

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Warszawa, dnia 2 czerwca 2017 r.

Zamawiający:
Bank Gospodarstwa Krajowego
Al. Jerozolimskie 7
00 - 955 Warszawa

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017
Nr pisma: DZZK.064.263.MD.2017

Wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Mikropożyczka” i „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

W związku z pytaniami zgłoszonymi przez uczestników postępowania, działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2, ustawy z dnia 29 stycznia 2004 - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp” Zamawiający **wyjaśnia oraz zmienia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ).**

Pytanie nr 1.

w nawiązaniu do ogłoszenia o przetargu: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Mikropożyczka” i „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020”, Wykonawca zwraca się z następującym pytaniem:

W pkt 6.6.2 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) mowa jest o zdolności zawodowej osób zaangażowanych w realizację projektu. W odniesieniu do doświadczenia zawodowego kierownika projektu oraz osoby z doświadczeniem w obszarze kontroli / audytu zostało użyte sformułowanie „instytucji finansowej” jako miejsca pracy, w którym wskazana osoba powinna posiadać 2-letnie (Kierownik) lub 3-letnie (Audytor) doświadczenie. Czy w związku z tym zapisem instytucję finansową należy rozumieć jako instytucję finansową działającą w sektorze finansowym

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

(np. udzielającą pożyczki) bez względu na strukturę przychodów czy podmiot wskazany w art. 4 ust. 1 pkt 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe oraz art. 4 ust 1 pkt 26 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku?

Jednocześnie prosimy o wskazanie, co oznacza sformułowanie „samodzielne stanowisko”, użyte w kontekście wymaganego doświadczenia Kierownika Projektu.

Odpowiedź 1.

Bank Gospodarstwa Krajowego działający jako Menadżer Funduszy Województwa Wielkopolskiego przez instytucję finansową rozumie podmiot którego jednym z podstawowych celów jest świadczenie usług finansowych. Przez usługi finansowe rozumie się w szczególności operowanie zasobami finansowymi, gromadzenie depozytów, udzielanie kredytów i pożyczek, poręczeń jak również świadczenie usług pośrednictwa finansowego.

Odnosząc się do sformułowania „samodzielne stanowisko” wyjaśniamy, że ocena stopnia samodzielności pracownika należy do oceny kierującego bądź zarządzającego zakładem pracy. Sygnalizujemy, że pracownicy na samodzielnych stanowiskach powinni wykazywać się większą inicjatywą i operatywnością, gdyż przede wszystkim ci pracownicy realizują podstawowe zadania zakładu pracy wymienione przykładowo w art. 94 k.p. Od dobrej bowiem organizacji pracy i sprawnego kierownictwa bądź zarządzania zależą w znacznej mierze wyniki działalności zakładu pracy. Pracownicy ci, ze względu na zajmowane stanowiska, powinni dawać przykład dobrej pracy i właściwej postawy. Odpowiadają oni także za brak efektów komórki organizacyjnej, którą kierują bądź zarządzają.

W wyniku powyższego, zmodyfikowana zostaje SIWZ w następującym zakresie:

- w Rozdz. VI SIWZ, w zakładce „zdolność techniczna lub zawodowa osób”, przy zapisie określającym „kierownika projektu”, zostają dodane następujące odesłania:

kierownik projektu – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych³ na stanowisku kierowniczym lub samodzielnym⁴ posiadająca wykształcenie wyższe;

³ - Przez instytucję finansową rozumie się podmiot którego jednym z podstawowych celów jest świadczenie usług finansowych. Przez usługi finansowe rozumie się w szczególności operowanie zasobami finansowymi, gromadzenie depozytów, udzielanie kredytów i pożyczek, poręczeń jak również świadczenie usług pośrednictwa finansowego.

⁴ - Ocena stopnia samodzielności pracownika należy do oceny kierującego bądź zarządzającego zakładem pracy.

Pytanie 2.

