

**Załącznik nr 1 do Wniosku o uruchomienie postępowania  
o udzielenie zamówienia publicznego**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**- Pożyczka na efektywność energetyczną- Województwo Małopolskie**

**Opis przedmiotu zamówienia**

- 1) Przedmiotem zamówienia będzie wybór Wykonawcy (zwanego „Pośrednikiem Finansowym” lub „PF”), który świadczyć będzie zlecone przez Zamawiającego („Menadżera”) zadanie wdrożenia Instrumentu Finansowego<sup>1</sup>, polegające w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez PF Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy Województwa Małopolskiego, a Wykonawca Wkład Pośrednika Finansowego. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy, która stanowi załącznik nr [2] do SIWZ (dalej: „Umowa Operacyjna”, „Umowa”).
- 2) Zadanie będące przedmiotem zamówienia będzie świadczone wyłącznie w odniesieniu do przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa małopolskiego.
- 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”) oraz inne kryteria wskazane w załączniku nr 2 do Wniosku, wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, polegającej w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.
- 5) Szczegółowe wymogi, jakie musi spełniać Wykonawca biorący udział w postępowaniu, zawarte zostaną w załączniku nr 2 do Wniosku, tj. Warunki udziału w postępowaniu oraz Kryteria oceny ofert Pośredników Finansowych oraz warunki dodatkowe wynikające z regulacji unijnych).
- 6) Na podstawie Umowy o Finansowanie zawartej w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Zamawiającym, a Województwem Małopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa

---

<sup>1</sup> Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

Małopolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą, Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy<sup>2</sup> do którego Instytucja Zarządzająca wniosła wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.

- 7) Alokacja w ramach niniejszego Zamówienia odpowiada wartości wkładu finansowego planowanego do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego utworzonego przez Pośrednika Finansowego.
- 8) Nie przewiduje się podziału zamówienia na części. Jeden Wykonawca może złożyć maksymalnie 1 ofertę, niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.
- 9) Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 11i 12) poniżej) stanowi 32 000 000 PLN i obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną” z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym oraz udzieleniu co najmniej 80 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną” z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 6 % kwoty dostępnej dla Ostatecznego Odbiorcy w ramach realizacji części zamówienia). Udzielone Jednostkowe Pożyczki mają przyczynić się do wsparcia co najmniej 2 017 gospodarstw domowych, w których oszczędność energii elektrycznej wyniesie co najmniej 18,45 MWh/rok, oszczędność energii cieplnej co najmniej 1 244,38 GJ/rok, zmniejszenie zużycia energii końcowej wyniesie co najmniej 1 463,98 GJ/rok, a spadek emisji gazów cieplarnianych wyniesie co najmniej 1 950,68 tony równoważnika CO<sub>2</sub>/rok.  
  
Co najmniej 35% Limitu Pożyczki należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela, wskazanego w Umowie Operacyjnej. A co najmniej 80% Limitu Pożyczki należy wypłacić na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela, wskazanego w Umowie Operacyjnej.
- 10) Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w Transzach. Szczegółowe zasady wypłaty Transz wkładu z Funduszu Funduszy zostały określone w Umowie Operacyjnej
- 11) Zamawiający w ramach zamówienia przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
- 12) Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną”. Środki w ramach Prawa Opcji, udostępnione zostaną w ramach zawartej Umowy poprzez złożone przez Zamawiającego oświadczenie. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie okresu realizacji Prawa Opcji.
- 13) Zamawiający przewiduje zamówienie, o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych do 100% wartości zamówienia podstawowego.

