

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**SPECYFIKACJA**  
**ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA ZMODYFIKOWANA 18.09.2017**

w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie

**PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

**ART. 39** ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp,” prowadzonym zgodnie z zasadami określonymi dla postępowań o ustalonej wartości zamówienia powyżej 209.000,00 euro

**NAZWA NADANA ZAMÓWIENIU:**

**Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

## I. ZAMAWIAJĄCY

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Aleje Jerozolimskie 7

00-955 Warszawa

NIP: 525-00-12-372

REGON 000017319

Tel: 22 599 8048; faks: 22 596 5905

e-mail: [sekretariatDZZK@bgk.pl](mailto:sekretariatDZZK@bgk.pl)

Godziny urzędowania: od poniedziałku do piątku, od godz. 8:00 do godz. 16:00

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, PRAWO OPCJI, OFERTY CZĘŚCIOWE

2.1. Przedmiotem zamówienia będzie wybór Wykonawców (zwanymi „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego („Menadżera”) usługę wdrożenia Instrumentu Finansowego<sup>1</sup>, polegającą w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez PF Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszy Województwa Małopolskiego, a Wykonawca Wkład Pośrednika Finansowego. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy, która stanowi załącznik nr [2] do SIWZ (dalej: „IPU”, „Umowa Operacyjna”, „Umowa”).

2.2. Zadanie będące przedmiotem zamówienia będzie świadczone wyłącznie w odniesieniu do przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa małopolskiego.

Na podstawie Umowy o Finansowanie zawartej w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Zamawiającym, a Województwem Małopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Małopolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającym 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.

2.3. 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

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

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

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (dalej „Rozporządzenie Delegowane”) oraz inne kryteria wskazane dalej w SIWZ, wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającej w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.

- 2.4. Przedmiot zamówienia podzielony jest na dwie Części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej Części Zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.
- 2.5. **Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację jednej Części Zamówienia.**
- 2.6. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 2.7 oraz pkt. 2.8 poniżej i bez Zamówienia na podobne usługi, o którym mowa w części V SIWZ) wynosi łącznie 138 000 000,00 PLN i został podzielony na dwie niezależne części, z której każda stanowi odrębne Zamówienie, tj.

**Część I** – w wysokości do 88 000 000,00 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 22 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- a) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 32 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 5 szt.;
- b) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 41 ha,
- c) liczba przedsiębiorstw ulokowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 66 szt.

**Część II** - w wysokości do 50 000 000,00 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 16 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- a) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 13 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 3 szt.;
- b) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 24 ha,
- c) liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 38 szt.

Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację w Transzach. Szczegółowe zasady wypłaty Transz wkładu z Funduszu Funduszy zostały określone w Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej (IPU).

- 2.7. **Zamawiający, zgodnie z dyspozycją art. 34 ust. 5 ustawy Pzp**, w ramach każdej Części Zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji**, na zasadach określonych w IPU, polegającego na wniesieniu do Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Zamawiający może skorzystać z Prawa Opcji w przypadku, gdy:
- wniesiony pierwotnie Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców w 90 %, oraz
  - Pośrednik Finansowy osiągnął wskaźniki, o których mowa w [§ 7] ust. 2 i 3 IPU, na poziomie co najmniej 90%, oraz
  - Zamawiający będzie dysponował Wkładem Funduszu Funduszy w odpowiedniej wysokości, oraz
  - Pośrednik Finansowy realizuje niniejszą Umowę należycie, w tym zrealizował wszystkie istotne zalecenia pokontrolne, a na dzień skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie wystąpiła u Pośrednika Finansowego Nieprawidłowość Systemowa<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> **Nieprawidłowość Systemowa** - oznacza każdą nieprawidłowość, która może mieć charakter powtarzalny, o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w podobnych rodzajach Inwestycji, będącą konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Pośrednika Finansowego, w tym polegającą na niewprowadzeniu odpowiednich procedur zgodnie z Umową oraz przepisami dotyczącymi EFSI.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 2.8. 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 rewitalizację”. 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. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Istotnych Postanowieniach Umowy (IPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SIWZ.

Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego **wynosi łącznie 138 000 000,00 PLN**. Niniejsza kwota nie stanowi szacunkowej wartości zamówienia

- 2.9. Przedmiot zamówienia określają:

- kod i nazwa CPV:

**66 00 00 00-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe**

- Opis przedmiotu zamówienia (OPZ) – Załącznik nr 1 do SIWZ;  
- Istotne postanowienia umowy (IPU) – Załącznik nr 2 do SIWZ.

Zamówienie jest finansowane ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020 w ramach Projektu pn. „Zintegrowany projekt wsparcia instrumentów finansowych w Małopolsce”, zgodnie z Umową o finansowanie zawartą w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Zarządem Województwa Małopolskiego, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Menadżera Funduszu Funduszy” w rozumieniu art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

- **Wymagania zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób na podstawie umowy o pracę.**

Zamawiający nie określa takich wymagań.

### **III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

Okres realizacji zamówienia **do 31 grudnia 2043 r.**, przy czym:

- a) Udzielanie Jednostkowych Pożyczek – od dnia udostępnienia Limitu Pożyczki przez okres nie dłuższy niż 30 miesięcy,

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- b) 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.
- c) Okres obowiązywania Umowy może zostać wydłużony maksymalnie o 30 miesięcy w przypadku skorzystania przez Menadżera Funduszu Funduszy z Prawa Opcji.
- d) W przypadku nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji lub wcześniejszej spłaty wszystkich Jednostkowych Pożyczek, po uzgodnieniu z Wykonawcą, wskazany powyżej okres realizacji zamówienia może ulec skróceniu.

#### IV. OFERTY WARIANTOWE

**Nie dopuszcza się składania ofert wariantowych.**

#### V. ZAMÓWIENIA NA PODOBNE USŁUGI

Zamawiający **przewiduje** udzielanie zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp, do wysokości 100% wartości szacunkowej zamówienia podstawowego każdej z części zamówienia.

#### VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU oraz BRAK PODSTAW DO WYKLUCZENIA WYKONAWCY.

- 6.1. W Postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy, wobec których brak jest podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12–23 i ust. 5 pkt 1-2, 4, 8 ustawy Pzp oraz spełniają warunki udziału w niniejszym postępowaniu (art. 22 ust. 1 i 1 b ustawy Pzp) określone w pkt 6.2. SIWZ.
- 6.2. Zgodnie z art. 22 ust. 1b ustawy Pzp, o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
  - 6.2.1. sytuacji ekonomicznej i finansowej,
  - 6.2.2. zdolności technicznej lub zawodowej.
- 6.3. Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, Wykonawca może, w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
- 6.4. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając **zobowiązanie**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.

- 6.5. **UWAGA** - W przypadku powoływania się na zasoby podmiotu trzeciego na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, **Zamawiający żąda, by Wykonawca wraz z ofertą złożył pisemne zobowiązanie** (lub inne dokumenty) podmiotów trzecich, potwierdzające, że Wykonawca realizując zamówienie będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów. Wzór zobowiązania stanowi Załącznik nr 5 do SIWZ.
- 6.6. W celu oceny, czy Wykonawca, polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie Zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:
- zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
  - sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu Zamówienia;
  - zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu Zamówienia;
  - czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
- 6.7. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
- 6.8. Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez zamawiającego, powstałą wskutek niedostępności tych zasobów, chyba że za niedostępność zasobów nie ponosi winy.
- 6.9. Zamawiający ustala następujące **szczegółowe warunki udziału w postępowaniu – opisane poniżej.**
- 6.9.1. W zakresie warunku określonego w **punkcie 6.2.1 SIWZ:**

**dotyczącego zdolności ekonomicznej i finansowej**

- A. Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego,



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, według stanu na dzień rozpoczęcia działalności, w następującej wysokości:

- a. **dla I Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **9 361 702,13 PLN**;
- b. **dla II Części Zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **5 319 148,94 PLN**;

**UWAGA:**

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kapitały (fundusze) własne Wykonawców wspólnie ubiegających się o daną Część Zamówienia.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.3 ust. 1 pkt. 1) części VII SIWZ.**

- B. Zgodnie z założeniami przedmiotowego zamówienia, Wykonawca ma zapewnić wniesienie do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszący minimum 6% wartości każdej Jednostkowej Pożyczki udzielanej w ramach realizacji zamówienia, tj:
- dla I części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **5 617 021,28 PLN**;
  - dla II części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **3 191 489,36 PLN**;

Jednocześnie na etapie postępowania Wykonawca zobowiązany jest do wykazania, iż posiada w środkach pieniężnych co najmniej 50% wartości wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

W związku z powyższym Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca wykaże, iż:

- a. **dla I Części Zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **2 808 510,64 PLN**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- b. **dla II Części Zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **1 595 744,68 PLN**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;

**Uwaga:**

**W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunki opisane w pkt B może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego.**

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.3 ust. 1 pkt. 2) części VII SIWZ.**



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

#### 6.9.2. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.2 SIWZ:

<b>zdolność techniczna lub zawodowa osób</b>
--

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, iż posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji Zamówienia, tj. w skład zespołu oddelegowanego do realizacji Zamówienia będą wchodzić **co najmniej 4 osoby** posiadające odpowiednie doświadczenie i wykształcenie:

- i. **Kierownik Projektu** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
- ii. **osoba**, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków europejskich o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (Dz.U. 2016 poz. 1870), posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- iii. **osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej podmiotów instytucjonalnych<sup>4</sup>, posiadająca wykształcenie wyższe;
- iv. **osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- v. **osoba** z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub kontrolingowych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- vi. **osoba** z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu podmiotów instytucjonalnych<sup>5</sup>, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.

