1: Wykonawca prosi o potwierdzenie, że poza sprawozdaniami miesięcznymi nie będą wymagane dodatkowo sprawozdania kwartalne, ponieważ to w okresach kwartalny Wykonawca otrzymuje np. wynagrodzenie?

**Odpowiedź 42:** Zamawiający potwierdza ten fakt.

1. Zasady przeprowadzania kontroli - Jak oznakować dokumenty, rozliczające pożyczkę, informacją o współfinansowaniu ze środków UE, w przypadku oryginałów dokumentów w wersji elektronicznej?

**Odpowiedź 43:** W przypadku dokumentów elektronicznych należy sporządzić wydruk tego dokumentu, nanieść na niego odręczenie informację o współfinansowaniu ze środków pożyczki, sporządzić z niego skan.

1. Metryka pkt. IV.4. Wykonawca prosi Zamawiającego o potwierdzenie, że Wykonawca w celu prawidłowej weryfikacji statusu MŚP podmiotu wnioskującego o wsparcie, zobowiązany jest do odbierania i przechowywania dokumentów finansowych oraz potwierdzających zatrudnienie tego podmiotu wraz z dokumentami podmiotów powiązanych (za odpowiedni okres), tylko w sytuacji, gdy ma wątpliwości co do statusu MŚP podmiotu wnioskującego o wsparcie.

**Odpowiedź 44:** Zamawiający nie narzuca Pośrednikowi Finansowemu listy dokumentów, na podstawie których dokonuje on oceny wniosku o udzielenie pożyczki i weryfikacji statusu MŚP OO.

1. Metryka pkt. V – czy opłata wstępna do leasingu jest wydatkiem kwalifikowalnym w ramach Instrumentu?

**Odpowiedź 45:** Zobowiązania finansowe związane z pożyczkami, kredytami i leasingami są wydatkiem niekwalifikowanym.

1. Metryka pkt. V – czy wykup środka trwałego z leasingu jest wydatkiem kwalifikowalnym w ramach Instrumentu?

**Odpowiedź 46:** Zobowiązania finansowe związane z pożyczkami, kredytami i leasingami są wydatkiem niekwalifikowanym. Jeżeli zakup środka trwałego wynika z zawartej umowy leasingowej to nie jest wydatkiem kwalifikowalnym.

1. Metryka pkt. III. 9: na czym w ocenie Zamawiającego ma polegać regularny monitoring terminowości wywiązywania się OO z obowiązków dot. udokumentowania wydatkowania, jeżeli na udokumentowanie wydatkowania OO ma 180 dni z możliwością wydłużenia o dodatkowe 90 dni?

**Odpowiedź 47:** Zamawiający wymaga, aby Pośrednik Finansowy dołożył wszelkich starań w celu terminowego udokumentowania rozliczenie pożyczki przez OO.

1. Metryka pkt. VIII: W ramach instrumentu Pożyczka Regionalna dla MŚP, preferowane będą inwestycje: wykazujące wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego tj.: żywność wysokiej jakości.” Elementy specjalizacji Żywność wysokiej jakości to m.in.: produkcja żywności nieprzetworzonej (uprawa warzyw i owoców, produkty zwierzęco pochodne (mleko, jaja, itp.), uprawa zbóż, produkcja nasion i traw), hodowla ryb oraz zwierząt (hodowla ryb i innych organizmów wodnych, hodowla bydła, drobiu, pszczelarstwo) czy produkcja i usługi na rzecz hodowli zwierząt (produkcja paszy i karmy dla zwierząt). Jak w tym wypadku ma się to do ograniczeń w udzieleniu pomocy de minimis dla produkcji produktów rolnych?

**Odpowiedź 48:** W przypadku gdy przepisy dotyczące udzielania pomocy de minimis wykluczają jej udzielenie, należy się do nich bezwzględnie stosować. Możliwość zastosowania preferencyjnego oprocentowania pożyczki należy zweryfikować zarówno w oparciu o zapisy Metryki IF, jak i przepisów dotyczących możliwości udzielania pomocy de minimis.

1. Metryka pkt. VIII: poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:
	1. wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
	2. wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
	3. dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
	4. stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
	5. wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.”

W jaki sposób Wykonawca ma potwierdzić weryfikację w/w warunków na etapie wniosku? Czy oświadczenie OO będzie wystarczające do potwierdzenia spełnienia przez OO powyższych warunków?