---

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

- 14) Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi **32 000 000,00 PLN**. Wskazana wyżej kwota nie stanowi szacunkowej wartości zamówienia.
- 15) Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie podstawowe w formie podstawowej Opłaty za Zarządzanie, na które będzie się składać:
- Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, które wynosić będzie  $0,65 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
  - Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w wysokości  $0,35 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (opłata będzie wypłacana Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej),
- przy czym stawka C będzie wyrażona w % i zostanie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania i powinna pokrywać koszty Pośrednika związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek oraz ich późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem i raportowaniem.
- 16) Poza podstawową Opłatą za Zarządzanie Pośrednik Finansowy, będzie miał prawo do pobrania dodatkowej Opłaty za Zarządzanie, tj. dodatkowego wynagrodzenia z tytułu udzielenia i wypłacenia Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy w ramach preferencji finansowania, tj. w zakresie efektywności energetycznej z wykorzystaniem OZE (odnawialnych źródeł energii) oraz w zakresie głębokiej kompleksowej modernizacji energetycznej. Dodatkowa opłata za zarządzanie należna będzie w wysokości  $0,1 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców, z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych przeznaczonych na inwestycje z wyżej wskazanych preferencji, pod warunkiem, iż Umowy Inwestycyjne zostały zawarte w Okresie Budowy Portfela.
- 17) Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.
- 18) Szczegółowy zakres obowiązków PF został określony w Umowie Operacyjnej. Zgodnie z tym dokumentem, wybrany PF zobowiązany będzie w szczególności do:
- realizacji Umowy Operacyjnej w okresie jej obowiązywania, oraz przestrzegania warunków jej rozwiązania, w tym:
    - udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego, jednostek samorządu terytorialnego i podległych im podmiotów (w zakresie budynków komunalnych), w ramach wsparcia przedsięwzięć ukierunkowanych na wsparcie inwestycji w zakresie kompleksowej, w tym głębokiej modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych mieszkaniowych wraz z wymianą źródeł ciepła, z możliwością zastosowania odnawialnych źródeł energii),
    - cyklicznego zwrotu do Funduszu Funduszy środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych im Jednostkowych Pożyczek wraz ze wszystkimi przychodami wygenerowanymi na Jednostkowych Pożyczkach zgodnie z zasadą *pari-passu*,
  - wniesienia Wkładu Pośrednika Finansowego w odpowiedniej wysokości,

- c) posiadania, na dzień podpisania Umowy Operacyjnej, co najmniej jednej placówki w Krakowie, w której będzie realizowany projekt,
  - d) realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
  - e) określenia zasad i warunków wyboru oraz udzielania wsparcia dla **podmiotów wymienionych w punkcie 17 lit. a**, zapewniających kwalifikowalność inwestycji końcowych,
  - f) prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej w ramach realizowanej Umowy Operacyjnej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego,
  - g) regularnej sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej, w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w trybie, formie i zakresie określonym przez Zamawiającego,
  - h) udostępniania Zamawiającemu, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
  - i) poddawania się kontroli i audytowi Zamawiającego, Instytucji Zarządzającej, krajowych instytucji kontrolnych i audytowych, Komisji Europejskiej oraz Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, a także realizacji zaleceń pokontrolnych,
  - j) ochrony danych osobowych w sposób określony w Umowie Operacyjnej wraz z wyrażeniem zgody na udział w badaniach ewaluacyjnych mających na celu ocenę realizacji Projektu,
  - k) wdrożenia postanowień dotyczących zarządzania konfliktem interesów,
  - l) realizacji obowiązków informacyjno – promocyjnych związanych z realizacją Umowy Operacyjnej,
  - m) akceptacji ustalonego i przyjętego przez strony sposobu wynagradzania Pośrednika Finansowego, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego,
  - n) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej,
  - o) przechowywania dokumentów w sposób wskazany w Umowie Operacyjnej,
  - p) realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dotyczących pomocy publicznej,
  - q) wdrożenia procedur wewnętrznych związanych z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, zawierających regulacje wymagane przez Zamawiającego,
  - r) zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Wykonawcę niezgodnie z przeznaczeniem.
- 19) 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.
- 19) Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
- 20) Okres realizacji zamówienia: do 30 marca 2044 r., przy czym:
- i. Udzielanie Jednostkowych Pożyczek – od dnia udostępnienia Limitu Pożyczki przez okres nie dłuższy niż 30 miesięcy.
  - ii. Okres obowiązywania Umowy, o której mowa w pkt. 19 powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o 30 miesięcy w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji;

- iii. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki, chyba, że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

Małgorzata Bardzel- Starszy specjalista ds.  
projektów unijnych w DIF

Jagoda Kowara- Młodszy specjalista ds.  
projektów unijnych w DIF

---

Data sporządzenia:

---

Imię i nazwisko oraz stanowisko służbowe osoby sporządzającej

---

Podpis dyrektora komórki wnioskującej lub kierownika projektu  
/programu