

## SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie

### PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO

**ART. 39** ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp,” prowadzonym zgodnie z zasadami określonymi dla postępowań o ustalonej wartości zamówienia powyżej 209.000,00 euro

#### NAZWA NADANA ZAMÓWIENIU:

**Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach Projektu „2.1.1 Nowe Produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020**

Niniejsza Specyfikacja składa się łącznie z **42** stron.

**ZATWIERDZAM w dniu 18 maja 2017 r.**

**Urszula Galicka  
Naczelnik w DZZK**

.....  
(podpis Kierownika Zamawiającego)

## I. ZAMAWIAJĄCY

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Aleje Jerozolimskie 7

00-955 Warszawa

NIP: 525-00-12-372

REGON 000017319

Tel: 22 599 8048; faks: 22 596 5905

e-mail: [sekretariatBZP@bgk.pl](mailto:sekretariatBZP@bgk.pl)

Godziny urzędowania: od poniedziałku do piątku, od godz. 8:00 do godz. 16:00

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, PRAWO OPCJI, OFERTY CZĘŚCIOWE

2.1 Przedmiotem Zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą na zlecenie Zamawiającego usługę wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi<sup>1</sup>, polegającą w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Odbiorcom prowadzącym działalność na terenie województwa opolskiego w ramach utworzonych przez PF Instrumentów Finansowych, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy w ramach Projektu „2.1.1 Nowe produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Produktów Finansowych zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI”, stanowiącej Załącznik nr 2A do Istotnych Postanowień Umowy, które stanowią Załącznik nr 2 do SIWZ (dalej „Umowa Operacyjna”), „Metryce Instrumentu Finansowego DPI”, stanowiącej Załącznik nr 2B do Umowy Operacyjnej.

2.2 Usługi będące przedmiotem niniejszego Zamówienia mogą być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” i „Metryce Instrumentu Finansowego DPI”, realizowanych wyłącznie na terenie województwa opolskiego.

2.3 Przez **Pośrednika Finansowego (Wykonawcę)** rozumie się podmiot o którym mowa w art. 38(5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. spełniający wymogi określone w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (dalej „Rozporządzenie Delegowane”), wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Produktami

---

<sup>1</sup> Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.



Finansowymi MPI i DPI, z których udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa opolskiego.

2.4 **Przedmiot zamówienia podzielony jest na pięć Części** odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych (zwanymi „Limitami Globalnymi”). Każdej Części Zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.

2.5 **Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację maksymalnie dwóch Części Zamówienia.**

2.6 Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 2.8 oraz pkt. 2.9 poniżej) przypisany dla każdej z pięciu Części Zamówienia stanowi odrębną część Zamówienia, tj.:

a. **Część I (zwana „Limitem Globalnym I”)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na:

- 1) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 18 Jednostkowych Pożyczek w ramach Produktu Finansowego Mała Pożyczka Inwestycyjna (dalej „MPI”) o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” w łącznej wysokości co najmniej 2.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 15%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu MPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom, oraz
- 2) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 32 Jednostkowych Pożyczek w ramach Produktu Finansowego Duża Pożyczka Inwestycyjna (dalej „DPI”) o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego DPI” w łącznej wysokości co najmniej 12.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 17%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu DPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.

b. **Część II (zwana „Limitem Globalnym II”)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na:



- 1) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 36 Jednostkowych Pożyczek w ramach MPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” w łącznej wysokości co najmniej 4.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 15%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu MPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom, oraz
  - 2) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 49 Jednostkowych Pożyczek w ramach DPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego DPI” w łącznej wysokości co najmniej 18.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 17%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu DPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.
- c. **Część III (zwana „Limitem Globalnym III”)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 28 Jednostkowych Pożyczek w ramach DPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego DPI” w łącznej wysokości co najmniej 10.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 17%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu DPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.
- d. **Część IV (zwana „Limitem Globalnym IV”)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na:
- 1) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 36 Jednostkowych Pożyczek w ramach MPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” w łącznej wysokości co najmniej 4.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 15%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu MPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom, oraz
  - 2) udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 54 Jednostkowych Pożyczek w ramach DPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego DPI” w

łącznej wysokości co najmniej 20.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 17%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu DPI musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.

- e. **Część V (zwana „Limitem Globalnym V”)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 71 Jednostkowych Pożyczek w ramach MPI o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” w łącznej wysokości co najmniej 8.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF w wysokości nie niższej, niż 15%. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 30% ww. Limitu MIO musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom.

2.7 Każdą z Części Zamówienia zdefiniowanych powyżej, Zamawiający będzie realizował w 3 Etapach, zgodnie z zapisami „Metryki Instrumentu Finansowego MPI” i „Metryki Instrumentu Finansowego DPI”. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego w Transzach, zgodnie z następującymi zasadami:

- a. wszystkie Transze, każdego z Limitów Globalnych, zdefiniowanych w pkt 2.6 powyżej, zostaną wpłacone przez Zamawiającego w kwocie nie przekraczającej 25% kwoty odpowiedniego Limitu Globalnego adekwatnego dla danego Etapu;
- b. przekazanie kolejnych Transz każdego z Limitów Globalnych, zdefiniowanych w pkt 2.6 powyżej, określonych dla danego Etapu, będzie możliwe gdy przynajmniej 85% wszystkich kwot przekazanych Pośrednikowi Finansowemu na mocy poprzednich Transz uzupełnionych o Wkład Pośrednika Finansowego wypłacono na rzecz Ostatecznych Odbiorców.

Szczegółowe zasady wypłat Transz z Funduszu Funduszy zostały określone w Umowie Operacyjnej.

2.8 Zamawiający, zgodnie z dyspozycją art. 34 ust. 5 ustawy Pzp, w ramach każdej Części Zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** polegającego na wniesieniu do danego Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Zamawiający może skorzystać z Prawa Opcji w przypadku, gdy:

- wniesiony pierwotnie Wkład Funduszu Funduszy do danego Instrumentu Finansowego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców w 100%, oraz,



- PF osiągnął - w zależności od Instrumentu Finansowego, do którego Zamawiający wniesie dodatkowy Wkład Funduszy - Wskaźnik „Liczba wspartych przedsiębiorstw”, na poziomie co najmniej 85% założonego w Biznes Planie, oraz
- Zamawiający będzie dysponował wolnymi środkami finansowymi pozwalającymi na uruchomienie Prawa Opcji, oraz
- PF realizował Umowę Operacyjną należycie, w tym zrealizował wszystkie zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość Systemowa<sup>2</sup>, oraz
- nie nastąpiła istotna zmiana otoczenia prawnego, w tym związanego z wydaniem przez uprawnione instytucje wytycznych w zakresie Instrumentów Finansowych.

2.9 Wysokość środków udostępnianych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez PF ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego MPI” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego DPI”, stosowane do podstawowej części Zamówienia. Środki, w ramach Prawa Opcji, udostępnione zostaną w ramach zawartej Umowy Operacyjnej poprzez złożone przez Zamawiającego oświadczenie.

2.10 Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację Zamówienia wynosi łącznie co najmniej **78.000.000,00 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację Zamówienia wyniesie maksymalnie **156.000.000,00 zł**.

Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji zostały opisane w Istotnych Postanowieniach Umowy (IPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SIWZ.

Przedmiot zamówienia określa:

- kod i nazwa CPV:

**66 00 00 00-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe**

- Opis przedmiotu zamówienia (OPZ) – Załącznik nr 1 do SIWZ;
- Istotne postanowienia umowy (IPU) – Załącznik nr 2 do SIWZ.