#### **UWAGA:**

Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem kierownika projektu, została wykazana do realizacji zamówienia w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że spełnia niezależnie każdy z ww. warunków w zakresie doświadczenia i wykształcenia oraz z zastrzeżeniem postanowień dotyczących rozdzielności funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców (osoba, o której mowa w pkt vi powyżej) od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych (osoba, o której mowa w pkt iii powyżej).

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.3 ust. 1 pkt 4) części VII SIWZ**

#### 6.9.3. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.2 SIWZ:

<b>zdolność techniczna lub zawodowa Wykonawcy</b>
---

<sup>4</sup> Przez pomiot instytucjonalny Zamawiający rozumie wszelkie pomioty takie jak: przedsiębiorcy, niezależnie od wielkości, wspólnoty mieszkaniowe, jednostki samorządu terytorialnego itp. za wyjątkiem osób fizycznych, o ile nie prowadzą działalności gospodarczej.

<sup>5</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże doświadczenie w udzielaniu kredytów / pożyczek<sup>6</sup> dla podmiotów instytucjonalnych<sup>7</sup>, co oznacza, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie, dla:

- a. **Część I Zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych wyniosła: **[15]**, a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych wyniosła **[30,89] mln PLN;**
- b. **Część II Zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych wyniosła: **[11]**, a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych wyniosła **[17,55] mln PLN;**

**UWAGA:**

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych oraz minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych.

W przypadku, gdy wartość zamówienia została wyrażona w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do jej przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Jeśli publikacja ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nastąpi w dniu, kiedy NBP nie publikuje tabeli kursów średnich, należy przyjąć kurs z tabeli kursów średnich opublikowany w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.3 ust. 1 pkt. 3) części VII SIWZ.**

6.10. Zamawiający informuje, że zgodnie z dyspozycją art. 24 aa ustawy Pzp, może skorzystać z procedury odwróconej, tj. w pierwszej kolejności dokonać oceny ofert w oparciu o przyjęte w postępowaniu kryteria, a następnie zbadać czy Wykonawca,

<sup>6</sup> Za datę udzielenia kredytu/pożyczki uznaje się datę zawarcia umowy kredytowej/pożyczkowej, mieszczącą się w okresie 3 ostatnich lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie. Warunkiem uznania kredytu/pożyczki za udzielone jest jednak wypłata w następstwie zawartej umowy jakiegokolwiek kwoty kredytu/pożyczki. W przypadku, gdy Wykonawca na podstawie zawartej umowy nie dokonał w powyższym terminie wypłaty całości lub części kredytu/pożyczki, dla ustalenia prawidłowej średniorocznej wartości kredytów/pożyczek udzielonych, Zamawiający nie uznaje takiego kredytu/ takiej pożyczki za udzielone, bez względu na datę zawarcia samej umowy.

<sup>7</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

- 6.11. Spełnienie warunków i wymagań opisanych w części VI SIWZ należy potwierdzić poprzez złożenie oświadczeń oraz dokumentów, o których mowa w części VII SIWZ.
- 6.12. Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana według formuły „spełnia – nie spełnia”.
- 6.13. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż warunki zostały spełnione.
- 6.14. Niespełnienie chociażby jednego warunku udziału w postępowaniu, skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania (odrzuconiem jego oferty).
- 6.15. Wykluczenie Wykonawcy następuje na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12 ustawy Pzp.

## **VII. OŚWIADCZENIA I DOKUMENTY, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW OKREŚLONYCH W PKT VI ORAZ BRAKU PODSTAW WYKLUCZENIA**

### **7.1. WRAZ Z OFERTĄ, KAŻDY WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ AKTUALNE NA DZIEŃ SKŁADANIA OFERT N/W DOKUMENTY::**

- 1) W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania oraz potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu, każdy z Wykonawców złoży **Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ)**, sporządzony zgodnie ze wzorem standardowego formularza określonego w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej wydanym na podstawie art. 59 ust. 2 Dyrektywy 2014/24/UE.

W celu ułatwienia Wykonawcom prawidłowego uzupełnienia dokumentów JEDZ, Zamawiający załącza do niniejszego SIWZ wzór JEDZ w wersji edytowalnej (Załącznik nr 10 do SIWZ). Celem wstępnego potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu wskazanych w cz. VI SIWZ, Zamawiający żąda złożenia wraz z ofertą informacji stanowiącej wstępne potwierdzenie ich spełniania, w ramach jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia (JEDZ), tzn. wykonawca powinien ograniczyć się w tym zakresie wyłącznie do wypełnienia sekcji  $\alpha$  (alfa) w Części IV JEDZ i nie musi wypełniać żadnej z pozostałych Sekcji w Części IV JEDZ.

Zamawiający informuje, iż na stronie internetowej Urzędu Zamówień Publicznych znajduje się również wersja edytowalna JEDZ wraz z instrukcją wypełnienia - <https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/jednolity-europejski-dokument-zamowienia>.

**Szczegółowe informacje dotyczące zasad i sposobu wypełniania JEDZ znajdują się w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na jego stronie**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**internetowej, w Repetytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.**

### **UWAGA**

**W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, JEDZ składa odrębnie każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.**

**Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw do wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w Postępowaniu wraz z ofertą, składa także JEDZ dotyczący każdego z tych podmiotów.**

- 2) **W przypadku powoływania się na zasoby innych podmiotów,** na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający żąda, by **wraz z ofertą Wykonawca złożył pisemne zobowiązanie** (lub inne dokumenty) tych podmiotów, do oddania Wykonawcy do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji Zamówienia - wzór zobowiązania stanowi Załącznik nr 5 do SIWZ.

## **7.2. OŚWIADCZENIE, KTÓRE WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ PO OTWARCIU OFERT - bez odrębnego wezwania przez Zamawiającego:**

1. Wykonawca **w terminie 3 dni** od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp składa **OŚWIADCZENIE, o którym mowa w art. 24 ust. 11 Ustawy Pzp, o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp.**

Oświadczenie składa każdy z Wykonawców, którzy złożyli ofertę (dotyczy również Wykonawców występujących wspólnie) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do SIWZ.

Wykonawca wraz ze składanym oświadczeniem, może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu.

## **7.3. DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA, KTÓRE WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ NA ŻĄDANIE ZAMAWIAJĄCEGO na podstawie art. 26 ust. 1 w zw. z art. 26 ust. 2f ustawy Pzp:**

1. **W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw do wykluczenia n/w dokumenty:**
  - 1) bilans, lub inny dokument określający wysokość kapitałów za ostatni zamknięty rok obrotowy, a w przypadku podmiotów działających krócej, inny dokument określający wysokość posiadanych kapitałów (funduszy) własnych na dzień rozpoczęcia działalności;

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 2) informacji z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzające wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert;
- 3) oświadczenie dotyczące udzielonych kredytów/pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych 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 – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do SIWZ;
- 4) wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych i doświadczenia niezbędnych dla wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności, wraz z informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 8 do SIWZ;
- 5) informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 6) zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo inny dokument potwierdzający, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej, niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- 7) zaświadczenie właściwego naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej, niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- 8) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp albo wskazania przez Wykonawcę pełnych danych w zakresie

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

adresów internetowych ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, z których Zamawiający może pobrać stosowne oświadczenia lub dokumenty wskazane przez Wykonawcę;

- 9) oświadczenie Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;
  - 10) oświadczenie Wykonawcy o niezaleganiu z opłaceniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12.01.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 716) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;
  - 11) oświadczenie Wykonawcy o braku wydania wobec niego prawomocnego wyroku sądu lub ostatecznej decyzji administracyjnej o zaleganiu z uiszczaniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne albo - w przypadku wydania takiego wyroku lub decyzji - dokumentów potwierdzających dokonanie płatności tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami lub zawarcie wiążącego porozumienia w sprawie spłat tych należności - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ;
- 2. Jeżeli treść informacji przekazanych przez Wykonawcę w JEDZ odpowiada zakresowi informacji, których Zamawiający wymaga poprzez żądanie dokumentów potwierdzających spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia, Zamawiający może odstąpić od żądania tych dokumentów od Wykonawcy.**

W takim przypadku dowodem spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw wykluczenia są odpowiednie informacje przekazane przez Wykonawcę lub odpowiednio przez podmioty, na których zdolnościach lub sytuacji Wykonawca polega na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, w JEDZ.

3. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 5) – 8):
  - 1) ppkt 5) – składa informację z odpowiedniego rejestru albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dotyczy informacja albo dokument, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp,
  - 2) ppkt 6) - 8) – składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- a) nie zalega z opłacaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
  - b) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i pkt 2 lit. b), powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 lit. a), powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.
  5. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ust. 3 zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.
  6. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.
  7. Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy dokument wskazany w ust. 1 pkt 5) składa dokument, o którym mowa w ust.3 pkt 1), w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt, 14 i 21 ustawy Pzp. Jeżeli w kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument miał dotyczyć, nie wydaje się takich dokumentów, zastępuje się go dokumentem zawierającym oświadczenie tej osoby złożonym przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na miejsce zamieszkania tej osoby. Dokument powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
  8. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

9. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

**VIII. INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW POLEGAJĄCYCH NA ZASOBACH INNYCH PODMIOTÓW, NA ZASADACH OKREŚLONYCH W ART. 22A USTAWY PZP ORAZ ZAMIERZAJĄCYCH POWIERZYĆ WYKONANIE CZĘŚCI ZAMÓWIENIA PODWYKONAWCOM**

- 8.1 Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
- 8.2 Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, **w szczególności przedstawiając pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.**
- 8.3 Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy Pzp.
- 8.4 W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, **jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.**
- 8.5 Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe podmiotu, na którego zdolnościach polega Wykonawca, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, **Zamawiający zażąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:**
- 8.5.1. zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub
- 8.5.2. zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe, o których mowa w pkt 8.1 SIWZ.
- 8.6 Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu **składa także JEDZ-e dotyczące tych podmiotów.**

8.7 Na wezwanie zamawiającego Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, zobowiązany jest do przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w pkt 7.3. ust. 1 pkt. 5) - 11) SIWZ.