Pkt. 6.6.1 SIWZ - czy jako potwierdzenie sytuacji finansowej pozwalającej na realizację przedmiotu zamówienia można przedstawić Potwierdzenie warunków zawarcia Lokaty Negocjowanej Rynku Pieniężnego (zawieranej w Banku Gospodarstwa Krajowego) na kwotę równą co najmniej kwocie wymienionej w pkt. 6.6.1, które otrzymujemy drogą mailową z adresu rozliczenia@bgk.pl? Na

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

potwierdzeniu umieszczona jest informacja "Niniejsze potwierdzenie traktowane jest na prawach oryginału, podpis nie jest wymagany",

Odpowiedź 2.

Potwierdzenie warunków zawarcia Lokaty Negocjowanej Rynku Pieniężnego (zawieranej w Banku Gospodarstwa Krajowego) z adresu rozliczenia@bgk.pl nie jest dokumentem wystarczającym, aby potwierdzić zdolność ekonomiczną Wykonawcy ubiegającego się o realizację Zamówienia, wykazywaną jako odpowiednia wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy o której mowa w pkt. 6.6.1 SIWZ. Z treści przedkładanego dokumentu powinno jednoznacznie wynikać, że środki pieniężne w odpowiedniej kwocie znajdują się na lokacie.

Pytanie 3.

Pkt. 10.1 SIWZ - czy jedynym potwierdzeniem wniesienia wadium przed upływem terminu składania ofert jest zaksięgowanie na rachunku bankowym Zamawiającego (czyli Banku Gospodarstwa Krajowego), czy należy dodatkowo przedstawić potwierdzenie dokonania przelewu z naszego rachunku bankowego prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego, wygenerowane z systemu bankowości elektronicznej bgk24.pl?

Odpowiedź 3.

Zamawiający podtrzymuje zapisy Rozdz. X SIWZ, dopuszczając jednocześnie przedstawienie potwierdzenia dokonania przelewu i załączenie go do oferty.

Pytanie 4.

(SIWZ 7.5.2) Prosimy o wskazanie czy występuje graniczna data wystawienia informacji z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzającej wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert? Czy poprawnym byłoby dostarczenie – w przypadku uznania oferty za najkorzystniejszą – zaświadczenia wystawionego z datą po terminie składania oferty, potwierdzającego stan środków finansowych lub zdolność kredytową na dzień nie wcześniejszy niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert?

Odpowiedź 4.

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ 7.5 2) dot. złożenia dokumentów przez Zamawiającego. Graniczną datą wystawienia informacji z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzające wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy jest jeden miesiąc przed upływem terminu składania ofert.

Pytanie 5.

(SIWZ zał. 3 „Oferta”) Prosimy o skorygowanie wzoru wyliczenia ceny dla wszystkich części zamówienia.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Np. zamiast stawka (p)%x = 20 mln zł najprawdopodobniej powinno być stawka (p)%x 20 mln zł =

Odpowiedź 5.

Formuła dot. obliczania wynagrodzenia Wykonawcy została skorygowana w ramach każdej Części Zamówienia. Jednocześnie, Zamawiający w wyniku powyższej odpowiedzi modyfikuje Załącznik nr 3 do SIWZ – Formularz Oferta. Zmodyfikowany Formularz Oferta stanowi załącznik do niniejszego pisma.

Pytanie 6.

(SIWZ 10.8) Zamawiający wskazuje konieczność umieszczenia odpowiednich zapisów w treści, dopisku oraz tytule przelewu wadium. Stosowane przez Wykonawcę systemy bankowe przewidują jedynie tytuł operacji, który dodatkowo posiada ograniczoną liczbę znaków. Prosimy o potwierdzenie, że zgodnym z SIWZ i wystarczającym będzie jedynie umieszczenie w tytule przelewu „Wadium w Postępowaniu BZP/32/DIIF/2017 – Część ...”.

Odpowiedź 6.

Zamawiający potwierdza powyższe opisanie tytułu przelewu jako prawidłowe.

Pytanie 7.

(SIWZ I, 19.2, 20.1) Zamawiający jako kod pocztowy dla swojej siedziby wskazuje 00-955. Zgodnie z informacjami uzyskanymi od operatora państwowego (Poczta Polska) oraz od prywatnych firm kurierskich, które odmawiają wpisania takiego kodu pocztowego na listach przewozowych dla wskazanego przez Zamawiającego adresu, poprawny kod to 00-495. Prosimy o korektę/wyjaśnienie.