<sup>2</sup> **Nieprawidłowość Systemowa** - oznacza każdą nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Inwestycji, będącą konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającą na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSI.



Zamówienie jest finansowane ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 w ramach Projektu „2.1.1 Nowe produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania” zgodnie z Umową o finansowanie Projektu zawartą pomiędzy Zarządem Województwa Opolskiego, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Menadżera Funduszu Funduszy” w rozumieniu art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

### **III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

Okres realizacji zamówienia: **31 grudnia 2030 r., przy czym:**

a) udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek – od dnia wpłaty pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego przez okres nie dłuższy, niż 12 miesięcy, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców - w terminie do 90 dni od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą,

b) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

Okres realizacji zamówienia, o którym mowa powyżej, może zostać wydłużony w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji o maksymalnie 2 miesiące.

W przypadku nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji lub wcześniejszej spłaty wszystkich Jednostkowych Pożyczek, po uzgodnieniu z Wykonawcą, wskazany powyżej okres realizacji zamówienia może ulec skróceniu.

### **IV. OFERTY WARIANTOWE**

**Nie dopuszcza się składania ofert wariantowych.**

### **V. ZAMÓWIENIA NA PODOBNE USŁUGI**

Zamawiający **nie przewiduje** udzielania zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp.

### **VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU oraz BRAK PODSTAW DO WYKLUCZENIA WYKONAWCY.**

6.1. W Postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy, wobec których brak jest podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12–23 i ust. 5 pkt 1-2,

- 4 i 8 ustawy Pzp oraz spełniają warunki udziału w niniejszym postępowaniu (art. 22 ust. 1 i 1 b ustawy Pzp) określone w pkt 6.2. SIWZ.
- 6.2. Zgodnie z art. 22 ust. 1b ustawy Pzp, o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
- 6.2.1. sytuacji ekonomicznej i finansowej,
- 6.2.2. zdolności technicznej lub zawodowej.
- 6.3. Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, Wykonawca może, w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
- 6.4. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.
- 6.5. **UWAGA** - W przypadku powoływania się na zasoby podmiotu trzeciego na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, **Zamawiający żąda, by Wykonawca wraz z ofertą złożył pisemne zobowiązanie** (lub inne dokumenty) podmiotów trzecich, potwierdzające, że Wykonawca realizując zamówienie będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów. Wzór zobowiązania stanowi Załącznik nr 8 do SIWZ.
- 6.6. W celu oceny, czy Wykonawca, polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie Zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:
- a) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
  - b) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu Zamówienia;
  - c) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu Zamówienia;
  - d) czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.



- 6.7. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
- 6.8. Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez zamawiającego, powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.
- 6.9. Zamawiający ustala następujące szczegółowe warunki udziału w postępowaniu – opisane poniżej.
- 6.9.1. W zakresie warunku określonego w **punkcie 6.2.1 SIWZ:**

**dotyczącego zdolności ekonomicznej i finansowej**

A. Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, według stanu na dzień rozpoczęcia działalności, w następującej wysokości: <sup>3</sup>

- a) dla **Części I zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **[2.800.000,00]** zł;
- b) dla **Części II zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **[4.400.000,00]** zł;
- c) dla **Części III zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **[2.000.000,00]** zł;
- d) dla **Części IV zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **[4.800.000,00]** zł;
- e) dla **Części V zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **[1.600.000,00]** zł.

**UWAGA:**

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

W przypadku złożenia Oferty na realizację dwóch części zamówienia, Wykonawca jest zobowiązany wykazać posiadanie kapitałów (funduszy) własnych odpowiadających sumie

<sup>3</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych kapitałów (funduszy) własnych odpowiada 20% pierwotnego Wkładu Funduszu Funduszy (tj. bez Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji), który zostanie wniesiony przez Menadżera do Instrumentów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

wartości minimalnych kapitałów (funduszy) własnych określonych powyżej dla tych części zamówienia, o które Wykonawca się ubiega.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.4 ppkt. 1) części VII SIWZ.**

B. Zgodnie z założeniami przedmiotowego zamówienia, Wykonawca ma zapewnić wniesienie do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego, którego poziom uzależniony jest od rodzaju Instrumentu Finansowego i stanowi:

- minimum 15% wartości każdej Jednostkowej Małej Pożyczki Inwestycyjnej (dalej „MPI”),
- minimum 17% wartości każdej Jednostkowej Dużej Pożyczki Inwestycyjnej (dalej „DPI”).

udzielanej w ramach realizacji Zamówienia.

Jednocześnie na etapie postępowania Wykonawca zobowiązany jest do wykazania, iż posiada w środkach pieniężnych co najmniej 25% wartości wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

W związku z powyższym Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli **Wykonawca wykaże, iż<sup>4</sup>:**

- a) **dla Części I zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **702.693,13 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- b) **dla Części II zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **1.098.157,34 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- c) **dla Części III zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **512.048,19 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- d) **dla Części IV zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **1.200.566,97 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- e) **dla Części V zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **352.941,18 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch części zamówienia, Wykonawca powinien wykazać posiadanie środków pieniężnych łącznie dla obu części zamówienia lub wykazać, iż posiada zdolność kredytową odpowiadającą tej kwocie.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.4 ppkt. 2) części VII SIWZ.**

<sup>4</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych środków pieniężnych lub zdolności kredytowej odpowiadającej tej kwocie odpowiada 25% wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego, dla danej części zamówienia, bez uwzględnienia Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji.

6.9.2. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.2 SIWZ:

**zdolność techniczna lub zawodowa osób**

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, iż posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji Zamówienia, tj. w skład zespołu oddelegowanego do realizacji zamówienia będą wchodzić co najmniej 4 osoby posiadające odpowiednie doświadczenie i wykształcenie:

- i. **Kierownik Projektu** – 2-letnie z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
- ii. **osoba, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych** ze środków europejskich, o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (Dz.U. 2016 poz.1870), posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- iii. **osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego** rozumianej jako analiza zdolności kredytowej / pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe;
- iv. **osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu,** posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- v. **osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub kontrolingowych,** polegającym, m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- vi. **osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP,** posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.

UWAGA:

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

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.4 ppkt. 4) części VII SIWZ.**

6.9.3. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.2 SIWZ:

**zdolność techniczna lub zawodowa Wykonawcy**

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże doświadczenie w udzielaniu kredytów / pożyczek dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w

okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie, dla:

- a) **Części I zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [13], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [3,5] mln zł;
- b) **Części II zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [22], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [5,5] mln zł;
- c) **Części III zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [7], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wyniosła [2,5] mln zł;
- d) **Części IV zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [23], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wyniosła [6] mln zł;
- e) **Części V zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wynosi [18], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów / pożyczek dla MŚP wyniosła [2] mln zł.

UWAGA:

W przypadku złożenia Oferty na realizację dwóch części zamówienia Wykonawca powinien spełniać niniejszy warunek łącznie dla tych części zamówienia.