8.8 W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:

8.8.1. zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;

8.8.2. sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;

8.8.3. zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;

8.8.4. czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.

8.9 Wykonawca, który **zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom (z zastrzeżeniem części X SIWZ)**, na etapie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

a) **nie jest zobowiązany** do przedstawienia dla każdego Podwykonawcy informacji wymaganych w części II, sekcja A i B oraz części III jednolitego dokumentu zamówienia JEDZ,

b) **jest zobowiązany** wypełnić część II sekcja D jednolitego dokumentu zamówienia JEDZ, w tym, o ile jest to wiadome, podać firmy Podwykonawców;

c) **jest zobowiązany** wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom.

**IX. INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW WSPÓLNIE UBIEGAJĄCYCH SIĘ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA. WYMAGANIA DOTYCZĄCE DOKUMENTÓW SKŁADANYCH PRZEZ**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

### **WYKONAWCÓW. PEŁNOMOCNICTWO.**

- 9.1 Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takiej sytuacji Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia.
- 9.2 W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 7.2 ust. 1 SIWZ składa każdy z Wykonawców.
- 9.3 W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców są oni zobowiązani na wezwanie Zamawiającego złożyć oświadczenia i dokumenty, o których mowa w 7.3 SIWZ przy czym:
- a) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.3.ust. 1 pkt.1) – 4) SIWZ, składa odpowiednio Wykonawca/y, którzy wykazują/e spełnienie warunku w zakresie i na zasadach opisanych w 6.2 SIWZ;
  - b) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.3 ust. 1 pkt. 5) – 11) składa każdy z nich.
- 9.4 Wymagania, dotyczące dokumentów składanych przez Wykonawców, reguluje m. in. rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. 2016, poz. 1126).
- 9.5 Złożenie dokumentów w niewłaściwej formie (np. niepoświadczone przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem odpisy lub kopie) będzie traktowane jak ich brak.
- 9.6 Pełnomocnictwa powinny być złożone w oryginale albo w kopii poświadczonej notarialnie.
- 9.7 Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim. Dokumenty, oświadczenia oraz pełnomocnictwa sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

### **X. PODWYKONAWCY**

- 10.1. **Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia takich jak:**
- zawieranie Umów Inwestycyjnych;
  - wypłacanie i przyjmowanie środków Jednostkowych Pożyczek;
  - prowadzenie okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia.
- 10.2. Wykonawca zobowiązany jest wskazać w JEDZ części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom oraz podać, o ile jest to wiadome, firmy tych Podwykonawców.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

## **XI. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY**

- 11.1. Podstawą do ustalenia ceny oferty jest Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ) oraz obowiązki określone w Istotnych Postanowieniach Umowy (IPU).
- 11.2. Zamawiający, nie później niż w terminie, o którym mowa w § 14 pkt 7 IPU ma prawo skorzystać z Prawa Opcji, wynikiem czego będzie wniesienie do danego Instrumentu Finansowego dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, w wysokości do 100% pierwotnego Wkładu Funduszu Funduszy.
- 11.3. Dla każdej z wyodrębnionych części zamówienia określona została przez Zamawiającego część zakresu przedmiotu zamówienia, która objęta jest Prawem Opcji, co oznacza, że Zamawiający może, ale nie musi zlecić Wykonawcy wykonanie tej części zamówienia objętej Prawem Opcji. Wykonawcy nie przysługują z tytułu nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, żadne roszczenia, ani nie należy się z tego tytułu żadne wynagrodzenie. Co za tym idzie, Wykonawca za realizację przedmiotu zamówienia uzyska wynagrodzenie w kwocie odpowiadającej faktycznie zrealizowanej części zamówienia, tj. za realizację zamówienia w części podstawowej, a w zakresie opcji – w takim wymiarze, w jakim Zamawiający zleci Wykonawcy realizację usług objętych Prawem Opcji.
- 11.4. W celu oceny i porównania ofert, Wykonawca w formularzu "Oferta" (stanowiącym Załącznik nr 3 do SIWZ) poda cenę zgodnie z wymogami formularza, na którą składa się: wynagrodzenie wynikające z pierwotnego zamówienia, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością pierwotnie wniesionego Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz zwróconego z Inwestycji Ostatecznych Odbiorców do Instrumentu Finansowego, wynagrodzenie wynikające z Prawa Opcji, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością wniesionego na podstawie Prawa Opcji Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz zwróconego z Inwestycji Ostatecznych Odbiorców do Instrumentu Finansowego z zastrzeżeniem, że Wykonawca będzie uprawniony do otrzymania tego wynagrodzenia wyłącznie w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
- 11.5. Cenę za realizację Zamówienia przez Wykonawcę, stanowi wynik przemnożenia oczekiwanej przez Wykonawcę stawki wynagrodzenia [C] wyrażonej w ujęciu procentowym, przez wartość Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego łącznie do Produktu Finansowego Pożyczka na rewitalizację w ramach danej Części Zamówienia, o realizację której ubiega się Wykonawca, wraz z dodatkowym Wkładem Funduszu Funduszy, wnoszonym na podstawie Prawa Opcji, tj.:  
Cena maksymalna w PLN = oczekiwana stawka wynagrodzenia [C] x Wkład Funduszu Funduszy dla danej Części Zamówienia wraz z Prawem Opcji.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 11.6. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową Operacyjną.
- 11.7. Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu "Oferta" dla tej Części Zamówienia, na którą składa ofertę.
- 11.8. Cena w formularzu "Oferta" musi obejmować wszystkie koszty związane z realizacją danej części zakresu przedmiotu zamówienia, w tym związane ze skorzystaniem przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
- 11.9. Zaoferowana cena oferty jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.
- 11.10. Wszystkie wartości cenowe będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 11.11. Cena ofertowa winna być podana cyfrowo i słownie. Za cenę oferty przyjmuje się cenę brutto (tj. z podatkiem VAT).
- 11.12. Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych. Rozliczenia między Wykonawcą i Zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.
- 11.13. Jeżeli cena oferty lub jej istotna część składowa wydaje się rażąco niska w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzi wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących wyliczenia ceny, chyba że rozbieżność wynika z okoliczności oczywistych, które nie wymagają wyjaśnienia. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny, spoczywa na Wykonawcy.

## **XII. KRYTERIA OCENY OFERT ORAZ ICH ZNACZENIE**

- 12.1. Zamawiający podda ocenie oferty nie podlegające odrzuceniu.
- 12.2. Przy wyborze oferty w każdej z Części Zamówienia, Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagą:

Lp.	KRYTERIUM	WAGA	PUNKTY
1.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – „Cena”	55%	55
2.	Jakość oferty – „Jakość” na którą składa się ocena w n/w podkryteriach:	45%	45
a	Długość Okresu Budowy Portfela	20%	20

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

<b>b</b>	<b>Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Pośrednika Finansowego</b>	<b>20%</b>	<b>20</b>
<b>c</b>	<b>Dodatkowe doświadczenie osób oddelegowanych do realizacji Zamówienia.</b>	<b>5%</b>	<b>5</b>
<b>Ocena = Cena + Jakość</b>		<b>100%</b>	<b>100</b>

**12.3. Ocena oferty w ramach kryterium I - Cena oferty (poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośrednika Finansowego) 55%**

W ramach niniejszego kryterium, Wykonawca może otrzymać maksymalnie 55 pkt.

12.4. Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie (dalej „Opłata”), stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad:

- a) Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie  $0,55 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
- b) Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w wysokości  $0,45 \times [C]$  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 wyrażona w procentach, zostanie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania i powinna pokrywać koszty Wykonawcy związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek oraz ich późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem i raportowaniem.

12.5. Wynagrodzenie Wykonawcy wypłacane będzie w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Wykonawcę na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.

12.6. W ramach kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie [55] pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru:

***najniższy zaproponowany w ramach (danej części) postępowania poziom opłaty******x 55 pkt******zaproponowany poziom opłaty w ramach ocenianej oferty***

12.7. Liczba punktów wynikająca z zastosowania powyższego wzoru zostanie zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku według reguł matematycznych.

12.8. **Ocena oferty w ramach kryterium II „Jakość oferty - waga 45% - maksymalnie 45 pkt.**

Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Biznes Plan składający się z części B, w której opisuje poniższe.

a. **Długość okresu budowy portfela – maksymalnie 20 pkt**

- **2 pkt** za każde skrócenie maksymalnego Okresu Budowy Portfela (OBP) o jeden miesiąc.
- Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela **to 10 miesięcy**, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 20 pkt. Maksymalna liczba punktów jest możliwa do uzyskania w sytuacji, gdy Okres Budowy Portfela wyniesie 20 miesięcy. [Wnioskodawca podaje liczbę miesięcy, o którą skraca Okres Budowy Portfela wyrażoną liczbą całkowitą].

b. **Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego – maksymalnie 20 pkt.**

- **1 pkt** za zadeklarowanie zwiększenia Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego o każdy 1 punkt procentowy powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego, przy czym minimalny wkład zgodny z Metryką Instrumentu Finansowego wynosi 6 %.