Odpowiedź 7.

Kod 00-955 jest kodem poprawnym i na ten adres należy przesłać ofertę do Zamawiającego. Jest on przypisany do adresu skrytki pocztowej Banku, dedykowanej do obsługi korespondencji BGK.

Pytanie 8.

(SIWZ 17.2.1.1a oraz 17.2.1.1b, biznes plan A.1.1 oraz A.1.2) Ze względu na różne zapisy SIWZ względem wzoru biznes planu, Wykonawca prosi o wskazanie, czy forma graficzna struktury powinna być przedstawiona do kluczowych komórek Wykonawcy (według SIWZ) czy do komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy (według biznes planu).

Odpowiedź 8.

Forma graficzna struktury powinna być przedstawiona w odniesieniu do kluczowych komórek organizacyjnych Wykonawcy.

Pytanie 9.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

(SIWZ 17.2.4, biznes plan A.4.) SIWZ wymaga od Wykonawcy odpowiedzi na pytania odnośnie identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców, sugerując jedyne możliwe odpowiedzi jako tak/nie. Biznes plan oczekuje zarówno opisanie poszczególnych elementów (*Wdrożona metodyka identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców powinna zawierać w szczególności (wskazane poniżej) elementy. Należy opisać każdy z nich...*) jak i twierdzących odpowiedzi na pytania (*Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 8 pozwalają uznać warunek za spełniony*) bez sformułowania samych pytań. Prosimy o informację, że wpisanie w przeznaczonych do tego polach zdań twierdzących w odpowiedzi na pytania postawione przez SIWZ będzie wystarczające do uznania warunku odnośnie metody identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców za spełniony (np. w polu „zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu” wpisanie odpowiedzi „Tak, metodyka stosowana przez Wykonawcę określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu”) albo o dostosowanie wzoru biznes planu do SIWZ.

Odpowiedź 9.

Wykonawca musi potwierdzić (oświadczyć), że spełnia m.in. warunki określone w SIWZ pkt. 17.2.4. Potwierdzeniem przez Wykonawcę spełnienia warunków określonych w pkt. 17.2.4 SIWZ jest potwierdzenie udzielenia odpowiedzi twierdzącej (zaznaczenie opcji a. TAK) na pytanie znajdujące się w pkt. A.4 Biznes Planu. W polach od 1 do 8 pkt. A.4 Biznes Planu należy opisać każdy z elementów metodyki identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców].

Pytanie 10.

(biznes plan) Zamieszczony wzór biznes planu nie zawiera punktu A.7. Prosimy o uzupełnienie.

Odpowiedź 10.

Pkt. A.8 Biznes planu został zastąpiony pkt. A.7. Jednocześnie, Zamawiający w wyniku powyższej odpowiedzi modyfikuje Załącznik nr 6 do SIWZ – Biznes Plan. Zmodyfikowany Biznes Plan stanowi załącznik do niniejszego pisma.

Pytanie 11.

(SIWZ 17.2.5-7, biznes plan A.5.-8) Czy zaznaczenie odpowiedzi twierdzących na zawarte w biznes planie pytania odnośnie polityki cenowej, zgodności i konfliktu interesów oraz dodatkowej działalności Wykonawcy jest wystarczające, aby uznać za spełnione warunki postawione w SIWZ 17.2.5-7? Czy Zamawiający wymaga odrębnych oświadczeń?

Odpowiedź 11.

Zaznaczenie odpowiedzi twierdzących na zawarte w biznes planie pytania odnośnie polityki cenowej, zgodności i konfliktu interesów oraz dodatkowej działalności Wykonawcy jest wystarczające, aby uznać za spełnione warunki postawione w SIWZ 17.2.5-7. Na etapie składania oferty Zamawiający nie wymaga dod. oświadczenia w w/w zakresach.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Pytanie 12.