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

W przypadku, gdy wartość zamówienia została wyrażona w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do jej przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Jeśli publikacja ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nastąpi w dniu, kiedy NBP nie publikuje tabeli kursów średnich, należy przyjąć kurs z tabeli kursów średnich opublikowany w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.4.ppkt. 3) części VII SIWZ.**

- 6.10. Zamawiający informuje, że zgodnie z dyspozycją art. 24 aa ustawy Pzp, może skorzystać z procedury odwróconej, tj. w pierwszej kolejności dokonać oceny ofert w oparciu o przyjęte w postępowaniu kryteria, a następnie zbadać czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
- 6.11. Spełnienie warunków i wymagań opisanych w części VI SIWZ należy potwierdzić poprzez złożenie oświadczeń oraz dokumentów, o których mowa w części VII SIWZ.
- 6.12. **Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana według formuły „spełnia – nie spełnia”.**
- 6.13. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż warunki zostały spełnione.
- 6.14. Niespełnienie chociażby jednego warunku udziału w postępowaniu, skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania (odrzuconiem jego oferty).
- 6.15. Wykluczenie Wykonawcy następuje na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12 ustawy Pzp.

**VII. OŚWIADCZENIA I DOKUMENTY, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW OKREŚLONYCH W PKT VI ORAZ BRAKU PODSTAW WYKLUCZENIA**

**WRAZ Z OFERTĄ, KAŻDY WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ AKTUALNE NA DZIEŃ SKŁADANIA OFERT N/W DOKUMENTY:**

- 7.1. W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania oraz potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu, każdy z Wykonawców złoży Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ), sporządzony zgodnie ze wzorem standardowego formularza określonego w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej wydanym na podstawie art. 59 ust. 2 Dyrektywy 2014/24/UE.

W celu ułatwienia Wykonawcom prawidłowego uzupełnienia dokumentów JEDZ, Zamawiający załącza do niniejszego SIWZ wzór JEDZ w wersji edytowalnej.

Zamawiający informuje, iż na stronie internetowej Urzędu Zamówień Publicznych znajduje się również wersja edytowalna JEDZ wraz z instrukcją wypełnienia - <https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/jednolity-europejski-dokument-zamowienia>

**Szczegółowe informacje dotyczące zasad i sposobu wypełniania JEDZ znajdują się w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na jego stronie internetowej, w Repetytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.**

**UWAGA**

W przypadku **wspólnego ubiegania się o zamówienie** przez Wykonawców, JEDZ składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

Wykonawca, który **powołuje się na zasoby innych podmiotów**, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw do wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu, wraz z ofertą, składa także JEDZ dotyczący każdego z tych podmiotów.

7.2. **W przypadku powoływania się na zasoby innych podmiotów**, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający żąda, by wraz z ofertą, Wykonawca złożył pisemne zobowiązania (lub inne dokumenty) tych podmiotów, do oddania Wykonawcy do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia- wzór zobowiązania stanowi Załącznik nr 5 do SIWZ.

**OŚWIADCZENIE, KTÓRE WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ PO OTWARCIU OFERT - bez odrębnego wezwania przez Zamawiającego:**

7.3. Wykonawca w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp składa OŚWIADCZENIE, o którym mowa w **art. 24 ust. 11 Ustawy Pzp, o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa** w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp; Oświadczenie składa każdy z Wykonawców, którzy złożyli ofertę (dotyczy również Wykonawców występujących wspólnie) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do SIWZ. Wykonawca wraz ze składanym oświadczeniem, może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu.

**DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA, KTÓRE WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ NA ŻĄDANIE ZAMAWIAJĄCEGO na podstawie art. 26 ust. 1 w zw. z art. 26 ust. 2f ustawy Pzp:**

7.4. **W celu potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw do wykluczenia n/w dokumenty:**

- 1) bilans, a jeżeli sprawozdanie finansowe obejmujące ww. bilans podlega badaniu przez biegłego rewidenta zgodnie z przepisami o rachunkowości lub MSR/MSSF, również z opinią o badanym bilansie, a w przypadku Wykonawców niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego, inne dokumenty określające wartość kapitałów (funduszy) własnych według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności przez Wykonawcę jest krótszy, na dzień rozpoczęcia działalności, odpowiadającej co najmniej wysokości określonej w opisie sposobu spełniania warunku udziału w postępowaniu;
- 2) informacji z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzające wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność

- kredytową Wykonawcy w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert;
- 3) oświadczenie dotyczące udzielonych kredytów/pożyczek w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia w okresie ostatnich trzech (3) lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do SIWZ;
  - 4) wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych i doświadczenia niezbędnych dla wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności, wraz z informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 8 do SIWZ;
  - 5) informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
  - 6) zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo inny dokument potwierdzający, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
  - 7) zaświadczenie właściwego naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
  - 8) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp albo wskazania przez Wykonawcę pełnych danych w



zakresie adresów internetowych ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, z których Zamawiający może pobrać stosowne oświadczenia lub dokumenty wskazane przez Wykonawcę;

- 9) oświadczenie Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;
- 10) oświadczenie Wykonawcy o niezaleganiu z opłaceniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12.01.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 716) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;
- 11) oświadczenie Wykonawcy o braku wydania wobec niego prawomocnego wyroku sądu lub ostatecznej decyzji administracyjnej o zaleganiu z uiszczaniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne albo - w przypadku wydania takiego wyroku lub decyzji - dokumentów potwierdzających dokonanie płatności tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami lub zawarcie wiążącego porozumienia w sprawie spłat tych należności - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;

**7.5. Jeżeli treść informacji przekazanych przez Wykonawcę w JEDZ odpowiada zakresowi informacji, których Zamawiający wymaga poprzez żądanie dokumentów potwierdzających spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia, Zamawiający może odstąpić od żądania tych dokumentów od Wykonawcy.**

W takim przypadku dowodem spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw wykluczenia są odpowiednie informacje przekazane przez Wykonawcę lub odpowiednio przez podmioty, na których zdolnościach lub sytuacji Wykonawca polega na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, w JEDZ.

**7.6. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 7.4 SIWZ:**

- 1) ppkt 5) – składa informację z odpowiedniego rejestru albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dotyczy informacja albo dokument, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp,



- 2) ppkt 6) - 8) – składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
- a) nie zalega z opłacaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
  - b) nie otwarto jego likwidacji, ani nie ogłoszono upadłości.
- 7.7. Dokumenty, o których mowa w ust. 7.6 ppkt 1 i ppkt 2 lit. b), powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w ust. 7.6 ppkt 2 lit. a), powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.
- 7.8. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt 7.6 zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.
- 7.9. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.
- 7.10. Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy dokument wskazany w pkt 7.4 ppkt 5) składa dokument, o którym mowa w pkt 7.6 ppkt 1), w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 14 i 21 ustawy Pzp. Jeżeli w kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument miał dotyczyć, nie wydaje się takich dokumentów, zastępuje się go dokumentem zawierającym oświadczenie tej osoby złożonym przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na miejsce zamieszkania tej osoby. Dokument

powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

- 7.11. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.
- 7.12. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

#### **VIII. INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW POLEGAJĄCYCH NA ZASOBACH INNYCH PODMIOTÓW, NA ZASADACH OKREŚLONYCH W ART. 22A USTAWY PZP ORAZ ZAMIERZAJĄCYCH POWIERZYĆ WYKONANIE CZĘŚCI ZAMÓWIENIA PODWYKONAWCOM**

- 8.1 Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
- 8.2 Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, **w szczególności przedstawiając pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.**
- 8.3 Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy Pzp.
- 8.4 W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, **jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.**
- 8.5 Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe podmiotu, na którego zdolnościach polega Wykonawca, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, **Zamawiający zażąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:**
- 8.5.1. zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub

- 8.5.2. zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe, o których mowa w pkt 8.1. SIWZ.
- 8.6 Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu **składa także JEDZ-e dotyczące tych podmiotów.**
- 8.7 Na wezwanie zamawiającego Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, zobowiązany jest do przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w pkt 7.4 ppkt. 5) - 10) SIWZ.
- 8.8 W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:
- zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
  - sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
  - zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
  - czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
- 8.9 Wykonawca, który **zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom (z zastrzeżeniem części X SIWZ)**, na etapie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:
- nie jest zobowiązany** do przedstawienia dla każdego Podwykonawcy informacji wymaganych w części II, sekcja A i B oraz części III jednolitego dokumentu,
  - jest zobowiązany** wypełnić część II sekcja D jednolitego dokumentu, w tym, o ile jest to wiadome, podać firmy Podwykonawców;

c) **jest zobowiązany** wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom.