Maksymalny procentowy poziom dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego wynosi **20%**, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać **maksymalnie 20 pkt**. Maksymalna liczba punktów jest możliwa do uzyskania w sytuacji, gdy Wkład Pośrednika Finansowego wyniesie łącznie 26%. [Wnioskodawca podaje dodatkowy Wkład Pośrednika Finansowego w wartości procentowej wyrażonej liczbą całkowitą].

c. **Dodatkowe doświadczenie osób oddelegowanych do realizacji Zamówienia, tj. wchodzących w skład zespołu dedykowanego do obsługi Projektu - maksymalnie 5 pkt.**



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Jeżeli osoba, o której mowa w pkt 6.9.2 iii SIWZ wchodząca w skład zespołu oddelegowanego do realizacji Zamówienia posiada doświadczenie w zakresie oceny zdolności kredytowej co najmniej 5 jednostek samorządu terytorialnego biorąc pod uwagę okres ostatnich 5 lat przed otwarciem ofert to Wykonawca otrzymuje **5 pkt**;

**Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Biznes Plan ( cz. B) będący podstawą do oceny powyższych kryteriów oceny oferty Wykonawcy.**

12.9. Wybór najkorzystniejszej oferty będzie dokonany na podstawie uzyskanej oceny w oparciu o kryteria: Cena oferty („Cena”) oraz Jakości oferty („Jakość”), na podstawie punktów wyliczonych według poniższego wzoru:

$$\Sigma \text{ pkt} = \text{Cena} + \text{Jakość}$$

12.10. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w ramach obu kryteriów oceny ofert.

12.11. Punkty wyliczone według powyższego wzoru będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku albo podawane z dokładnością wystarczającą do wykazania różnicowania ofert niepodlegających odrzuceniu.

12.12. W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyskają identyczną sumaryczną liczbę punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z najniższą ceną.

### **XIII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA**

13.1. Termin związania ofertą wynosi **60 dni**. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

13.2. Zgodnie z art. 85 ust. 2 ustawy Pzp, Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z zastrzeżeniem, że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.

### **XIV. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI**

14.1. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz wszelkie informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub faksem lub e – mail’em, z zastrzeżeniem pkt 14.2.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 14.2. Forma pisemna zastrzeżona jest dla złożenia oferty wraz z załącznikami, w tym dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia, a także zmiany lub wycofania oferty. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie ofert w postaci elektronicznej, podpisanych bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.
- 14.3. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują dokumenty lub informacje faksem lub e - mail'em, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

#### **XV. OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

Pani Sylwia Głowala, Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami,

e- mail: [Sylwia.Glowala@bgk.pl](mailto:Sylwia.Glowala@bgk.pl)

oraz [sekretariatDZZK@bgk.pl](mailto:sekretariatDZZK@bgk.pl) tel. +48 22 599 80 48

#### **XVI. TRYB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ DOTYCZĄCYCH TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

- 16.1. Wykonawca może zwracać się do Zamawiającego o wyjaśnienia dotyczące treści SIWZ, kierując swoje zapytania pisemnie lub faksem lub drogą elektroniczną na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego,**

**Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami**

**Alje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa.**

e-mail: [Sylwia.Glowala@bgk.pl](mailto:Sylwia.Glowala@bgk.pl), [sekretariatDZZK@bgk.pl](mailto:sekretariatDZZK@bgk.pl)

faks : + 48 22 522-94-22

- 16.2. Zgodnie z art. 38 ustawy Pzp Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 6 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Zamawiający przekaze treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania oraz zamieści na stronie internetowej, na której udostępniono SIWZ.
- 16.3. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę Zamawiający przekaze niezwłocznie

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Wykonawcom, którym przekazano SIWZ oraz zamieści na stronie internetowej, na której udostępniono SIWZ.

## **XVII. OFERTA**

**17.1.** Ofertę należy pod rygorem nieważności złożyć w formie pisemnej.

**17.2.** Kompletna oferta musi zawierać następujące dokumenty:

- a) **Formularz „Oferta”** – sporządzony zgodnie ze wzorem zawartym w Załączniku nr 3 do SIWZ,
- b) **Jednolity Europejski Dokument Zamówienia**, o którym mowa w pkt 7.1 pkt. 1, którego wzór przedstawiono w załączniku nr 10 do SIWZ,
- c) **Biznes Plan** stanowiący część składową oferty, sporządzony zgodnie ze wzorem zawartym w Załączniku nr 6 do SIWZ,
- d) Oświadczenia wymagane dla podmiotów, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca, wymagane postanowieniami pkt 8.6 SIWZ,
- e) Zobowiązania wymagane postanowieniami pkt 8.2 SIWZ, w przypadku jeśli Wykonawca polega na zdolnościach innych podmiotów, w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu,
- f) Pełnomocnictwo do reprezentowania wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia lub umowa o współdziałaniu, z której będzie wynikać pełnomocnictwo. Pełnomocnictwo musi być załączone w formie oryginału lub kopii poświadczony notarialnie,
- g) Oryginał gwarancji lub poręczenia, w przypadku wniesienia wadium w formie innej niż pieniądź,
- h) Wyjaśnienia uzasadniające zastrzeżenie tajemnicy przedsiębiorstwa (jeżeli dotyczy).
- i) kserokopię dowodu wpłaty wadium w sytuacji, gdy wadium wnoszone jest w pieniądzu

**17.3.** Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy albo przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy. Jeżeli z dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.

- 17.4.** Pełnomocnictwo osób do reprezentowania Wykonawcy musi bezpośrednio wynikać z JEDZ. Jeżeli z dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 17.5.** Ofertę należy sporządzić zgodnie z treścią SIWZ oraz treścią zawartą w dokumentach i formularzach stanowiących załączniki do SIWZ.
- 17.6.** Wykonawca może złożyć ofertę na własnych formularzach, których treść musi być zgodna z wzorami formularzy załączonymi do SIWZ.
- 17.7.** Załączniki do SIWZ w wersji edytowalnej znajdują się na stronie internetowej Zamawiającego.
- 17.8.** Oferta musi być sporządzona w języku polskim, pismem czytelnym.

Wszystkie zapisane strony oferty, za wyjątkiem oryginału dokumentu, który nie jest wystawiony przez Wykonawcę, a stanowi część składową oferty, powinny być opatrzone podpisem wraz z pieczętką osoby lub osób uprawnionych do występowania w obrocie prawnym w imieniu Wykonawcy, bądź przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy (w tym przypadku upoważnienie do podpisywania dokumentów musi być dołączone do oferty).

- 17.9.** Wszystkie kartki oferty muszą być spięte w sposób uniemożliwiający dekompletację oferty tj. bez udziału osób trzecich, ponumerowane kolejnymi numerami. Dopuszcza się własną numerację dokumentów ofertowych pod warunkiem zachowania ciągłości numeracji stron.
- 17.10.** Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty powinny być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem wraz z pieczętką osoby uprawnionej i dodatkowo opatrzone datą dokonania poprawki.
- 17.11.** Dokumenty wchodzące w skład oferty mogą być przedstawiane w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem z zastrzeżeniem dokumentów, o których mowa w pkt 18.3 ppkt. b) – d) oraz w pkt 7.1, 8.2 i 8.6 SIWZ, które muszą być przedłożone również w oryginale. Zgodność z oryginałem wszystkich zapisanych stron kopii dokumentów wchodzących w skład oferty musi być potwierdzona przez osobę (lub osoby, jeżeli do reprezentowania Wykonawcy

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

upoważnione są dwie lub więcej osób) podpisującą (podpisujące) ofertę zgodnie z zasadami reprezentacji w niniejszym postępowaniu.

- 17.12.** Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U z 2016 r, poz. 1126), zwanym dalej „rozporządzeniem” składane przez Wykonawcę i inne podmioty, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp oraz przez Podwykonawców, należy złożyć w oryginale.
- 17.13.** Dokumenty, o których mowa w rozporządzeniu, inne niż oświadczenia, o których mowa powyżej w pkt 17.12 SIWZ, należy złożyć w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
- 17.14.** Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot trzeci albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego, albo Podwykonawca - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
- 17.15.** Potwierdzenie za zgodność z oryginałem następuje w formie pisemnej podpisane własnoręcznym podpisem.
- 17.16.** Poświadczenie za zgodność z oryginałem dokonywane w formie pisemnej powinno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).
- 17.17.** Złożenie oferty zawierającej rozwiązania alternatywne spowoduje odrzucenie oferty.
- 17.18.** Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę dla jednej Części zamówienia. Za równoznaczne ze złożeniem więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę zostanie uznana sytuacja, w której ten sam podmiot występuje w dwóch ofertach składanych wspólnie lub jest samodzielnym Wykonawcą, a jednocześnie jest uczestnikiem oferty wspólnej.
- 17.19.** W przypadku gdyby oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.), dalej „uznk”. Wykonawca powinien w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**17.20.** Informacje te powinny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu, trwale ze sobą połączone i ponumerowane oraz oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIAC – INFORMACJE STANOWIĄ TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU ART. 11 UST. 4 USTAWY O ZWALCZANIU NIEUCZLIWEJ KONKURENCJI”. W przypadku, gdy Wykonawca nie zastosuje się do zapisów niniejszego punktu w zakresie wydzielenia arkuszy (kartek) objętych tajemnicą przedsiębiorstwa od pozostałej części oferty, Zamawiający nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku ujawnienia informacji w nich zawartych, np. podczas dokonywania wglądu do ofert przez osoby trzecie.

