

Sygnatura postępowania: DZZK/153/DIF/2017

Załącznik nr 1 do SIWZ

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Poręczenie”<sup>1</sup>, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy „Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+”, z którego udzielane będą Jednostkowe Poręczenia oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Istotnych Postanowieniach Umowy. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” stanowiącej załącznik nr 2 do Istotnych Postanowień Umowy (dalej: „Umowa Operacyjna”), które stanowią załącznik nr [\*] do SIWZ.
2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie”, wyłącznie na terenie województwa pomorskiego.
3. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
4. Przez Wykonawcę (Pośrednika Finansowego) 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 zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Poręczenie”, polegającego w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Poręczeń.
5. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty finansowe poprzez Fundusz Funduszy<sup>2</sup>. Podstawą działania jest zawarta w dniu 30 września 2016 r. Umowa o Finansowaniu, między Zamawiającym a Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.

<sup>1</sup> Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 2(11) oraz art. 37(7)(8)(9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

<sup>2</sup> Fundusz Funduszy – definicja zgodna z art. 2(27) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

**Sygnatura postępowania: DZZK/153/DIF/2017**

6. Pośrednik Finansowy z wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy wraz z Wkładem Pośrednika Finansowego (dalej Kapitał Poręczeniowy), zobowiązany jest do zbudowania Portfela Poręczeń o wartości obliczonej wg wzoru:

$$\text{Portfel Poręczeń(zł)} = \text{Kapitał Poręczeniowy (zł)} / 0,25$$

7. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na dziewięć części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego. Jeden Wykonawca może może się ubiegać o realizację dwóch części części), niezależnie czy występuje samodzielnie, , czy w konsorcjum.
8. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 12) – 13) poniżej) przypisany do każdej z dziewięciu części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:

**Część I** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 192 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 60 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 12 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 3 000 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część II** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 128 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 40 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 8 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 2 000 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część III** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 96 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 30 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 6 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania

**Sygnatura postępowania: DZZK/153/DIF/2017**

przetargowego, nie niższej niż 1 500 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część IV** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 64 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 20 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 4 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 1 000 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część V** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 64 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 20 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 4 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 1 000 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część VI** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 32 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 2 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 500 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część VII** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 32 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 2 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 500 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część VIII** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

**Sygnatura postępowania: DZZK/153/DIF/2017**

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 16 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 5 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 1 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 250 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

**Część IX - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:**

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu co najmniej 16 Jednostkowych Poręczeń o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie” w łącznej wysokości co najmniej 5 000 000,00 PLN, z Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, w wysokości 1 000 000,00 PLN, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 250 000,00 PLN. Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela, Portfel Poręczeń powinien być zbudowany w co najmniej 40%.

9. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Poręczenie w Transzach.
10. Szczegółowe zasady przekazywania Wkładu Funduszu Funduszy w formie wypłaty Transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
11. Zamawiający w ramach każdej Części zamówienia przewiduje możliwość skorzystania z **Prawa Opcji** do wniesienia dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
12. Wysokość dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Poręczenia udzielane przez Wykonawcę z dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego na podstawie Prawa Opcji oraz uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego będą udzielane zgodnie z zasadami zawartymi w „Metryce Instrumentu Finansowego Poręczenie”, stosowane do podstawowej Części Zamówienia. Zamawiający skorzysta z Prawa Opcji, poprzez złożenie oświadczenia Wykonawcy o woli wniesienia dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy wraz z określeniem jego wartości.
13. Kwota Wkładu Funduszu Funduszy przeznaczona przez Zamawiającego na Instrument Finansowy w ramach wszystkich części zamówienia podstawowego wynosi łącznie 40 000 000,00 PLN. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji kwota Wkładu Funduszu Funduszy przeznaczonego przez Zamawiającego na Instrument Finansowy wyniesie maksymalnie 80 000 000,00 PLN. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.

**Sygnatura postępowania: DZZK/153/DIF/2017**

14. Ryzyko związane z działalnością poręczeniową w zakresie realizacji Zamówienia ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
15. Z tytułu realizacji Zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie na warunkach określonych w SIWZ.
16. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
17. Realizując swoje zadania, Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy Operacyjnej, do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach działalności własnej Wykonawcy.
18. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
19. Okres realizacji zamówienia: **do 31 grudnia 2029 r.**, przy czym:
  - 1) Jednostkowe Poręczenia mogą być udzielane od dnia wpłaty pierwszej Transzy do Instrumentu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące (Okres Budowy Portfela);
  - 2) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, monitoring spłat Kredytów objętych Jednostkowym Poręczeniem, windykacja, przechowywanie dokumentów, wykonywane będą do dnia uwolnienia ostatniego Jednostkowego Poręczenia, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy;
  - 3) Okres Wygaszania Portfela Poręczeń liczony jest od dnia następnego po dniu udzielenia pierwszego Jednostkowego Poręczenia, do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów o udzielenie Poręczenia.