

DZZK/32/DIF/2018

Załącznik nr 6 do SIWZ  
(Załącznik nr 1  
do Umowy Operacyjnej – Poręczenie  
nr [\*])

## 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 Zamówienia- 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.

Ponadto Wykonawca na potwierdzenie spełnienia niniejszego wymagania odpowiada 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 5 pozwoli uznać wymóg za spełniony.*

*W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, powyższy wymóg jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców użytkuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie oraz Wykonawca ten w odpowiedzi na pytanie nr 5 poniżej 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 przy użyciu komputera?
  - 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
  - c.
  
4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie 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 poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 6 pozwalają uznać warunek za spełniony.*

*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 w odpowiedzi na pytanie nr 6 poniżej potwierdzi, że zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej będą stosowane do realizacji całego zamówienia.*

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne?

- a. TAK   
b. NIE

2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia/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, poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 7 pozwalają uznać warunek za spełniony:

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 przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny (odmowy udzielenia poręczenia)?
  - a. TAK
  - b. NIE
3. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?
  - a. TAK
  - b. NIE
4. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
  - a. TAK
  - b. NIE
5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności dokumentacji przedstawionej do oceny wniosku poręczeniowego (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 warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem Oświadczenia przez Wykonawcę.*

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

- a. TAK   
b. NIE

#### A.7. WYKAZANIE DODATKOWEJ DZIAŁALNOŚCI WYKONAWCY

*W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku 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 pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla Ostatecznych Odbiorców?**

- 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 ofert.

B.1. DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO	
Należy wskazać, w tabeli 1, zakładany Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego - Poręczenie	
Tabela 1. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela	
Instrument Finansowy	Zakładany Okres Budowy Portfela (m-c)
Poręczenie	
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	
Instrument Finansowy	Wkład własny Wykonawcy/Pośrednika Finansowego (%)
Poręczenie	

### Załączniki:

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie - obowiązkowo uprawnienie pełnomocnika/lidera konsorcjum do występowania w imieniu wszystkich członków konsorcjum lub wspólnika spółki cywilnej do występowaniu w imieniu wszystkich wspólników spółki cywilnej.

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko)

(pieczęć Wykonawcy)