**17.21.** Wykonawca do oferty musi załączyć wyjaśnienia, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, w szczególności określając, w jaki sposób zostały spełnione przesłanki, o których mowa w art. 11 pkt 4 uznk, zgodnie z którym tajemnicę przedsiębiorstwa stanowi określona informacja, jeżeli spełnia łącznie 3 warunki:

- 1) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest to inna informacja mająca wartość gospodarczą,
- 2) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,
- 3) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.

**17.22.** Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy Pzp.

**17.23.** W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) požądane jest, aby stanowiły one odrębną część nie złączoną z ofertą w sposób trwały. Materiały takie nie będą podlegały ocenie przez Zamawiającego.

**17.24.** Zamawiający pełniąc rolę Menadżera Funduszy zobligowany jest przy przeprowadzeniu niniejszego postępowania uwzględnić wymogi wynikające z konieczności zachowania zgodności z przepisami poniższych aktów prawnych:

1. **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.** ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320);

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

2. **Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013** ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. U. L 138 z 13.5.2014, s. 5 z późn.zm.);
3. **Zawiadomienia Komisji Europejskiej nr 2016/C 276/01** w sprawie Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających Instrumenty Finansowe.

**A także:**

4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiające zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014) (zwane dalej Rozporządzenie wykonawcze KE 821/2014),
5. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
6. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz.U. UE.L. 298 z 26.10.2012),



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

7. Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. L 352 z 24.12.2013).

W związku z powyższym **Zamawiający wymaga, aby Wykonawca złożył wraz z ofertą wypełniony przez siebie dokument - Biznes Plan**, którego wzór stanowi Załącznik nr 6 do SIWZ, składający się z części A i B, stanowiący integralną część oferty.

**17.25. Część A Biznes Planu zawierać musi obligatoryjnie oświadczenia i informacje dotyczące Wykonawcy w zakresie spełniania wymogów wskazanych poniżej, wynikających z w/w aktów prawnych, tj. Wykonawca musi:**

**1) Wykazać**, że jego **struktura organizacyjna oraz ramy zarządzania** potwierdzają zdolność Wykonawcy do wdrażania instrumentu finansowego, poprzez opisanie w Biznes Planie następujących elementów:

- a. *wyszczególnienie kluczowych komórek organizacyjnych u Wykonawcy oraz krótki opis ich kompetencji wraz z formą graficzną struktury organizacyjnej;*
- b. *wylistowanie komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Zamówienia - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji;*
- c. *wylistowanie podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji (o ile dotyczy);*
- d. *wylistowanie oraz krótki opis podstawowych procesów związanych z realizacją Umowy, w tym planowanie, promocja, pozyskiwanie klienta, zarządzanie ryzykiem, monitoring, kontrola, windykacja.*

W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie Zamówienia, lub delegowania części zadań na Podwykonawców, Wykonawca przedstawiają utworzoną strukturę powiązań pomiędzy Wykonawcami/Podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

**2) Potwierdzić**, iż użytkuje **system księgowy**, zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia, w tym udzielonego wsparcia na Inwestycje realizowane przez Ostatecznych Odbiorców. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system księgowy będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- a. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową, zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
- b. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?
- c. 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?
- d. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie / narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek / kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?
- e. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt od a. do d.?

**3) Potwierdzić**, iż posiada sprawny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej**. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system kontroli wewnętrznej będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi w Biznes Planie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania pozwalają uznać warunek za spełniony:

- a. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
- b. Czy Wykonawca wydaje zalecenia/rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
- c. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
- d. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
- e. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
- f. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt od a. do e.?

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 4) **Potwierdzić, iż metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców** w związku z realizacją Zamówienia jest solidna i wiarygodna poprzez przedstawienie odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:
- a. *Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowej Pożyczki? (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.);*
  - b. *Czy metodyka określa klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi podmiotów kwalifikujące się do negatywnej oceny?*
  - c. *Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?*
  - d. *Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?*
  - e. *Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów)?*
  - f. *Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?*
  - g. *Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt od a. do f. ?*
- 5) **Potwierdzić**, iż zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym **polityka cenowa** będą zgodne z Umową Operacyjną [Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował wskazane w Umowie Operacyjnej oraz Metryce Instrumentu Finansowego zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym politykę cenową.]
- 6) **Zapewnić zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów** w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy. [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

*między środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów.]*

- 7) **Zapewnić**, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła **dotatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy** i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności. [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, potwierdzające, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla Ostatecznych Odbiorców.]

#### **UWAGA:**

- Wykonawca zobowiązany jest w celu opracowania Biznes Planu skorzystać z Załącznika nr 6 do SIWZ, w którym w części A zawarte zostały obligatoryjne wymagania, których opis spełnienia musi się znaleźć w Biznesplanie Wykonawcy.
- **Część A Biznes Planu**, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegać ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”. Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań pomocniczych, bądź brak opisu spełnienia któregoś z obligatoryjnych wymogów albo niezłożenie wraz z ofertą Biznesplanu lub jego modyfikacja w taki sposób, że którykolwiek obligatoryjny element zostanie z niego usunięty, będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści SIWZ, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.
- W sytuacji, gdy Wykonawca na którekolwiek z pytań pomocniczych odpowie „NIE”, bądź w opisie spełnienia któregoś z wymagań wskaże informacje, które wzbudzą wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający przed podjęciem decyzji o uznaniu oferty za nieodpowiadającą treści SIWZ, zastrzega sobie prawo do wyjaśnienia tej sytuacji w trybie zastosowania art. 87 ust. 1 ustawy Pzp, z tym, że nie może to prowadzić do negocjowania ani zmiany treści oferty Wykonawcy.
- Zamawiający nie dopuszcza, aby w celu potwierdzenia spełnienia wymogów, o których mowa powyżej Wykonawcy posługiwali się, bądź opisywali potencjał, czy zasoby innych podmiotów i to zarówno na zasadzie wynikającej z art. 22a ustawy Pzp, jak i podmiotów, które miałyby uczestniczyć w realizacji przedmiotu zamówienia jako podwykonawcy
- W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, wymogi opisane w tej części SIWZ może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy, wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

### **XVIII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM**

18.1. Oferta musi być zabezpieczona wadium w wysokości:

1) dla Części I Zamówienia: **70.400,00 zł** (słownie: **siedemdziesiąt tysięcy czterysta złotych**)

2) dla Części II Zamówienia: **40.000,00 zł** (słownie: **czterdzieści tysięcy złotych**)

18.2. Wadium musi obejmować cały okres związania ofertą, tj. **60 dni włącznie z dniem składania ofert.**

Termin wniesienia wadium upływa w dniu <b>04/10/2017 r. o godz. 11:00.</b>
--

18.3. Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:

- a) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym,
- b) w gwarancjach bankowych,
- c) w gwarancjach ubezpieczeniowych,
- d) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Oznacza to, że w terminie wniesienia wadium, w/w forma lub formy wadium muszą zostać wniesione - oryginał dokumentu gwarancyjnego należy złożyć w siedzibie Zamawiającego w Warszawie na adres: Aleje Jerozolimskie 7, Kancelaria Ogólna, Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami, osoba do kontaktów: Joanna Rawa tel. 022 522-9458 w wymaganym terminie, zaś do oferty należy dołączyć kopię ww. dokumentu;

- e) w pieniądzu - przelewem na rachunek Zamawiającego prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego

nr konta **62 1130 0007 0000 0000 1390 0619**

z dopiskiem: „**Wadium w postępowaniu DZZK/80/DIF/2017**” część .....

Kserokopię dowodu wpłaty należy dołączyć do oferty.

18.4. O uznaniu przez Zamawiającego, że wadium w pieniądzu wpłacono w wymaganym terminie, decyduje data i godzina wpływu środków na rachunek Zamawiającego.

18.5. Wykonawca, który nie wniesie wadium do upływu terminu składania ofert, na przedłużony okres związania ofertą lub w terminie, o którym mowa w art. 46 ust. 3

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

ustawy Pzp, albo nie zgodzi się na przedłużenie okresu związania ofertą, zostanie wykluczony z postępowania.

18.6. W przypadku wnoszenia wadium w formie gwarancji bankowej bądź ubezpieczeniowej musi ona zawierać zobowiązanie gwaranta do zapłaty sumy wadialnej na rzecz Zamawiającego nieodwołalnie, bezwarunkowo i na pierwsze (pisemne) żądanie.

18.7. Złożone poręczenie lub gwarancja musi zawierać zobowiązanie zgodne z art. 46 ust. 4a oraz 46 ust. 5 ustawy PZP, to jest:

- Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami w sytuacji określonej art. 46 ust. 4a ustawy Pzp

oraz

- Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:

- 1) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
- 2) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy,
- 3) zawarcie Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

18.8. Zamawiający dokona zwrotu wadium zgodnie z warunkami określonymi w art. 46 ustawy Pzp.

#### **XIX. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

Zamawiający informuje, że nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w rozumieniu przepisu art. 147 ust. 1 ustawy Pzp w żadnej z form wskazanych w art. 148 ust. 1 ustawy Pzp.

Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę na obowiązek zabezpieczenia należytego wykonania umowy w sposób określony w §13 Istotnych Postanowień Umowy stanowiących Załącznik nr 2 do SIWZ.

#### **XX. ZMIANY, WYCOFANIE OFERTY**

Wykonawca przed upływem terminu do składania ofert ma prawo:

- a) **wycofać ofertę** poprzez złożenie pisemnego powiadomienia z napisem na kopercie „WYCOFANIE”,
- b) **zmienić ofertę** - powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad jak składana oferta, odpowiednio oznakowanych z dopiskiem „ZMIANA”.



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

## **XXI. ZALECENIA DOTYCZĄCE OPAKOWANIA I OZNAKOWANIA OFERT**

- 21.1. Oferty składane są w jednym egzemplarzu, w nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie lub opakowaniu.
- 21.2. Koperta powinna być zaadresowana na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego,  
Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami  
Aleje Jerozolimskie 7,  
00-955 Warszawa**

oraz powinna być opisana następująco:

**Oferta w postępowaniu na:**

***„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.– część: ..... zamówienia”***

**„Nie otwierać przed dniem 04/10/2017 roku, godz. 11:30.”**

Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z w/w opisem ponosi Wykonawca.

## **XXII. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT**

- 22.1. Oferty należy składać na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego  
Kancelaria Ogólna (dla Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami)  
Aleje Jerozolimskie 7,  
00-955 Warszawa**

**22.2. Termin składania ofert upływa w dniu 04/10/2017 r. o godz. 11:00**

- 22.3. Oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem ich dostarczenia przez pocztę do terminu określonego w pkt 22.2.
- 22.4. Oferta złożona po terminie będzie zwrócona Wykonawcy niezwłocznie.

## **XXIII. OTWARCIE OFERT**

- 23.1. Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu **04/10/2017 r. o godz. 11:30** w siedzibie Zamawiającego w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7.
- 23.2. Otwarcie ofert jest jawne. Zainteresowanych obecnością podczas otwarcia ofert prosimy o zgłoszenie się do recepcji BGK na I piętrze w Centrali.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 23.3. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
- 23.4. Po otwarciu każdej z ofert zostaną podane, do wiadomości zebranych, dane zgodnie z art. 86 ust. 4 ustawy Pzp.
- 23.5. Niezwłocznie po otwarciu ofert, Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej informacje dotyczące:
  - a. kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie Zamówienia;
  - b. firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
  - c. ceny, terminu wykonania Zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

#### **XXIV. WARUNKI UMOWY O WYKONANIE ZAMÓWIENIA**

- 24.1. Ogólne i szczegółowe warunki umowy, które uwzględnione będą w przyszłej umowie z wybranym w wyniku niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawcą zamieszczone są w Istotnych Postanowieniach Umowy – załącznik nr 2 do SIWZ.
- 24.2. Przewidywane zmiany umowy i warunki ich wprowadzenia zostały określone w IPU.

#### **XXV. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH PO WYBORZE OFERTY**

- 25.1. Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, o miejscu i terminie zawarcia Umowy.
- 25.2. W przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, najpóźniej w terminie 3 dni przed zawarciem Umowy o wykonanie zamówienia, Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, umowy regulującej współpracę Wykonawców w formie oryginału lub kopii poświadczonej i opatrzonej klauzulą „za zgodność z oryginałem”, przez Wykonawcę (tj. osoby wymienione w rejestrze lub zaświadczeniu o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, posiadające umocowania prawne do reprezentowania firmy lub przez umocowanego pełnomocnika).
- 25.3. Dokumenty wielostronicowe przedłożone w formie kopii winny być potwierdzone za zgodność z oryginałem na każdej zapisanej (ponumerowanej) stronie.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

25.4. Gdyby Wykonawca nie dostarczył dokumentu, o którym mowa w pkt. 25.2. Zamawiający uzna, że Wykonawca odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie lub zawarcie Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

#### **XXVI. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ**

- 26.1. Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej na zasadach przewidzianych w Dziale VI ustawy Pzp (art. 179–198 a-g).
- 26.2. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
- 26.3. Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu.
- 26.4. Odwołanie wnosi się w terminach określonych w art. 182 ustawy Pzp.

#### **XXVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 27.1. Do spraw nieuregulowanych w SIWZ mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.).
- 27.2. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem oferty i udziałem w postępowaniu ponosi Wykonawca.
- 27.3. Wszystkie załączniki do niniejszej SIWZ stanowią jej integralną część.

#### **XXVIII. ZAŁĄCZNIKI do SIWZ:**

- 1) Opis Przedmiotu Zamówienia – Załącznik nr 1 do SIWZ;
- 2) Istotne Postanowienia Umowy – Załącznik nr 2 do SIWZ;
- 3) Formularz „Oferta” (wzór) – Załącznik nr 3 do SIWZ;
- 4) Oświadczenie o przynależności do grupy kapitałowej lub oświadczenie o braku przynależności do grupy (wzór) – Załącznik nr 4 do SIWZ;
- 5) Wzór zobowiązania podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby wykonania zamówienia – Załącznik nr 5 do SIWZ;
- 6) Formularz Biznesplanu – do wypełnienia przez Wykonawcę – Załącznik nr 6 do SIWZ;
- 7) Oświadczenie dot. „Doświadczenia” (wzór) – Załącznik nr 7 do SIWZ;

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 8) Wykaz „Potencjał kadrowy” (wzór) – Załącznik nr 8 do SIWZ;
- 9) Oświadczenie dot. braku fakultatywnych podstaw do wykluczenia Wykonawcy – Załącznik nr 9 do SIWZ;
- 10) Edytowalny wzór JEDZ

## Załącznik nr 1 do SIWZ

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

## - Pożyczka na rewitalizację- Województwo Małopolskie

- 1) Przedmiotem zamówienia będzie wybór Wykonawców (zwanymi „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego („Menadżera”) usługę wdrożenia Instrumentów Finansowych<sup>1</sup>, polegającą w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez PF Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację”, 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 rewitalizację” stanowiącej załącznik nr [\*] do Istotnych Postanowień Umowy, która stanowi załącznik nr [\*] 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 [\*] 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 zostały w załączniku nr [\*] 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 Małopolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającym 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

---

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

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

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

wniosła wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.

- 7) W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na dwie części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego. Jeden wykonawca w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację jednej części.
- 8) Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 13) poniżej) wynosi łącznie 138.000.000 PLN i został podzielony na dwie niezależne części, z której każda stanowi odrębne zamówienie, tj.

**Część I** – w wysokości do 88 000 000 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 22 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- a) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 32 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 5 szt.;
- b) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 41 ha,
- c) liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 66 szt.

**Część II** - w wysokości do 50 000 000 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 16 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

uptywem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- d) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 13 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 3 szt.;
  - e) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 24 ha,
  - f) liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 38 szt.
- 9) Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację w transzach. Szczegółowe zasady wypłaty Transz wkładu z Funduszu Funduszy zostały określone w IPU.
- 10) Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
- 11) 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 rewitalizację”. 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.
- 12) Zamawiający przewiduje zamówienie, o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych do 100% wartości zamówienia podstawowego.
- 13) Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 138.000.000,00 PLN. **Wskazana wyżej kwota nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.**
- 14) Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie podstawowej Opłaty za Zarządzanie, na które będzie się składać:
- a) Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie  $0,55 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
  - b) Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w wysokości  $0,45 \times [C]$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Jednostkowych Pożyczek (opłata będzie wypłacana Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej).

przy czym stawka C będzie 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.

15) 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.

16) Szczegółowy zakres obowiązków PF został określony w Umowie Operacyjnej. Zgodnie z tym dokumentem, wybrany PF zobowiązany będzie w szczególności do:

- a) realizacji Umowy Operacyjnej w okresie jej obowiązywania, oraz przestrzegania warunków jej rozwiązania, w tym:
  - i. udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz jednostek samorządu terytorialnego, ich związków i stowarzyszeń, jednostek organizacyjnych jednostek samorządu terytorialnego posiadających osobowość prawną, instytucji kultury, osób prawnych i fizycznych będących organami prowadzącymi szkoły i placówki, partnerów społecznych i gospodarczych (w tym organizacji pozarządowych), kościołów i związków wyznaniowych oraz osób prawnych kościołów i związków wyznaniowych, spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystwa Budownictwa Społecznego, parków narodowych i krajobrazowych, PGL Lasy Państwowe i jego jednostek organizacyjnych, innych jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną, szkół wyższych, przedsiębiorców oraz administracji rządowej w ramach wsparcia projektów rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich, wynikających z programu rewitalizacji (PR).
  - ii. 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,
- b) 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,

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- e) określenia zasad i warunków wyboru oraz udzielania wsparcia dla **podmiotów wymienionych w punkcie 16 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.
- 17) 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.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

18) Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.

19) Okres realizacji zamówienia: do 31 grudnia 2043 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. 18 powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o 30 miesięcy w przypadku skorzystania przez BGK 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.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

### Załącznik nr 3 do SIWZ

.....  
nazwa Wykonawcy albo Wykonawców  
ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia

.....  
adres

.....  
nr tel./faxu

http://.....  
internet

.....  
e-mail

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**  
**Al. Jerozolimskie 7**  
**00-955 Warszawa**

### OFERTA

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym o sygnaturze postępowania:  
**DZZK/80/DIF/2017** pn:

**Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.**

**MY NIŻEJ PODPISANI**

.....  
.....  
działając w imieniu i na rzecz  
.....  
.....