**Odpowiedź 49:** Zamawiający zaleca, aby OO pisemnie uzasadnił spełnianie co najmniej dwóch warunków łącznie.

1. Metryka pkt. VIII: jak długo ważna jest opinia wydana przez wyspecjalizowaną jednostkę zewnętrzną?

**Odpowiedź 50:** Do Pośrednika Finansowego należy ocena, czy przedłożona przez Ostatecznego Odbiorcę opinia wydana przez wyspecjalizowana jednostkę jest aktualna, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

1. Czy udzielenie drugiej pożyczki jest warunkowane pełnym rozliczeniem pierwszej pożyczki?

**Odpowiedź 51**: Udzielenie kolejnej Jednostkowej Pożyczki możliwe jest wyłącznie po całkowitym rozliczeniu poprzedniej Jednostkowej Pożyczki.

1. Czy Zamawiający może doprecyzować, na jaki moment ma być weryfikowane, czy inwestycja realizowana będzie na obszarze o niskim poziomie aktywności gospodarczej na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim – obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej to obszary, dla których poziom wskaźnika: podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej. Przykładowo, czy Zamawiający może przyjąć, że poziom podanego wskaźnika przyjmuje się na dzień ogłoszenia przetargu? Wówczas będzie jednolity punkt odniesienia dla wszystkich pośredników finansowych i OO.

**Odpowiedź 52:** Weryfikacji należy dokonywać w oparciu o wskaźnik aktualny na moment podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.

1. Proszę o doprecyzowanie, czy w pkt 8 Metryki IF chodzi o stan na koniec roku kalendarzowego poprzedzającego ogłoszenie przetargu czy rok udzielenia pożyczki?

**Odpowiedź 53:** Zamawiający potwierdza, że stan na koniec poprzedzającego roku kalendarzowego należy odnieść do roku udzielenia pożyczki.

1. Na jakiej podstawie Wykonawca ma weryfikować zgodność projektu z inteligentnymi specjalizacjami województwa warmińsko – mazurskiego? Czy Zamawiający opublikuje listę kodów PKD należących do inteligentnych specjalizacji? Czy ocena zgodności projektu z inteligentnymi specjalizacjami województwa warmińsko-mazurskiego, dokonana przez pośrednika finansowego, może być w przyszłości kwestionowana przez Zamawiającego, np. na etapie kontroli projektu?

**Odpowiedź 54:** Zamawiający nie przewiduje opublikowania listy kodów PKD należących do inteligentnych specjalizacji. Wykaz inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego znajduje się na stronie: https://biznes.warmia.mazury.pl/inteligentne-specjalizacje-warmii-i-mazur/

1. Wykonawca prosi o potwierdzenie, że nie ma możliwości udzielenia pożyczki na „inne inteligentne specjalizacje województwa warmińsko-mazurskiego, zatwierdzone w przyszłości przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego” dopóki nie zostaną one zatwierdzone przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

**Odpowiedź 55:** Zamawiający potwierdza, że nie ma możliwości udzielenia pożyczki na „inne inteligentne specjalizacje województwa warmińsko-mazurskiego, zatwierdzone w przyszłości przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego” dopóki nie zostaną one zatwierdzone przez Samorząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

1. Jeśli przetarg ogłaszany jest w zakresie środków zwróconych, to czy na pewno właściwą krajową podstawą prawną będzie rozporządzenie de minimis odnoszące się do regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020?

**Odpowiedź 56:** Zamawiający potwierdza, że właściwą krajową podstawą prawną dotyczącą pomocy de minimis dla środków będzie Rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).

1. SWZ str. 9 lit b) prawdopodobna pomyłka pisarska w zakresie określenia wymagań odnośnie personelu (zapętlenie opisów).

**Odpowiedź 57:** zapisy w SWZ zostały zweryfikowane, Zamawiający potwierdza, że są prawidłowe.

1. § 19 ust. 5 Umowy Operacyjnej Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Zamawiającemu oraz organom administracji publicznej, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa.

