

DZZK/153/DIF/2017

Modyfikacja nr 1 – zmiany zaznaczone są kolorem

Załącznik nr 6 do SIWZ
(zał. nr 1 do umowy operacyjnej)

BIZNES PLAN

(stanowi część Oferty Wykonawcy)

Informacje o Wykonawcy:

[nazwa] _____

[adres] _____

[dane kontaktowe] _____

(W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie – pełnomocnik/ lider konsorcjum.)

CZĘŚĆ A. OBLIGATORYJNA (DODATKOWE WYMAGANIA O KTÓRYCH MOWA W PKT 17.26. SIWZ)

Brak opisu którejkolwiek z obligatoryjnych części lub ich modyfikacja w taki sposób, że zostaną one usunięte – będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.

A.1. STRUKTURA ORGANIZACYJNA I RAMY ZARZĄDZANIA

W opisie niniejszego punktu należy:

1. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne u Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje oraz załączyć formę graficzną struktury organizacyjnej;
2. wylistować komórki organizacyjne, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
3. wylistować Podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
4. wylistować oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją;
5. w przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia, lub delegowania części zadań na podwykonawców, Wykonawca przedstawia utworzoną strukturę powiązań pomiędzy wykonawcami/ podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

W celu wykazania **spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć również na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem Oświadczenia przez Wykonawcę:**

Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Zamówienia oraz przyjęte ramy

zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego?

- a. TAK
b. NIE

A.2. SYSTEM KSIĘGOWY

Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 4 pozwoli uznać wymóg za spełniony.

Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 5 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź :

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi i Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
a. TAK
b. NIE
2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?
a. TAK
b. NIE
3. 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?
a. TAK
b. NIE
4. **Czy Wykonawca użytkuje narzędzie/narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych poręczeń,**

zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat spłaconego kapitału Kredytu?

- a. TAK
b. NIE

5. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt. od 1 do 4?

- a. TAK
b. NIE

A.3. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 5 pozwoli uznać wymóg za spełniony. Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 6 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, wymóg posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten odpowie twierdząco na pytanie nr 6 poniżej.

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?

- a. TAK
b. NIE

2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia i rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?

- a. TAK
b. NIE

3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?

- a. TAK
b. NIE

4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?

- a. TAK
b. NIE

5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?

- a. TAK
b. NIE

6. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od 1 do 5?

- a. TAK
b. NIE

A.4. Metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia

Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 6 pozwoli uznać wymóg za spełniony. *Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 7 potwierdzi, że metodyka ta użytkowana będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.*

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowego Poręczenia? (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)
a. TAK
b. NIE
2. Czy metodyka określa klasy ryzyka /ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania poręczenia), oraz klasy ryzyka / ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do negatywnej oceny?;
a. TAK

b. NIE

3. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?

a. TAK

b. NIE

4. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?;

a. TAK

b. NIE

5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku kredytowego udzielenie poręczenia (sprawdzenie w bazach zewnętrznych) u wystawców dokumentów?

a. TAK

b. NIE

6. Czy metodyka określa zasady i kryteria oceny zdolności do spłaty poręczonego kredytu/pożyczki?

a. TAK

b. NIE

7. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?

a. TAK

b. NIE

A.5. Zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.

Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Instrumentu Finansowego?

a. TAK

b. NIE

A.6. Zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na Instrument Finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?

a. TAK

b. NIE

A.7. Wykazanie dodatkowej działalności Wykonawcy

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia przez Wykonawcę*.

Czy Wykonawca zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność poręczeniowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie zabezpieczania pożyczek/kredytów dla MŚP?

a. TAK

b. NIE

CZĘŚĆ B. FAKULTATYWNA (INFORMACJE DOTYCZĄCE WYKAZANIA SPEŁNIENIA KRYTERIÓW OCENY OFERTY)

Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części nie skutkuje odrzuceniem oferty. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt w danym kryterium oceny oferty.

B.1. DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO

Należy podać zakładany Okres Budowy Portfela Instrumentu Finansowego w tabeli 1.

Tabela 1. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela

| | |
|---|--|
| Zakładany Okres Budowy Portfela (liczba miesięcy) | |
|---|--|

B.2. ZDOLNOŚĆ DO POZYSKANIA DODATKOWEGO WKŁADU POŚRENDNIKA FINANSOWEGO

Należy podać wysokość Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego w tabeli 2.

Tabela 2. Informacje dot. wysokości Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego

| | |
|----------------------------------|--|
| Wkład Pośrednika Finansowego (%) | |
|----------------------------------|--|

B.3. WSKAŹNIKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Należy uzupełnić tabelę 3 dotyczącą wskaźników realizacji zamówienia. Należy wypełnić wszystkie pola Tabeli poprzez wpisanie właściwych wartości, „-„ albo „nie dotyczy”.

Tabela 3. Realizacja Zamówienia – wskaźniki

| | |
|--|--|
| Liczba Jednostkowych Poręczeń, których Pośrednik Finansowy udzieli w obszarze preferencji (szt.) | |
|--|--|

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko)

(pieczęć Wykonawcy)