*(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/ Wykonawców - w przypadku składania oferty przez podmioty występujące wspólnie podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich członków konsorcjum lub spółki cywilnej)*

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**SKŁADAMY OFERTĘ** na wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) na **Część zamówienia** - \_\_\_\_\_ (wpisać odpowiednią Część zamówienia, której dotyczy niniejsza oferta).

**Oświadczam(-y), że:**

1. ZAPOZNALIŚMY się z treścią *Ogłoszenia o zamówieniu* oraz SIWZ dla niniejszego zamówienia;
2. AKCEPTUJEMY w pełni i bez zastrzeżeń, postanowienia SIWZ i załączników do niej i uznajemy się za związanych określonymi w niej postanowieniami;
3. GWARANTUJEMY wykonanie wybranej części niniejszego zamówienia zgodnie z treścią SIWZ i załączników do niej;
4. OFERUJEMY wykonanie zadania objętego przedmiotem zamówienia, określonym w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, za:

<b>CZĘŚĆ I ZAMÓWIENIA*:</b>
-----------------------------

- a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynoszące **0,55 x [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, oraz
- b) wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w wysokości **0,45 x [C]** kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (wypłacane Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej),  
  
przy czym oczekiwana stawka **[C]** wynagrodzenia o którym mowa powyżej wyrażona w procentach

**dla Części I zamówienia wynosi: ..... %.**

Wynagrodzenie dla **Części I zamówienia** zostanie obliczone zgodnie z formułą:



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Wynagrodzenie wynikające z części pierwotnego zamówienia ( <b>W<sub>PIERW.</sub></b> )	stawka (C) x 88 000 000,00 zł = ..... zł
Wynagrodzenie wynikające z Prawa Opcji ( <b>W<sub>OPCJA</sub></b> )	stawka (C) x 88 000 000,00 zł = ..... zł
<b>Łączne wynagrodzenie za realizację I części zamówienia</b>	W <sub>PIERW.</sub> + W <sub>OPCJA</sub> = ..... zł Słownie ..... zł

**CZĘŚĆ II ZAMÓWIENIA\*:**

- a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynoszące **0,55 x [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, oraz ,
- c) wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w wysokości **0,45 x [C]** kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (wypłacane Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej),
- przy czym oczekiwana stawka [C] wynagrodzenia o którym mowa powyżej wyrażona w procentach

**dla Części II zamówienia wynosi: ..... %**

Wynagrodzenie dla Części II zamówienia zostanie obliczone zgodnie z formułą:

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Wynagrodzenie wynikające z części pierwotnego zamówienia ( <b>W<sub>PIERW.</sub></b> )	stawka (C) x 50 000 000,00 zł = ..... zł
Wynagrodzenie wynikające z Prawa Opcji ( <b>W<sub>OPCJA</sub></b> )	stawka (C) x 50 000 000,00 zł = ..... zł
<b>Łączne wynagrodzenie za realizację II Części zamówienia</b>	W <sub>PIERW.</sub> + W <sub>OPCJA</sub> = ..... zł Słownie ..... zł

**\*WYPEŁNIĆ DLA CZĘŚCI ZAMÓWIENIA, NA JAKĄ WYKONAWCA SKŁADA NINIEJSZĄ OFERTĘ**

POWYŻSZE wynagrodzenie uwzględnia wszystkie wymagania niniejszej SIWZ oraz obejmuje wszelkie koszty bezpośrednie i pośrednie, jakie poniesie Wykonawca z tytułu prawidłowego i terminowego wykonania całości przedmiotu Zamówienia, zysk oraz wszelkie wymagane przepisami podatki i opłaty.

5. ZOBOWIĄZUJEMY się zawrzeć umowę w miejscu i terminie, jakie zostaną wskazane przez Zamawiającego.
6. ZASTRZEGAMY / NIE ZASTRZEGAMY\*\* informacje/i stanowiące/ych TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji zgodnie z postanowieniami pkt 17.19 – 17.22 SIWZ<sup>3</sup>.
7. OŚWIADCZAMY, iż – za wyjątkiem informacji zawartych w ofercie na stronach nr od ..... do ..... (lub w pkt ... JEDZ) wszelkie załączniki są jawne i nie zawierają informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.

<sup>3</sup> Cz. B fakultatywna Biznes Planu, którego wzór stanowi załącznik nr 6 do SIWZ nie może zostać zastrzeżona przez Wykonawcę.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

A w sytuacji zastrzeżenia przez nas ww. informacji załączamy stosowne uzasadnienie\*\*.

\*\* ) niepotrzebne skreślić

8. OŚWIADCZAMY, iż wykazując spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1b Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164, z późn zm.), BĘDZIEMY/NIE BĘDZIEMY\*\* polegać na zasobach następujących podmiotów (na zasadach określonych w art. 25a ust. 3 ww. ustawy Pzp):

Nazwa Podmiotu nr 1.....

ul. ....

kod ..... miasto ..... kraj .....

nr telefonu..... nr faksu .....

adres e-mail .....

NIP....., REGON .....

(Wykonawca polega na WIEDZY I DOŚWIADCZENIU\*\*/ OSOBACH ZDOLNYCH DO WYKONANIA ZAMÓWIENIA\*\*/POTENCJALE TECHNICZNYM\*\*/ZDOLNOŚCIACH FINANSOWYCH\*\* Podmiotu nr 1).

Nazwa Podmiotu nr 2 .....

ul. ....

kod ..... miasto ..... kraj .....

nr telefonu.....nr faksu .....

adres e-mail .....

NIP....., REGON .....

(Wykonawca polega na WIEDZY I DOŚWIADCZENIU\*\*/ OSOBACH ZDOLNYCH DO WYKONANIA ZAMÓWIENIA\*\*/ POTENCJALE TECHNICZNYM\*\*/ZDOLNOŚCIACH FINANSOWYCH\*\* Podmiotu nr 2).

\*\* niepotrzebne skreślić

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

9. Zamierzamy powierzyć Podwykonawcom wykonanie następujących Części zamówienia:

..... - .....

(zakres powierzonych części zamówienia)

(nazwa Podwykonawcy)

10. **Wadium** dla Części ..... w wysokości ..... zł (słownie złotych: .....)

zostało wniesione w dniu ..... w formie

.....

Wskazujemy adres lub nr konta, na które należy zwrócić wadium:

.....

(wypełnia Wykonawca, który wniósł wadium w formie pieniądza)

11. **Jesteśmy świadomi, że jeżeli:**

- odmówimy podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie,
- nie wniesiemy zabezpieczenia należytego wykonania umowy
- zawarcie umowy stanie się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,
- wystąpią okoliczności, o których mowa w art. 46 ust. 4a ustawy Pzp,

**to wniesione przez nas wadium wraz z odsetkami zatrzyma Zamawiający.**

12. Pełnomocnikiem Wykonawców, uprawnionym do reprezentowania wszystkich Wykonawców ubiegających się wspólnie o przedmiotowe zamówienie zgodnie z art. 23 ust. 2 ustawy Pzp jest **(wypełnić, jeśli dotyczy<sup>4</sup>):**

.....

13. **AKCEPTUJEMY** bez zastrzeżeń wzór umowy wraz z jej załącznikami,

14. Umowę zobowiązując(-my) się zawrzeć w miejscu i terminie, jakie zostaną wskazane przez Zamawiającego,

15. Wszelką korespondencję w sprawie przedmiotowego postępowania należy kierować na poniższy adres:

Imię i nazwisko (nazwa): .....

nr telefonu .....

nr fax .....

adres e-mail.....

<sup>4</sup> Dotyczy Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Załącznik nr 4 do SIWZ

### INFORMACJA

**o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp**

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.

**„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.”**

będąc uprawnionym do reprezentowania Wykonawcy

.....  
.....

*(nazwa i siedziba wykonawcy)*

oświadczam, że:

- 1) \*nie należę grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp.
- 2) \*należę do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp, w skład której wchodzi następujące podmioty:
  1. ....  
*(nazwa podmiotu, siedziba)*
  2. ....  
*(nazwa podmiotu, siedziba)*

*\*) niepotrzebne skreślić*

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	

**UWAGA:** niniejszy „Formularz” Wykonawca ubiegający się o udzielenie zamówienia przekazuje Zamawiającemu **w terminie 3 dni** od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia składa ją każdy z członków Konsorcjum lub wspólników spółki cywilnej.



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Załącznik nr 5 do SIWZ

**ZOBOWIĄZANIE PODMIOTU TRZECIEGO  
do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich  
przy wykonywaniu zamówienia**

Działając w imieniu i na rzecz:

.....  
(nazwa i adres Podmiotu na zasobach którego polega Wykonawca)

**Zobowiązuję się do oddania ww. zasobów na potrzeby wykonania zamówienia:**

.....  
(określenie zasobu - wiedza i doświadczenie, potencjał kadrowy)

**do dyspozycji Wykonawcy:**

.....  
(nazwa Wykonawcy)

w trakcie wykonywania zamówienia pod nazwą:

**Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020 - sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017**

Oświadczam, iż:

1. udostępniam Wykonawcy ww. zasoby, w następującym zakresie:

.....

2. sposób wykorzystania udostępnionych przeze mnie zasobów będzie następujący:

.....

3. charakter stosunku łączącego mnie z Wykonawcą będzie następujący:

.....

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

4. zakres mojego udziału przy wykonywaniu zamówienia będzie następujący:

.....

5. okres mojego udziału przy wykonywaniu zamówienia będzie następujący:

.....