Czy podstawą do rozliczenia/dokumentowania wydatkowania środków z pożyczki przez Ostatecznych Odbiorców są kwoty netto czy brutto z dokumentów zakupu?

Odpowiedź 12.

Podstawą do rozliczenia/dokumentowania wydatkowania środków z pożyczki przez Ostatecznych Odbiorców są kwoty brutto z dokumentów zakupu.

Pytanie 13.

Przedmiot zamówienia został określony przez Zamawiającego jako: Wybór Wykonawców (zwanym również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecane przez Zamawiającego zadanie *wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi „ Mikropożyczka” oraz „Pożyczka Rozwojowa”*. Zgodnie z treścią Istotnych Postanowień Umowy Operacyjnej w § 2 Przedmiot umowy został określony jako: „Na mocy niniejszej Umowy oraz zgodnie z Ofertą złożoną przez Pośrednika Finansowego na Część [x] Zamówienia, Menadżer powierza Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie *wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa...*”. Prosimy o odpowiedź czy zlecana przez Zamawiającego usługa podlega zwolnieniu od podatku VAT na podstawie art. 43 ust.1, pkt. 38 Ustawy o podatku od towarów i usług. Tym samym, czy Zamawiający uzna wystawioną przez Pośrednika Finansowego fakturę wykazującą usługi *wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi ...*jako zwolnione z podatku VAT na podstawie art. 43 ust.1, pkt. 38 Ustawy o podatku od towarów i usług jako fakturę wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i dokona na jej podstawie płatności wynagrodzenia.

Odpowiedź 13.

Obowiązkiem Wykonawcy jest rozstrzygnięcie, czy zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa jego działalność podlega opodatkowaniu podatkiem VAT, w tym czy podlega zwolnieniu od tego podatku na podstawie art. 43 ust.1, pkt. 38 Ustawy o podatku od towarów i usług. Zwracamy przy tym uwagę, że zgodnie z pkt. 12.8 SIWZ zaoferowana cena za realizację zamówienia musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa. Jednocześnie Zamawiający informuje, że wypłata wynagrodzenia za usługi świadczone przez Pośrednika Finansowego będzie odbywała się na podstawie *Wniosku o wypłatę wynagrodzenia za realizację Umowy* złożonego przez Pośrednika Finansowego, o którym mowa w załączniku nr 4 do IPU.

Pytanie 14.

(SIWZ 17.10 i 17.17) Wykonawca jest zobowiązany do opieczutowania/podpisania wszystkich zapisanych stron oferty (z wyłączeniem oryginałów i kopii) oraz ponumerowania wszystkich kartek oferty. Czy Wykonawca powinien ponumerować tylko strony zapisane czy również puste?

Odpowiedź 14.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Zamawiający dopuszcza ponumerowanie zarówno wyłącznie stron opisanych, jak i opisanych oraz nieopisanych.

Pytanie 15.

(SIWZ 12.11) Zamawiający wymaga podania ceny ofertowej cyfrowo i słownie. Zdaniem Wykonawcy wzór „Oferty” nie przewiduje możliwości podania ceny słownie. Proszę o wskazanie takiego miejsca lub modyfikację „Oferty”.

Odpowiedź 15.

Zamawiający w związku z powyższym, modyfikuje Załącznik nr 3 do SIWZ – Formularz Oferta. Zmodyfikowany Formularz Oferta stanowi załącznik do niniejszego pisma.

Pytanie 16.

(Zał. nr 2 i 3 do Umowy operacyjnej – metryki, V. Wykluczenia z finansowania) W celu uniknięcia sytuacji wykluczenia wielu istotnych branż (np. restauracje, sklepy, hotele) oraz posądzenia o zastosowanie preferencji względem środków odurzających, psychotropowych i prekursorów prosimy o zmodyfikowanie nw. punktów:

- zamiast „finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych” proponujemy „finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych”;
- zamiast „finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych” proponujemy „finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych”.

Odpowiedź 16.