**IX. INFORMACJE DLA WYKONAWCÓW WSPÓLNIE UBIEGAJĄCYCH SIĘ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA. WYMAGANIA DOTYCZĄCE DOKUMENTÓW SKŁADANYCH PRZEZ WYKONAWCÓW. PEŁNOMOCNICTWO.**

- 9.1 Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takiej sytuacji Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia.
- 9.2 W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 7.3 SIWZ składa każdy z Wykonawców.
- 9.3 W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców są oni zobowiązani na wezwanie Zamawiającego złożyć oświadczenia i dokumenty, o których mowa w 7.4 SIWZ przy czym:
- 9.3.1 Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.4 ppkt.1) – 4) SIWZ, składa odpowiednio Wykonawca/y, którzy wykazują/e spełnienie warunku w zakresie i na zasadach opisanych w 6.6 SIWZ;
- 9.3.2 Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.4 ppkt. 5) – 11) składa każdy z nich.
- 9.4 Wymagania, dotyczące dokumentów składanych przez Wykonawców, reguluje m. in. rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. 2016, poz. 1126).
- 9.5 Złożenie dokumentów w niewłaściwej formie (np. niepoświadczone przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem odpisy lub kopie) będzie traktowane jak ich brak.
- 9.6 Pełnomocnictwa powinny być złożone w oryginale albo w kopii poświadczonej notarialnie.
- 9.7 Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim. Dokumenty, oświadczenia oraz pełnomocnictwa sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

**X. PODWYKONAWCY**

- 10.1 Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia takich jak:**

- zawieranie Umów Inwestycyjnych,
- wypłacanie i przyjmowanie środków Jednostkowych Pożyczek,
- prowadzenie okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia.

10.2 Wykonawca zobowiązany jest wskazać w JEDZ część zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom oraz podać firmy tych Podwykonawców.

## **XI. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY**

- 11.1 Podstawą do ustalenia ceny oferty jest Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ) oraz obowiązki określone w Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej (IPU).
- 11.2 Zamawiający, nie później niż w terminie, o którym mowa w § 14 pkt 7 IPU ma prawo skorzystać z Prawa Opcji, wynikiem czego będzie wniesienie do danego Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, w wysokości do 100% pierwotnego Wkładu Funduszu Funduszy.
- 11.3 Dla każdej z wyodrębnionych części zamówienia określona została przez Zamawiającego część zakresu przedmiotu zamówienia, która objęta jest Prawem Opcji, co oznacza, że Zamawiający może, ale nie musi zlecić Wykonawcy wykonanie tej części zamówienia objętej Prawem Opcji. Wykonawcy nie przysługują z tytułu nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, żadne roszczenia, ani nie należy się z tego tytułu żadne wynagrodzenie. Co za tym idzie, Wykonawca za realizację przedmiotu zamówienia uzyska wynagrodzenie w kwocie odpowiadającej faktycznie zrealizowanej części zamówienia, tj. za realizację zamówienia w części podstawowej, a w zakresie opcji – w takim wymiarze, w jakim Zamawiający zleci Wykonawcy realizację usług objętych Prawem Opcji.
- 11.4 W celu oceny i porównania ofert, Wykonawca w formularzu "Oferta" (stanowiącym Załącznik nr 3 do SIWZ) poda cenę zgodnie z wymogami formularza, na którą składa się: wynagrodzenie wynikające z pierwotnego zamówienia, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością pierwotnie wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz zwróconego z Inwestycji Ostatecznych Odbiorców do Instrumentu Finansowego, wynagrodzenie wynikające z Prawa Opcji, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością wniesionego na podstawie Prawa Opcji Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz zwróconego z Inwestycji Ostatecznych Odbiorców do Instrumentu Finansowego z zastrzeżeniem, że Wykonawca będzie uprawniony do otrzymania tego wynagrodzenia wyłącznie w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji.



- 11.5 Cenę za realizację zamówienia przez Wykonawcę, stanowi wynik przemnożenia oczekiwanej przez Wykonawcę stawki wynagrodzenia (p) wyrażonej w ujęciu procentowym, przez wartość Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego łącznie do Produktu Finansowego MPI oraz Produktu Finansowego DPI w ramach danej części zamówienia o realizację której ubiega się Wykonawca, wraz z dodatkowym Wkładem Funduszu Funduszy, wnoszonym na podstawie Prawa Opcji, tj.:

Cena maksymalna w zł = oczekiwana stawka wynagrodzenia p(%) x Wkład Funduszu Funduszy dla danej części zamówienia wraz z Prawem Opcji.

- 11.6 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową Operacyjną.
- 11.7 Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu "Oferta" dla tej części zamówienia, na którą składa ofertę.
- 11.8 Cena w formularzu "Oferta" musi obejmować wszystkie koszty związane z realizacją danej części zakresu przedmiotu zamówienia, w tym związane ze skorzystaniem przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
- 11.9 Cena jednostkowa jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.
- 11.10 Podane ceny jednostkowe brutto nie ulegną zmianie w czasie realizacji całego przedmiotu zamówienia i nie będą podlegać waloryzacji.
- 11.11 Wszystkie wartości cenowe będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 11.12 Cena ofertowa winna być podana cyfrowo i słownie. Za cenę oferty przyjmuje się cenę brutto (tj. z podatkiem VAT).
- 11.13 Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych. Rozliczenia między Wykonawcą i Zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.
- 11.14 Jeżeli cena oferty lub jej istotna część składowa wydaje się rażąco niska w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzi wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących wyliczenia ceny, chyba że rozbieżność wynika z okoliczności oczywistych, które nie wymagają wyjaśnienia. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny, spoczywa na Wykonawcy.

## **XII. KRYTERIA OCENY OFERT ORAZ ICH ZNACZENIE**

12.1 Zamawiający podda ocenie oferty nie podlegające odrzuceniu.

12.2 Przy wyborze oferty w każdej z części zamówienia, Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagą:

Lp.	KRYTERIUM	WAGA	PUNKTY
1.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – „C”	40%	40
2.	Jakość oferty – „J” na którą składa się ocena niżej wymienionych kryteriów:	60%	60
2.1	Długość Okresu Budowy Portfela	40%	40
2.2	Realizacja Wskaźnika „Liczba wspartych przedsiębiorstw”	20%	20
Ocena = C + J		100%	100

12.3 **Ocena oferty w ramach kryterium I - Cena oferty (poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośrednika Finansowego) 40%**

W ramach niniejszego kryterium, Wykonawca może otrzymać maksymalnie 40 pkt.

12.4 Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie Opłaty za zarządzanie (dalej „Opłata”) stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanej stawki wynagrodzenia Pośrednika Finansowego powiązanego z wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego.