Odnosząc się do powyższej treści, w pierwszej kolejności Wykonawca wskazuje na brzmienie art. 6 ust. 1 RODO ustanawiającego podstawy prawne przetwarzania danych osobowych

Artykuł  6

Zgodność przetwarzania z prawem

1. Przetwarzanie jest zgodne z prawem wyłącznie w przypadkach, gdy - i w takim zakresie, w jakim - spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

a) osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w jednym lub większej liczbie określonych celów;

b) przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy;

c) przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;

d) przetwarzanie jest niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą, lub innej osoby fizycznej;

e) przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi;

f) przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub przez stronę trzecią, z wyjątkiem sytuacji, w których nadrzędny charakter

Zawarcie i wykonanie umowy oraz zgoda na przetwarzanie danych stanowią dwie odrębne podstawy legalizujące przetwarzanie danych i nie powinny być „mieszane”. W każdym przypadku, gdy przetwarzanie danych realizowane jest w celu zawarcia i wykonania umowy, jest to samoistna podstawa prawna. Zgoda musi mieć walor dobrowolności oraz może być cofnięta w każdym momencie. A zatem błędny jest zapis wskazujący na obowiązek pozyskiwania zgody na przetwarzane danych osobowych w celu zawierania i realizowania umów

Wykonawca rekomenduje zatem zmianę w/w postanowień celem dostosowania ich do przepisów RODO.

**Odpowiedź 58:** Dotychczasowy zapis § 19 ust. 5 o treści:

„Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Ostatecznych Odbiorców
oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Zamawiającemu oraz organom administracji publicznej, zgodnie z niniejszą Umową i przepisami prawa”

**zostaje usunięty**

1. § 19 ust. 6 Umowy Operacyjnej

Zamawiający dopuszczają przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewni, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone przepisami prawa.

Czy ten zapis jest kompletny w treści? To, że Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe, jest oczywiste. Czy w pierwszej części zdania nie powinno być wskazania, że Zamawiający dopuszcza przetwarzanie danych z wykorzystaniem systemów teleinformatycznych pod warunkiem … ?

**Odpowiedź 59:** zapisy powołanego przepisu zostały zmienione, a ponadto w § 19 w związku ze skreśleniem ust.5 dotychczasowy ust. 6 otrzymuje oznaczenie ust.5 w nowym brzmieniu:

**Było:**

Dotychczasowy § 19 ust. 6 „Zamawiający dopuszczają przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewni, że system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone przepisami prawa”.

**Otrzymuje brzmienie:**

Aktualny § 19 ust. 5 „Zamawiający dopuszcza przetwarzanie przez Pośrednika Finansowego powierzonych danych osobowych w systemie informatycznym pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy zapewni, że ten  system informatyczny służący do przetwarzania danych osobowych spełnia wymagania określone przepisami prawa.”

1. § 4 ust. 5 Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych

Wobec brzmienia § 4 ust. 5 Porozumienia, czy oraz kiedy Pośrednik Finansowy otrzyma wzorcową treść Klauzuli informacyjnej?? Pośrednik Finansowy wskazuje przy tym, że treść ta winna zostać opracowana przez Administratora Danych, względnie przez podmiot działający w jego imieniu.

**Odpowiedź 60:** Zamawiający przekaże wykonawcy treść klauzuli informacyjnej w dniu zawarcia umowy. Przekazana klauzula informacyjna, w razie potrzeby, powinna zostać przez wykonawcę uzupełniona o wymagane art. 13 lub 14 RODO informacje, które są w posiadaniu wykonawcy.

1. § 4 ust. 11 Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych

Pośrednik Finansowy stosuje upoważnienia do przetwarzania danych osobowych ze wskazaniem, iż obejmują one także dane powierzone Pośrednikowi Finansowemu do przetwarzania w związku z realizacją Umów Operacyjnych. W ocenie Pośrednika Finansowego wpisuje się w treść przywołanego zapisu Porozumienia. Prosimy o potwierdzenie naszego stanowiska.

**Odpowiedź 61:** W § 4 ust.11 projektu porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych przewidziano, iż zasadą jest wydawanie upoważnień do przetwarzania danych osobowych według wzoru stanowiącego załącznik do projektu porozumienia. Jednocześnie zamawiający dopuszcza stosowanie przez Wykonawcę oraz podmioty, którym wykonawca powierzy przetwarzanie danych osobowych, innego wzoru upoważnienia, jeżeli wzór ten spełnia łącznie następujące przesłanki:

- wzór upoważnienia stanowi część dokumentacji regulującej obszar bezp*ieczeństwa danych osobowych odpowiednio wykonawcy lub podmiotu, któremu wykonawca powierzy przetwarzanie danych osobowych,*

- wzór upoważnienia zawiera elementy wskazane we wzorze upoważnienia stanowiącym załącznik do projektu Porozumienia