

DZZK/32/DIF/2018

Modyfikacja nr 1- zmiany zaznaczone są kolorem
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, **zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?**

- 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 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 ofert.

B.1. DŁUGOŚĆ OKRESU BUDOWY PORTFELA W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO	
<i>Należy wskazać, w tabeli 1, zakładany Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego - Poręczenie</i>	
Tabela 1. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela	
Instrument Finansowy	Zakładany Okres Budowy Portfela (m-c)
Poręczenie	
B.2. ZDOLNOŚĆ DO POZYSKANIA DODATKOWEGO WKŁADU POŚRENDIKA FINANSOWEGO	
<i>Należy podać wysokość Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego w tabeli 2.</i>	
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)