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

- a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, w wysokości  $0,5 \times [p]$  % kwoty Wkładu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
- b) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $0,5 \times [p]$  % Wkładu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotu Jednostkowych Pożyczek.

gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia w ujęciu procentowym.

12.6 Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z

danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.

- 12.7 Punkty przyznane Wykonawcy w ramach kryterium obliczane są wg wzoru:

$$\text{Pkt} = B / A * 40$$

Gdzie:

A – zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty.

B – najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert dla danej Części zamówienia,

- 12.8 Liczba punktów wynikająca z zastosowania powyższego wzoru zostanie zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku wg reguł matematycznych.

- 12.9 **Ocena oferty w ramach kryterium II „Jakość oferty - 60%:**

W ramach niniejszego kryterium, Wykonawca może otrzymać maksymalnie 60 pkt, w tym: maksymalnie 40 pkt w ramach oceny długości Okresu Budowy Portfela (dalej „OBP”) oraz maksymalnie 20 pkt w ramach oceny realizacji Wskaźnika „Liczba wspartych przedsiębiorstw”.

**A. Długość OBP – maksymalnie 40 pkt**

Wykonawca realizuje zamówienie w 3 Etapach, z zastrzeżeniem, że każdy z nich może trwać maksymalnie 12 miesięcy.

- 12.10 W zakresie przedmiotowego Kryterium, Wykonawca może uzyskać maksymalnie 40 punktów, z czego:

**1. W ramach Etapu I, odpowiednio:**

- 5 pkt – za skrócenie OBP o 2 miesiące,
- 10 pkt - za skrócenie OBP o 4 miesiące,
- 15 pkt - za skrócenie OBP o 5 miesięcy,
- 20 pkt - za skrócenie OBP o 6 miesięcy;

**2. W ramach Etapu II, odpowiednio:**

- 3 pkt - za skrócenie OBP o 2 miesiące,
- 6 pkt - za skrócenie OBP o 4 miesiące,
- 9 pkt - za skrócenie OBP o 5 miesięcy,
- 10 pkt – za skrócenie OBP o 6 miesięcy;

**3. W ramach Etapu III, odpowiednio:**



- 3 pkt - za skrócenie OBP o 2 miesiące,
- 6 pkt - za skrócenie OBP o 4 miesiące
- 9 pkt - za skrócenie OBP o 5 miesięcy,
- 10 pkt - za skrócenie OBP o 6 miesięcy.

12.11 **Punkty uzyskane w ramach oceny Etapu I, punkty uzyskane w ramach oceny Etapu II i punkty uzyskane w ramach oceny Etapu III podlegają sumowaniu.**

12.12 Wykonawca, będzie zobowiązany do pełnej realizacji deklarowanych założeń pod rygorem naliczenia kary finansowej.

12.13 Wykorzystanie przez Wykonawcę Limitu Instrumentu Finansowego udostępnionego dla Etapu I i / lub dla Etapu II, w okresie krótszym, niż wskazanym przez Wykonawcę w Biznes Planie, nie powoduje wydłużenia OBP w Etapie II i / lub w Etapie III o odpowiedni czas.

#### **B. Realizacja Wskaźnika „Liczba wspartych przedsiębiorstw” – maksymalnie 20 pkt**

12.14 W ramach realizowanego Projektu, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji Wskaźnika „Liczba wspartych przedsiębiorstw” na minimalnym poziomie, łącznie, odpowiednio w ramach:

- Części I zamówienia – 50 przedsiębiorstw,
- Części II zamówienia – 85 przedsiębiorstw,
- Części III zamówienia – 28 przedsiębiorstw,
- Części IV zamówienia – 90 przedsiębiorstw,
- Części V zamówienia – 71 przedsiębiorstw.

12.15 Wykonawca może otrzymać punkty, jeżeli założy, że udzieli wsparcia większej liczbie przedsiębiorstw, niż minimalna, określona dla danej Części zamówienia, odpowiednio:

- **5 pkt** – gdy oferowana / deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw znajdzie się w przedziale określonym dla danej Części zamówienia, tj.:

- Części I zamówienia: 51 - 59 przedsiębiorstw,
- Części II zamówienia: 86 - 101 przedsiębiorstw,
- Części III zamówienia: 29 - 33 przedsiębiorstw,
- Części IV zamówienia: 91 - 107 przedsiębiorstw,
- Części V zamówienia: 72 - 85 przedsiębiorstw.

- **10 pkt** – gdy oferowana / deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw znajdzie się w przedziale określonym dla danej Części Zamówienia, tj.:

- Części I zamówienia: 60 - 64 przedsiębiorstw,

- Części II zamówienia: 102 - 110 przedsiębiorstw,
- Części III zamówienia: 34 - 36 przedsiębiorstw,
- Części IV zamówienia: 108 - 116 przedsiębiorstw,
- Części V zamówienia: 86 - 92 przedsiębiorstw.

- **15 pkt** – gdy oferowana / deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw znajdzie się w przedziale określonym dla danej Części Zamówienia, tj.:

- Części I zamówienia: 65 - 69 przedsiębiorstw,
- Części II zamówienia: 111 - 118 przedsiębiorstw,
- Części III zamówienia: 37 - 39 przedsiębiorstw,
- Części IV zamówienia: 117 - 125 przedsiębiorstw,
- Części V zamówienia: 93 - 99 przedsiębiorstw.

- **20 pkt** – gdy oferowana / deklarowana liczba wspartych przedsiębiorstw stanowi nie mniej, niż określona dla danej Części Zamówienia, tj.:

- Części I zamówienia: nie mniej, niż 70 przedsiębiorstw,
- Części II zamówienia: nie mniej, niż 119 przedsiębiorstw,
- Części III zamówienia: nie mniej, niż 40 przedsiębiorstw,
- Części IV zamówienia: nie mniej, niż 126 przedsiębiorstw,
- Części V zamówienia: nie mniej, niż 100 przedsiębiorstw.

12.16 W zakresie zwiększenia liczby wspartych przedsiębiorstw ponad minimum określone dla danej Części, Wykonawca sam decyduje, wskazując w Części B Biznes Planu w ramach, którego Produktu Finansowego lub których Produktów Finansowych zwiększy liczbę wspartych przedsiębiorstw.

12.17 Wykonawca, będzie zobowiązany do pełnej realizacji deklarowanych założeń pod rygorem naliczenia kary finansowej.

12.18 Na ocenę oferty składają się punkty uzyskane w ramach kryterium „C” i uzyskane w ramach kryterium „J”, które podlegają sumowaniu wg wzoru „Ocena = „C” + „J””, a ich łączna liczba będzie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku.

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

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

### **XIII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA**

13.1 Termin związania ofertą wynosi **60 dni**. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

- 13.2 Zgodnie z art. 85 ust. 2 ustawy Pzp, Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.