Wyjaśniamy, iż przez działalność w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu, zgodnie z opiniami / wykładniami prawnymi rozumiemy działalność ich producentów lub importerów. Widzimy możliwość doprecyzowania zapisu na etapie zawierania Umowy Operacyjnej.

Pytanie 17.

(IPU § 3.1, zał. 10 do Umowy operacyjnej pkt 5.) Obowiązki informacyjno-promocyjne nakładają na PF zawarcie w nazwie Instrumentu Finansowego źródła pochodzenia środków. Jednakże IPU § 3.1 podaje nazwy instrumentów bez źródła pochodzenia środków. Proponujemy zmianę zapisów pkt 5. zał. 10 do Umowy Operacyjnej na „Treść informacji przekazywanej Ostatecznym Odbiorcom powinna jasno wskazywać źródło pochodzenia środków, z których ustanowiono Instrument Finansowy”.

Odpowiedź 17.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Zgodnie z pkt. 5 Zał. nr 10 do Umowy Operacyjnej nazwa Instrumentu Finansowego powinna zawierać odniesienie do faktu, że jest on współfinansowany z EFRR, co oznacza, że w materiał prezentujący Instrument Finansowy (np. Mikropożyczkę) musi zawierać informację (odniesienie) o współfinansowaniu z EFRR. Wykonawca również może umieścić informacje o współfinansowaniu Instrumentu Finansowego z EFRR w jego nazwie.

Pytanie 18.

(Zał. nr 9 i 4 do Umowy operacyjnej – procedura składania rozliczeń operacji,) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 3 dni roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji (III. Zwrot środków z Inwestycji – Zasoby Zwrócone, pkt 2), zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Inwestycyjną. Dodatkowo zgodnie z przypisem ** w zał. nr 9 dokonanie operacji na Rachunku Bankowym Zwrotów Jednostkowych Pożyczek powinno być wykonane niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 3 dni roboczych od daty operacji, a co do zasady saldo na rachunku powinno wynosić 0,00 zł. Prosimy o wydłużenie okresu sprawozdawania, ewidencjonowania, rozliczania i dokonywania ww. operacji z 3 na 10 dni oraz usunięcie zapisu o utrzymywaniu salda na poziomie 0,00 zł.

Zgodnie z zapisami dokumentacji przetargowej PF jest zobowiązany do stosowania systemu pożyczkowego, księgowego oraz bankowego przy realizacji Zamówienia. W systemie bankowym dokumenty potwierdzające wykonanie operacji – wyciągi oraz raporty masowe – są udostępniane następnego dnia roboczego po dokonaniu operacji, co powoduje przesunięcie daty systemowej zapisów w systemie księgowym o 1 dzień roboczy wstecz. Podobnie system pożyczkowy, który korzysta z raportów masowych generowanych przez banki posiada opóźnienie daty systemowej. Ponieważ to system pożyczkowy rozlicza spłaty (przypisuje do poszczególnych pożyczkobiorców na podstawie płatności masowych, rozdziela płatności na należne i nadpłaty, rozlicza raty na kapitałowe i odsetkowe oraz udział PF/FF) to rzeczywiste odzwierciedlenie rozliczonej spłaty w systemie księgowym jest z dodatkowym 1 dniem opóźnienia, co w sumie daje już 2 dni robocze przesunięcia w czasie od momentu wystąpienia transakcji do momentu jej rejestracji w systemie księgowym.

Dochowując należytej staranności i w celu uniknięcia błędów w POIF, Wykonawca przed udostępnieniem jakiegokolwiek informacji odnośnie salda/spłat pożyczek, dokonuje weryfikacji i porównania zapisów we wszystkich trzech systemach: bankowym, księgowym i pożyczkowym. Ze względu na dużą liczbę pożyczkobiorców taka weryfikacja wymaga każdorazowo co najmniej 2 dni roboczych.