#### **XIV. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI**

- 14.1 Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz wszelkie informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub faksem lub e – mail'em, z zastrzeżeniem pkt 14.2.
- 14.2 Forma pisemna zastrzeżona jest dla złożenia oferty wraz z załącznikami, w tym dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia, a także zmiany lub wycofania oferty. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie ofert w postaci elektronicznej, podpisanych bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.
- 14.3 Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują dokumenty lub informacje faksem lub e - mail'em, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

#### **XV. OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

Pani Joanna Kieliszewska, Biuro Zamówień Publicznych,

tel. + 48 22 599 82 87

e- mail: [joanna.kieliszewska@bgk.pl](mailto:joanna.kieliszewska@bgk.pl)

oraz [sekretariatBZP@bgk.pl](mailto:sekretariatBZP@bgk.pl) tel. +48 22 599 80 48

#### **XVI. TRYB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ DOTYCZĄCYCH TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

- 16.1 Wykonawca może zwracać się do Zamawiającego o wyjaśnienia dotyczące treści SIWZ, kierując swoje zapytania pisemnie lub faksem lub drogą elektroniczną na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego,  
Biuro Zamówień Publicznych  
Aleje Jerozolimskie 7,**

## 00-955 Warszawa

e-mail: [joanna.kieliszewska@bgk.pl](mailto:joanna.kieliszewska@bgk.pl), [sekretariatBZP@bgk.pl](mailto:sekretariatBZP@bgk.pl)

faks : + 48 22 596 59 05

- 16.2 Zgodnie z art. 38 ustawy Pzp Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 6 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Zamawiający przekaze treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania oraz zamieści na stronie internetowej, na której udostępniono SIWZ.
- 16.3 W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę Zamawiający przekaze niezwłocznie wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ oraz zamieści na stronie internetowej, na której udostępniono SIWZ.

## XVII. OFERTA

- 17.1 Ofertę należy pod rygorem nieważności złożyć w formie pisemnej.
- 17.2 Kompletna oferta musi zawierać następujące dokumenty:
- Formularz „Oferta” – sporządzony zgodnie ze wzorem zawartym w Załączniku nr 3 do SIWZ,
  - Jednolity Europejski Dokument Zamówienia, o którym mowa w pkt 7.1 SIWZ,
  - Biznes Plan stanowiący część składową oferty, sporządzony zgodnie ze wzorem zawartym w Załączniku nr 6 do SIWZ,**
  - Oświadczenia wymagane dla podmiotów, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca, wymagane postanowieniami pkt 8.6 SIWZ,
  - Zobowiązania wymagane postanowieniami pkt 8.2 SIWZ, w przypadku jeśli Wykonawca polega na zdolnościach innych podmiotów, w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu,
  - Pełnomocnictwo do reprezentowania wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia lub umowa o współdziałaniu, z której będzie wynikać pełnomocnictwo. Pełnomocnictwo musi być załączone w formie oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie,

- g) Oryginał gwarancji lub poręczenia, w przypadku wniesienia wadium w formie innej niż pieniądź,
- h) Wyjaśnienia uzasadniające zastrzeżenie tajemnicy przedsiębiorstwa (jeżeli dotyczy);
- 17.3 Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy albo przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy. Jeżeli z dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 17.4 Pełnomocnictwo osób do reprezentowania Wykonawcy musi bezpośrednio wynikać z JEDZ. Jeżeli z dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 17.5 Ofertę należy sporządzić zgodnie z treścią SIWZ oraz treścią zawartą w dokumentach i formularzach stanowiących załączniki do SIWZ.
- 17.6 Wykonawca może złożyć ofertę na własnych formularzach, których treść musi być zgodna z wzorami formularzy załączonymi do SIWZ.
- 17.7 Załączniki do SIWZ w wersji edytowalnej znajdują się na stronie internetowej Zamawiającego.
- 17.8 Oferta musi być sporządzona w języku polskim, pismem czytelnym.
- 17.9 **Wszystkie zapisane strony oferty**, za wyjątkiem oryginału dokumentu, który nie jest wystawiony przez Wykonawcę, a stanowi część składową oferty, powinny być opatrzone podpisem wraz z pieczętką osoby lub osób uprawnionych do występowania w obrocie prawnym w imieniu Wykonawcy, bądź przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy (w tym przypadku upoważnienie do podpisywania dokumentów musi być dołączone do oferty).
- 17.10 **Wszystkie kartki oferty** muszą być spięte w sposób uniemożliwiający dekompletację oferty tj. bez udziału osób trzecich, ponumerowane kolejnymi numerami. Dopuszcza się własną numerację dokumentów ofertowych pod warunkiem zachowania ciągłości numeracji stron.



- 17.11 Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty powinny być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem wraz z pieczętką osoby uprawnionej i dodatkowo opatrzone datą dokonania poprawki.
- 17.12 Dokumenty wchodzące w skład oferty mogą być przedstawiane w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem z zastrzeżeniem dokumentów, o których mowa w pkt 18.3 ppkt. b) – d) oraz w pkt 7.1, 8.2 i 8.6 SIWZ, które muszą być przedłożone również w oryginale. Zgodność z oryginałem wszystkich zapisanych stron kopii dokumentów wchodzących w skład oferty musi być potwierdzona przez osobę (lub osoby, jeżeli do reprezentowania Wykonawcy upoważnione są dwie lub więcej osób) podpisującą (podpisujące) ofertę zgodnie z zasadami reprezentacji w niniejszym postępowaniu.
- 17.13 Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U z 2016 r, poz. 1126), zwanym dalej „rozporządzeniem” składane przez Wykonawcę i inne podmioty, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp oraz przez Podwykonawców, należy złożyć w oryginale.
- 17.14 Dokumenty, o których mowa w rozporządzeniu, inne niż oświadczenia, o których mowa powyżej w pkt 17.13 SIWZ, należy złożyć w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
- 17.15 Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot trzeci albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego, albo Podwykonawca - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
- 17.16 Potwierdzenie za zgodność z oryginałem następuje w formie pisemnej podpisane własnoręcznym podpisem.
- 17.17 Poświadczenie za zgodność z oryginałem dokonywane w formie pisemnej powinno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).
- 17.18 Złożenie oferty zawierającej rozwiązania alternatywne spowoduje odrzucenie oferty.
- 17.19 Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę dla jednej Części zamówienia. Za równoznaczne ze złożeniem więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę zostanie uznana sytuacja, w której ten sam podmiot występuje w dwóch lub więcej ofertach składanych wspólnie lub jest samodzielnym Wykonawcą, a jednocześnie jest uczestnikiem oferty wspólnej. W przypadku, gdy

Wykonawca ubiega się o udzielenia zamówienia na więcej, niż jedną Część zamówienia, zobowiązany jest do złożenia odrębnej oferty dla każdej z Części zamówienia, o którą się ubiega.

- 17.20 W przypadku gdyby oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.), dalej „uznk”. Wykonawca powinien w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
- 17.21 Informacje te powinny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu, trwale ze sobą połączone i ponumerowane oraz oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIAC – INFORMACJE STANOWIĄ TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU ART. 11 UST. 4 USTAWY O ZWALCZANIU NIEUCZCIWEJ KONKURENCJI”. W przypadku, gdy Wykonawca nie zastosuje się do zapisów niniejszego punktu w zakresie wydzielania arkuszy (kartek) objętych tajemnicą przedsiębiorstwa od pozostałej części oferty, Zamawiający nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku ujawnienia informacji w nich zawartych, np. podczas dokonywania wglądu do ofert przez osoby trzecie.
- 17.22 Wykonawca do oferty musi załączyć wyjaśnienia, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, w szczególności określając, w jaki sposób zostały spełnione przesłanki, o których mowa w art. 11 pkt 4 uznk, zgodnie z którym tajemnicę przedsiębiorstwa stanowi określona informacja, jeżeli spełnia łącznie 3 warunki:
- 1) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest to inna informacja mająca wartość gospodarczą,
  - 2) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,
  - 3) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.
- 17.23 Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy Pzp.
- 17.24 W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) požądane jest, aby stanowiły one odrębną część nie złączoną z ofertą w sposób trwały. Materiały takie nie będą podlegały ocenie przez Zamawiającego.