Niezbędne jest założenie rezerwy czasowej na:

- żądanie zwrotu nadpłaty przez klienta (częste błędnie dokonywane przelewy, pomyłkowe dwukrotne przelewanie raty, wycofanie się z nadpłaty),
- korektę błędów systemów bankowych (np. podwójne wykazywanie wpłat w raportach masowych),



Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

- czas trwania procedur korygujących (stwierdzenie rozbieżności, wyjaśnienie przyczyn, uzyskanie pisemnej informacji od klienta/banku, podjęcie decyzji o ewentualnym aneksowaniu umowy/zmianie harmonogramu, która jest warunkiem rozliczenia nadpłaty na spłatę pożyczki),
- awarie systemów oraz tzw. siłę wyższą.

Nagminne jest przelewanie przez pożyczkobiorców kwot większych niż raty w harmonogramie spłaty (samodzielne zaokrąglenia rat, pomyłki, nadpłata bez wcześniejszej informacji), a Wykonawca nie ma prawa rozliczenia nadpłaty klienta jako spłaty, jeżeli nie otrzyma pisemnej dyspozycji od klienta. Najczęściej klient najpierw przelewa środki i dopiero po telefonie od pracownika Wykonawcy przedstawia pisemną dyspozycję. Nawet po otrzymaniu informacji o planowanej chęci nadpłacenia pożyczki, należy najpierw przeanalizować wniosek klienta, podjąć decyzję menedżera/komitecie lub uchwałę zarządu, sporządzić aneks do umowy zmieniający harmonogram i dopiero dokonać rozliczenia nadpłaty jako spłaty. Dlatego spłaty rozliczane są jedynie do wysokości spłat należnych Pośrednikowi Finansowemu. Pozostałe nadpłacone środki zostają na rachunku, w przypadku żądania zwrotu przez pożyczkobiorcę.

W związku z powyższym niemożliwe jest ani utrzymanie salda na poziomie 0,00 zł na Rachunku Bankowym Zwrotów Jednostkowych Pożyczek ani dotrzymanie 3 dniowego terminu rozliczenia spłat i zaewidencjonowania operacji.

Odpowiedź 18.

Zamawiający dokonuje zmiany zapisu:

- 1) pkt IV.3 Załącznika nr 5 do IPU (Procedura Sprawozdawcza) poprzez nadanie następującego brzmienia:

„Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącego wprowadzania informacji dotyczących poszczególnych Umów Inwestycyjnych do POIF, z zastrzeżeniem, że fakt zawarcia konkretnej Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do **5 dni roboczych** od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Wpisanie transakcji po tym terminie będzie wymagało zgody Menadżera, a brak takiej akceptacji może skutkować uznaniem danej Umowy Inwestycyjnej za nieudzieloną.”.

- 2) pkt II.2 Załącznika nr 4 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń) poprzez nadanie odpowiedniego brzmienia:

„Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Inwestycyjną.”.

- 3) pkt III.2 Załącznika nr 4 do Umowy Operacyjnej (Procedura Składania Rozliczeń) poprzez nadanie odpowiedniego brzmienia:

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

„Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie **5 dni roboczych** od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Inwestycyjną.”

4) W treść przypisu **** załącznika nr 9** do poprzez nadanie odpowiedniego brzmienia:

„****dokonanie operacji niezwłocznie** lecz nie później niż w terminie **5 dni roboczych** od daty operacji, co do zasady saldo na rachunku powinno wynosić 0,00 zł.”

Jednocześnie informujemy, że z uwagi na charakter oraz cel rachunku nie wykreślono sformułowania o utrzymywaniu salda na poziomie 0,00 zł. Ma to na celu ograniczenia sytuacji naliczenia błędnych odsetek na ww. rachunku i późniejszego ich rozliczania przez PF. W sytuacji wystąpienia nadpłaty lub omyłkowego przelewu istnieje możliwość czasowego zaewidencjonowania danej transakcji jako błędnej (ze wskazaniem właściwej kategorii i przyczyny wystąpienia danego błędu) oraz późniejsze prawidłowe jej rozksięgowanie. Jednocześnie, Zamawiający w wyniku powyższej odpowiedzi modyfikuje Załącznik nr 2 do SIWZ – Istotne Postanowienia Umowy, w zakresie Załącznika nr 4 oraz nr 9 do IPU. Zmodyfikowane załączniki stanowią załączniki do niniejszego pisma.

Pytanie 19.

(Załącznik nr 5 do Umowy operacyjnej – procedura sprawozdawcza) Zgodnie z punktem IV.3 - Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącego wprowadzania informacji dotyczących poszczególnych Umów Inwestycyjnych do POIF, z zastrzeżeniem, że fakt zawarcia konkretnej Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do 3 dni roboczych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Wpisanie transakcji po tym terminie będzie wymagało zgody Menadżera, a brak takiej akceptacji może skutkować uznaniem danej Umowy Inwestycyjnej za nieudzieloną. Biorąc pod uwagę, że pożyczki będą udzielane nie tylko w siedzibie głównej Pośrednika Finansowego, ale przede wszystkim w oddziałach, pozostawienie ww. 3 dniowego terminu wymusza na ostatecznym odbiorcy natychmiastowe stawiennictwo w oddziale Wykonawcy po dostarczeniu umowy przez firmę kurierską z siedziby głównej Wykonawcy. Brak fundamentalnej elastyczności w ustaleniu dnia zawarcia umowy znacząco utrudni realizację zamówienia i pogorszy atrakcyjność wdrażanego instrumentu finansowego. W związku z powyższym ww. 3 dniowego terminu jest nie tylko obciążone bardzo wysokim ryzykiem, lecz praktycznie niemożliwe. Prosimy o wydłużenie tego terminu do 10 dni roboczych.

Odpowiedź 19.

Zamawiający dokonuje zmiany zapisu:

pkt IV.3 Załącznika nr 5 do IPU (Procedura Sprawozdawcza) poprzez nadanie następującego brzmienia:

„Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącego wprowadzania informacji dotyczących poszczególnych Umów Inwestycyjnych do POIF, z zastrzeżeniem, że fakt zawarcia konkretnej Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą musi być odnotowany w POIF najpóźniej w terminie do **5 dni roboczych** od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Wpisanie transakcji po tym terminie będzie

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

wymagało zgody Menadżera, a brak takiej akceptacji może skutkować uznaniem danej Umowy Inwestycyjnej za nieudzieloną.” Jednocześnie, Zamawiający w wyniku powyższej odpowiedzi modyfikuje Załącznik nr 2 do SIWZ – Istotne Postanowienia Umowy, w zakresie Załącznika nr 5 do IPU. Zmodyfikowany załącznik stanowi załącznik do niniejszego pisma.

Pytanie 20.

Prosimy o wskazanie sposobu postępowania w przypadku odstąpienia od umowy przez Ostatecznego Odbiorcę już po wypłacie pożyczki. Czy można zwrócone przez Ostatecznego Odbiorcę środki wykorzystać do udzielenia kolejnej pożyczki?

Odpowiedź 20.

Zgodnie z zapisami pkt. V. 4 zał. nr 4 do IPU, w Okresie Budowy Portfela Pośrednik Finansowy przeznacza niewykorzystane przez Ostatecznych Odbiorców kwoty Jednostkowych Pożyczek na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.

Pytanie 21.

(IPU §6 pkt 8 ust. 14) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zapewnienia, że Umowy Inwestycyjne zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami będą obejmowały postanowienia w zakresie „Wytycznych przekazanych przez Menadżera”. Prosimy o doprecyzowanie pojęcia „Wytycznych przekazanych przez Menadżera” poprzez wskazanie konkretnych aktów prawnych lub ich zapisów, które muszą być przekazane/wskazane Ostatecznym Odbiorcom wraz z Umową Inwestycyjną.

Odpowiedź 21.

Definicja Wytycznych wraz z ich zakresem określona została w § 1 pkt. 1 ust. 54) Istotnych Postanowień Umowy.

Pytanie 22.

Zwracam się z prośbą o udzielenie wyjaśnień dot. treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w zakresie:

1. W Pkt. 6.6.2. części VI SIWZ zdolność techniczna lub zawodowa Wykonawcy Zamawiający wskazuje:
„Wykonawca wykaże, że posiada 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 jest krótszy, w tym okresie, średnioroczna liczba i wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła odpowiednio dla (...)”