17.25 Zamawiający pełniąc rolę Menadżera Funduszu Funduszy zobligowany jest przy przeprowadzeniu niniejszego postępowania uwzględnić wymogi wynikające z konieczności zachowania zgodności z przepisami poniższych aktów prawnych:

17.25.1 **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320);**

17.25.2 **Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. U. L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.);**

17.25.3 **Zawiadomienia Komisji Europejskiej nr 2016/C 276/01 w sprawie Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających Instrumenty Finansowe.**

A także:

17.25.4 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiające zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014) (zwane dalej Rozporządzenie wykonawcze KE 821/2014),



- 17.25.5 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
- 17.25.6 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz.U. UE.L. 298 z 26.10.2012),
- 17.25.7 Rozporządzenia 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 (Dz. U. L 352 z 24.12.2013),

W związku z powyższym, Zamawiający wymaga, aby Wykonawca złożył wraz z ofertą wypełniony przez siebie dokument – Biznesplan, którego wzór stanowi Załącznik nr 6 do SIWZ, składający się z części A i B, stanowiący integralną część oferty.

17.26 **Część A Biznes Planu** zawierać musi **obligatoryjnie oświadczenia i informacje dotyczące Wykonawcy w zakresie spełniania wymogów wskazanych poniżej, wynikających z w/w aktów prawnych, tj. Wykonawca musi:**

- 1) **Wykazać**, że jego **struktura organizacyjna oraz ramy zarządzania** potwierdzają zdolność Wykonawcy do wdrażania instrumentu finansowego, poprzez opisanie w Biznes Planie następujących elementów:
  - a. *wyszczególnienie kluczowych komórek organizacyjnych u Wykonawcy oraz krótki opis ich kompetencji wraz z formą graficzną struktury;*
  - b. *wylistowanie komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Zamówienia - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji;*
  - c. *wylistowanie podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji (o ile dotyczy);*
  - d. *wylistowanie oraz krótki opis podstawowych procesów związanych z realizacją Umowy, w tym planowanie, promocja, pozyskiwanie klienta, zarządzanie ryzykiem, monitoring, kontrola, windykacja;*

W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia, lub delegowania części zadań na Podwykonawców, Wykonawca przedstawiają utworzoną strukturę powiązań

między Wykonawcami/Podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

- 2) **Potwierdzić**, iż użytkuje **system księgowy**, zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia, w tym udzielonego wsparcia na Inwestycje realizowane przez Ostatecznych Odbiorców. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system księgowy będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:
- a. *Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową, zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?*
  - b. *Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?*
  - c. *Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów?*
  - d. *Czy Wykonawca użytkuje narzędzie / narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek / kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?*
  - e. *Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt od a) do d)?*
- 3) **Potwierdzić**, iż posiada sprawny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej**. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system kontroli wewnętrznej będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi w Biznes Planie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania pozwalają uznać warunek za spełniony:
- a. *Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?*
  - b. *Czy Wykonawca wydaje zalecenia / rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?*
  - c. *Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?*

- d. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli / audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
- e. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
- f. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt od a) do e)?

4) **Potwierdzić, iż metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców** w związku z realizacją Zamówienia jest solidna i wiarygodna poprzez przedstawienie odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:

- a. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowej Pożyczki? (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.);
- b. Czy metodyka określa klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny?
- c. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
- d. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?
- e. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów)?
- f. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?
- g. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt od a) do f)?

5) **Potwierdzić**, iż zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym **polityka cenowa** będą zgodne z Umową Operacyjną [Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą stosowne

*Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował wskazane w Umowie Operacyjnej oraz Metryce Instrumentu Finansowego zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym politykę cenową.]*

- 6) **Zapewnić zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów** w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy. *[W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów.]*
- 7) **Zapewnić**, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła **dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy** i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności. *[W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, potwierdzające, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla MŚP.]*

**UWAGA:**

- Wykonawca zobowiązany jest w celu opracowania Biznes Planu skorzystać z Załącznika nr 6 do SIWZ, w którym w części A zawarte zostały obligatoryjne wymogi, których opis spełniania musi się znaleźć w Biznes Planie Wykonawcy.
- Część A Biznes Planu, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegać ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”. Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań pomocniczych, bądź brak opisu spełniania któregokolwiek z obligatoryjnych wymogów albo niezłożenie wraz z ofertą Biznes Planu lub jego modyfikacja w taki sposób, że którykolwiek obligatoryjny element zostanie z niego usunięty, będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści SIWZ, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.
- W sytuacji, gdy Wykonawca na którekolwiek z pytań pomocniczych odpowie „NIE”, bądź w opisie spełniania któregokolwiek z wymagań wskaże informacje, które wzbudzą wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający przed podjęciem decyzji o uznaniu oferty za nieodpowiadającą treści SIWZ, zastrzega sobie prawo do wyjaśnienia tej sytuacji w trybie zastosowania art. 87 ust. 1 ustawy Pzp, z tym, że nie może to prowadzić do negocjowania ani zmiany treści oferty Wykonawcy.

- Zamawiający nie dopuszcza, aby w celu potwierdzenia spełniania wymogów, o których mowa powyżej Wykonawcy posługiwali się, bądź opisywali potencjał, czy zasoby innych podmiotów i to zarówno na zasadzie wynikającej z art. 26 ust. 2b ustawy Pzp, jak i podmiotów, które miałyby uczestniczyć w realizacji przedmiotu zamówienia jako podwykonawcy.
- W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, wymogi opisane w tej części SIWZ może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy, wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego.

### **XVIII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM**

18.1 Oferta musi być zabezpieczona wadium w wysokości:

- 1) dla części I zamówienia: **11.200,00 zł (słownie: jedenaście tysięcy dwieście złotych)**
- 2) dla części II zamówienia: **17.600,00 zł (słownie: siedemnaście tysięcy sześćset złotych)**
- 3) dla części III zamówienia: **8.000,00 zł (słownie: osiem tysięcy złotych)**
- 4) dla części IV zamówienia: **19.200,00 zł (słownie: dziewiętnaście tysięcy dwieście złotych)**
- 5) dla części V zamówienia: **6.400,00 zł (słownie: sześć tysięcy czterysta złotych)**

18.2 Wadium musi obejmować cały okres związania ofertą, tj. **60 dni włącznie z dniem składania ofert.**

Termin wniesienia wadium upływa w dniu <b>28 czerwca 2017 r. o godz. 11:00.</b>
---

18.3 Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:

- a) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym.
- b) w gwarancjach bankowych
- c) w gwarancjach ubezpieczeniowych
- d) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Oznacza to, że w terminie wniesienia wadium, w/w forma lub formy wadium muszą zostać wniesione - oryginał dokumentu gwarancyjnego należy złożyć w siedzibie Zamawiającego w Warszawie na adres: Aleje Jerozolimskie 7, Kancelaria Ogólna, Biuro Zamówień Publicznych, osoba do kontaktów: Joanna Kieliszewska tel. 022 599 82 87 w wymaganym terminie, zaś do oferty należy dołączyć kopię ww. dokumentu;

e) w pieniądzu - przelewem na rachunek Zamawiającego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego

nr konta **62 1130 0007 0000 0000 1390 0619**

z dopiskiem: „**Wadium w postępowaniu BZP/33/DIIF/2017**” cz. ....

Kserokopię dowodu wpłaty należy dołączyć do oferty.

- 18.4 O uznaniu przez Zamawiającego, że wadium w pieniądzu wpłacono w wymaganym terminie, decyduje data i godzina wpływu środków na rachunek Zamawiającego.
- 18.5 Wykonawca, który nie wniesie wadium do upływu terminu składania ofert, na przedłużony okres związania ofertą lub w terminie, o którym mowa w art. 46 ust. 3 ustawy Pzp, albo nie zgodzi się na przedłużenie okresu związania ofertą, zostanie wykluczony z postępowania.
- 18.6 W przypadku wnoszenia wadium w formie gwarancji bankowej bądź ubezpieczeniowej musi ona zawierać zobowiązanie gwaranta do zapłaty sumy wadialnej na rzecz Zamawiającego nieodwołalnie, bezwarunkowo i na pierwsze (pisemne) żądanie.
- 18.7 Złożone poręczenie lub gwarancja musi zawierać zobowiązanie zgodne z art. 46 ust. 4a oraz 46 ust. 5 ustawy PZP, to jest:
- Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami w sytuacji określonej art. 46 ust. 4a ustawy Pzp
- oraz
- Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:
    - 1) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
    - 2) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy,
    - 3) zawarcie Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

18.8 Zamawiający dokona zwrotu wadium zgodnie z warunkami określonymi w art. 46 ustawy Pzp.

18.9

#### **XIX. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

Zamawiający informuje, że nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w rozumieniu przepisu art. 147 ust. 1 ustawy Pzp w żadnej z form wskazanych w art. 148 ust. 1 ustawy Pzp.

Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę na obowiązek zabezpieczenia należytego wykonania umowy w sposób określony w §13 Istotnych Postanowień Umowy stanowiących Załącznik nr 2 do SIWZ.

#### **XX. ZMIANY, WYCOFANIE OFERTY**

Wykonawca przed upływem terminu do składania ofert ma prawo:

- a) **wycofać ofertę** poprzez złożenie pisemnego powiadomienia z napisem na kopercie „WYCOFANIE”,
- b) **zmienić ofertę** - powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad jak składana oferta, odpowiednio oznakowanych z dopiskiem „ZAMIANA”.

#### **XXI. ZALECENIA DOTYCZĄCE OPAKOWANIA I OZNAKOWANIA OFERT**

21.1 Oferty składane są w jednym egzemplarzu, w nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie lub opakowaniu.

21.2 Koperta powinna być zaadresowana na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego,  
Biuro Zamówień Publicznych  
Aleje Jerozolimskie 7,  
00-955 Warszawa**

oraz powinna być opisana następująco:

**Oferta w postępowaniu na:**

***Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach Projektu „2.1.1 Nowe Produkty i usługi – Utworzenie przez beneficjenta Funduszu Funduszy, z którego wspierane będą instrumenty finansowe udzielające pożyczek / poręczeń***

**ostatecznym odbiorcom w ramach przedmiotowego poddziałania” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014 – 2020**

**– część: ..... zamówienia”**

**„Nie otwierać przed dniem ..... 2017 roku, godz. 11:30.”**

Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z w/w opisem ponosi Wykonawca.

**XXII. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT**

22.1 Oferty należy składać na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego  
Kancelaria Ogólna (dla Biura Zamówień Publicznych)  
Aleje Jerozolimskie 7,  
00-955 Warszawa**

22.2 Termin składania ofert upływa w dniu **28 czerwca 2017 r. o godz. 11:00**

22.3 Oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem ich dostarczenia przez pocztę do terminu określonego w pkt 22.2.

22.4 Oferta złożona po terminie będzie zwrócona Wykonawcy niezwłocznie.

**XXIII. OTWARCIE OFERT**

23.1 Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu **28 czerwca 2017 r. o godz. 11:30** w siedzibie Zamawiającego w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7.

23.2 Otwarcie ofert jest jawne. Zainteresowanych obecnością podczas otwarcia ofert prosimy o zgłoszenie się do recepcji BGK na I piętrze w Centrali.

23.3 Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

23.4 Po otwarciu każdej z ofert zostaną podane, do wiadomości zebranych, dane zgodnie z art. 86 ust. 4 ustawy Pzp.

23.5 Niezwłocznie po otwarciu ofert, Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej informacje dotyczące:

- a. kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
- b. firm oraz adresów wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;



- c. ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

#### **XXIV. WARUNKI UMOWY O WYKONANIE ZAMÓWIENIA**

- 24.1 Ogólne i szczegółowe warunki umowy, które uwzględnione będą w przyszłej umowie z wybranym w wyniku niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawcą zamieszczone są w Istotnych Postanowieniach Umowy – Załącznik nr 2 do SIWZ.
- 24.2 Przewidywane zmiany umowy i warunki ich wprowadzenia zostały określone w Istotnych Postanowieniach Umowy.

#### **XXV. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH PO WYBORZE OFERTY**

- 25.1 Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, o miejscu i terminie zawarcia Umowy.
- 25.2 W przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, najpóźniej w terminie 3 dni przed zawarciem Umowy o wykonanie zamówienia, Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu umowy regulującej współpracę Wykonawców w formie oryginału lub kopii poświadczonej i opatrzonej klauzulą „za zgodność z oryginałem”, przez Wykonawcę (tj. osoby wymienione w rejestrze lub zaświadczeniu o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, posiadające umocowania prawne do reprezentowania firmy lub przez umocowanego pełnomocnika).
- 25.3 Dokumenty wielostronicowe przedłożone w formie kopii winny być potwierdzone za zgodność z oryginałem na każdej zapisanej (ponumerowanej) stronie.
- 25.4 Gdyby Wykonawca nie dostarczył dokumentu, o którym mowa w pkt. 25.2., Zamawiający uzna, że Wykonawca odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie lub zawarcie umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

#### **XXVI. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ**

- 26.1 Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej na zasadach przewidzianych w Dziale VI ustawy Pzp (art. 179–198 a-g).



- 26.2 Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
- 26.3 Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu.
- 26.4 Odwołanie wnosi się w terminach określonych w art. 182 ustawy Pzp.

## **XXVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 27.1 Do spraw nieuregulowanych w SIWZ mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.).
- 27.2 Wszelkie koszty związane z przygotowaniem oferty i udziałem w postępowaniu ponosi Wykonawca.
- 27.3 Wszystkie Załączniki do niniejszej SIWZ stanowią jej integralną część.

## **XXVIII. ZAŁĄCZNIKI do SIWZ:**

- 1) Opis Przedmiotu Zamówienia – Załącznik nr 1 do SIWZ;
- 2) Istotne Postanowienia Umowy – Załącznik nr 2 do SIWZ;
- 3) Formularz „Oferta” (wzór) – Załącznik nr 3 do SIWZ;
- 4) Oświadczenie o przynależności do grupy kapitałowej lub oświadczenie o braku przynależności do grupy (wzór) – Załącznik nr 4 do SIWZ;
- 5) Wzór zobowiązania podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby wykonania zamówienia – Załącznik nr 5 do SIWZ;
- 6) Formularz Biznes Planu – do wypełnienia przez Wykonawcę – Załącznik nr 6 do SIWZ;
- 7) Oświadczenie dot. „Doświadczenia” (wzór) – Załącznik nr 7 do SIWZ;
- 8) Wykaz „Potencjał kadrowy” (wzór) – Załącznik nr 8 do SIWZ;
- 9) Oświadczenie dot. braku podstaw do wykluczenia Wykonawcy – Załącznik nr 9 do SIWZ;