Powyższe kryterium zostanie ocenione na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.5.ppkt. 3) części VII SIWZ:

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

„oświadczenie dotyczące udzielonych pożyczek dla przedsiębiorstw z sektora MŚP 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”. **Prosimy o doprecyzowanie wskazanego w SIWZ okresu – czy 3 lata kalendarzowe dotyczą dat od 01.01.2014 do 31.12.2016 czy od 01.06.2014 do 31.05.2017.?**

Odpowiedź 23.

Zamawiający traktuje trzyletni termin dla warunków udziału w postępowaniu od daty otwarcia ofert, co w przypadku niniejszego postępowania, przy założeniu, że termin otwarcia ofert nie ulegnie zmianie - od dnia 20 czerwca 2017 (nie licząc dnia zdarzenia, tj. 20 czerwca b.r.) czyli od 19 czerwca 2014r. do 19 czerwca 2017r., zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. ws. rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

Ponadto, Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Pzp 4 dokonuje modyfikacji :

I. Załącznika nr 2 do SIWZ (IPU) w następującym zakresie:

Do § 23 Istotnych Postanowień Umowy pn. „Zmiany postanowień Umowy” dodaje się następujący ustęp:

„(...)

2. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy Pzp, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w § 8 Umowy w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,.
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust. 2, Wykonawca uprawniony jest do złożenia wniosku o zmianę umowy w zakresie wynagrodzenia od dnia wejścia w życie przepisów o których mowa w ust. 2.
4. Wniosek zawierać ma uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego wynagrodzenia wraz z uzasadnieniem, że zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę. (...)”

W wyniku powyższego, treść dotychczasowego ust. 2 § 23 ww. Istotnych Postanowień Umowy zostaje przyporządkowana do ust. 5 § 23 Istotnych Postanowień Umowy.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

W związku z powyższą zmianą, Zamawiający:

- wykreśla z SIWZ ust. 12.9 z Rozdz. XII, tj. usunięty zostaje zapis:

„Podane ceny jednostkowe brutto nie ulegną zmianie w czasie realizacji całego przedmiotu zamówienia i nie będą podlegać waloryzacji.”

- usuwa zapis z ust. 12.8 SIWZ Rozdz. XII i wprowadza nowe brzmienie, tj.:

Było:

„Cena jednostkowa jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.”

Jest:

„Cena w formularzu "Oferta" musi obejmować wszystkie koszty związane z realizacją danej części zakresu przedmiotu zamówienia. Zaoferowana cena oferty jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.”

II. Załącznika nr 7 do IPU w następującym zakresie:

Do Załącznika nr 7 *Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców* do IPU wprowadza się zmiany dotyczące:

1. III Planowanie i zakres kontroli; pkt. 1 Kontrola z za biurka; ppkt 5 - usunięcie tiretu drugiego oraz zmiana treści tiretu czwartego.
2. III Planowanie i zakres kontroli; pkt. 2 Kontrola z w miejscu; ppkt 9 – zmiana treści pierwszego oraz drugiego tiretu.
3. VII Dokumentowanie Kontroli; pkt 2 – zmiana treści oraz:
 - a. Ppkt. 1 dodanie treści podpunktu.
 - b. Ppkt. 2 - usunięcie całego podpunktu.
 - c. Ppkt. 3 – zmiana treści podpunktu.

W wyniku udzielonych odpowiedzi oraz zmian wprowadzonych przez Zamawiającego, załącznikiem do niniejszego pisma są zmodyfikowane dokumenty:

- Załącznik nr 3 do SIWZ – formularz oferty
- Załącznik nr 4 do SIWZ – IPU
- Załącznik nr 6 do SIWZ – Biznes plan
- Załącznik nr 4 do IPU - Procedura Składania Rozliczeń Operacji



Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

- Załącznik nr 5 do IPU - Procedura Sprawozdawcza
- Załącznik nr 7 do IPU - Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
- Załącznik nr 9 do IPU - Schemat przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi

Naczelnik
Departament Zarządzania
Zakupami i Kontraktami

Urszula Galicka

.....
(Kierownik Zamawiającego)