**Oświadczam, że jestem świadomy, iż w przypadku szkody Zamawiającego powstałej wskutek niedostępności ww. zasobów odpowiadam wobec Zamawiającego solidarnie z ww. Wykonawcą. Moja odpowiedzialność wygasa jeżeli niedostępność przedmiotowych zasobów nastąpiło na skutek okoliczności, za które nie ponoszę winy.**

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	

## 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 17.25 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 zawrzeć następujące informacje:*

- 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 (o ile dotyczy);*
- 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, Wykonawcy przedstawiają 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:**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Umowy 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 rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie wszystkich odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 5 pozwalają uznać warunek za spełniony.*

*W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, powyższy warunek 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 odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami 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
4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?  
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.*

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z 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.*

1. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowej Pożyczki? (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 Ostatecznych Odbiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi Ostatecznego Odbiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny?
  - a. TAK
  - b. NIE
3. Czy przy stosowaniu ww. metodyki zapewniono rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji finansowych?
  - a. TAK

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

b. NIE

4. Czy ww. metodyka uwzględni wszystkie 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 pożyczkowego/kredytowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów)?

a. TAK

b. NIE

6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?

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 warunku 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 Produktu Finansowego?

a. TAK

b. NIE

#### A.6. ZGODNOŚĆ INTERESÓW ORAZ ZMNIJSZENIE 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**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**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 INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

*Należy wskazać, w tabeli 1, zakładany Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację.*

**Tabela 1. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela**

Liczba miesięcy, o którą zostanie skrócony Okres Budowy Portfela

### B.2. ZDOLNOŚĆ DO POZYSKANIA DODATKOWEGO WKŁADU POŚREDNIKA FINANSOWEGO

*Należy wskazać strukturę własnościową Instrumentów Finansowych oferowanych w ramach Zamówienia, rozumianą jako strukturę udziałów własnych Wykonawcy/Pośrednika Finansowego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych w ramach Limitu Pożyczki na rewitalizację (należy uzupełnić tabelę 2).*

*Przy uzupełnieniu poniższej tabeli należy zwrócić uwagę, że zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego **wynoszącego minimum 6% wartości każdej Jednostkowej Pożyczki** udzielanej w ramach realizacji Zamówienia.*

**Tabela 2. Informacje dot. wkładu własnego Wykonawcy/Pośrednika Finansowego**

Dodatkowy Wkład Wykonawcy/Pośrednika Finansowego (%) ponad minimum 6%	Całkowity Wkład wykonawcy (Pośrednika Finansowego) do Instrumentu Finansowego (minimalny + dodatkowy Wkład Pośrednika Finansowego) w (%)

### B.3. DODATKOWE DOŚWIADCZENIE OSÓB ODDELEGOWANYCH DO REALIZACJI ZAMÓWIENIA, TJ. WCHODZĄCYCH W SKŁAD ZESPOŁU DEDYKOWANEGO DO OBSŁUGI PROJEKTU

*Należy zawrzeć informacje, odnoszące się do dodatkowego doświadczenia osób wchodzących w skład zespołu oddelegowanego do realizacji Zamówienia.*

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



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**Czy Wykonawca potwierdza, że:** osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej podmiotów instytucjonalnych<sup>1</sup>, posiadająca wykształcenie wyższe, wchodząca w skład zespołu oddelegowanego do realizacji Zamówienia posiada doświadczenie w zakresie oceny zdolności kredytowej co najmniej 5 jednostek samorządu terytorialnego biorąc pod uwagę okres ostatnich 5 lat przed otwarciem ofert?

- a. TAK
- b. NIE

### **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)

---

<sup>1</sup> Przez pomiot instytucjonalny Zamawiający rozumie wszelkie pomioty takie jak: przedsiębiorcy, niezależnie od wielkości, wspólnoty mieszkaniowe, jednostki samorządu terytorialnego itp. za wyjątkiem osób fizycznych, o ile nie prowadzą działalności gospodarczej

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Załącznik nr 7 do SIWZ

.....  
Nazwa (firma) Wykonawcy albo Wykonawców  
ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia

### OŚWIADCZENIE\* WYKONAWCY

#### O SPEŁNIANIU WARUNKÓW W ZAKRESIE WIEDZY I DOŚWIADCZENIA\*\*

Ubiegając się o zamówienie publiczne na **Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020**, w celu wykazania spełniania warunku opisanego w **cz. VI pkt. 6.2.2 SIWZ** niniejszym oświadczamy, że w ciągu ostatnich trzech (3) lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – **w tym okresie udzieliliśmy pożyczek / kredytów dla podmiotów instytucjonalnych<sup>1</sup> o średniorocznej wartości: .....** (dla spełnienia warunku w należy wykazać średnioroczną wartość udzielonych pożyczek nie mniejszą niż określona w cz. VI pkt. 6.9.3 SIWZ dla danej Części zamówienia, na którą Wykonawca składa Ofertę),  
**w następującej liczbie: .....** (dla spełnienia warunku w należy wykazać liczbę udzielonych pożyczek nie mniejszą niż określona w cz. VI pkt. 6.9.3 SIWZ dla danej Części zamówienia, na którą Wykonawca składa Ofertę)

LP	1	2	3	4	
	Nazwa Wykonawcy (podmiotu), wykazującego posiadanie doświadczenie	Liczba udzielonych pożyczek / kredytów	Wartość udzielonych pożyczek / kredytów	Okres, w jakim udzielano pożyczki / kredyty wykazane do doświadczenia Wykonawcy	
				(od dd/mm/rrrr)	do dd/mm/rrrr)
1					
2					

<sup>1</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

...				
	Razem			

*Oświadczamy, że pożyczek wykazanych powyżej udzieliliśmy/udzielamy z należytą starannością.*

*Świadom (-i) odpowiedzialności karnej oświadczam (-y), że powyższe oświadczenie opisuje stan prawny i faktyczny aktualny na dzień złożenia niniejszej oferty (art. 297 k.k.).*

\* Zamawiający dopuszcza, aby przedmiotowe oświadczenie stanowiło dowód w rozumieniu przepisów rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z 19 lutego 2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz. U. z 2013 r., poz. 231)

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

Załącznik nr 8 do SIWZ

.....  
pieczęć Wykonawcy lub pieczęcie Wykonawców  
ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia

### WYKAZ – POTENCJAŁ KADROWY

Ubiegając się o zamówienie publiczne pn. „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.”

W celu wykazania spełniania warunku opisanego w cz. VI pkt 6.9.2. SIWZ , oświadczam / oświadczamy\*, że do realizacji niniejszego zamówienia skierujemy co najmniej 4 osoby, posiadające odpowiednie wykształcenie i doświadczenie, tj.:

Lp.	Imię i nazwisko	Wymagania	Opis posiadanych kwalifikacji (należy podać informacje w zakresie niezbędnym do wykazania spełnienia warunku, o którym mowa w cz. VI pkt 6.9.2. SIWZ)	Informacja o podstawie do dysponowania osobami przez Wykonawcę składającego ofertę
1.	..... Kierownik projekt	Osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe.	Wykonawca oświadcza, że wskazana osoba posiada:	Polegam na własnym potencjale / Polegam na potencjale innych podmiotów*
2.	.....	Osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków europejskich o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (Dz.U. 2016 poz.	Wykonawca oświadcza, że wskazana osoba posiada:	Polegam na własnym potencjale / Polegam na potencjale innych podmiotów*



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

		1870), posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.		
3	.....	Osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej / pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe.	Wykonawca oświadcza, że wskazana osoba posiada:	<b>Polegam na własnym potencjale / Polegam na potencjale innych podmiotów*</b>
4	.....	Osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.	Wykonawca oświadcza, że wskazana osoba posiada:	<b>Polegam na własnym potencjale / Polegam na potencjale innych podmiotów*</b>
5	.....	Osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub kontrolingowych, polegającym, m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.	Wykonawca oświadcza, że wskazana osoba posiada:	<b>Polegam na własnym potencjale / Polegam na potencjale innych podmiotów*</b>

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

6.		Osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu podmiotów instytucjonalnych <sup>1</sup> , posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.		
----	--	---	--	--

Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem Kierownika Projektu nadzorującego jego realizację, została wykazana do realizacji zamówienia w maksymalnie dwóch obszarach pod warunkiem, że spełnia niezależnie każdy z ww. warunków w zakresie doświadczenia i wykształcenia oraz z zastrzeżeniem postanowień dotyczących rozdzielności funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.

*Świadom / świadomi\* odpowiedzialności karnej oświadczam / oświadczamy\*, że powyższy wykaz opisuje stan prawny i faktyczny aktualny na dzień złożenia niniejszej oferty (art. 297 k.k.)*

\*) niewłaściwe skreślić

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	

<sup>1</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

## Załącznik nr 9 do SIWZ

.....  
Nazwa (firma) Wykonawcy albo Wykonawców  
ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia

### OŚWIADCZENIE WYKONAWCY W ZAKRESIE BRAKU PODSTAW DO WYKLUCZENIA

Ubiegając się o zamówienie publiczne, którego przedmiotem jest: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020..”

OŚWIADCZAMY,

że NIE PODLEGAMY WYKLUCZENIU z udziału w postępowaniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 15, 21 i 22 ustawy Pzp, bowiem:

- 1) nie orzeczono wobec Nas tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne;
- 2) nie zalegamy z opłaceniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12.01.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 716) ;
- 3) nie wydano wobec Nas prawomocnego wyroku sądu lub ostatecznej decyzji administracyjnej o zaleganiu z uiszczaniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne\* albo (w przypadku wydania takiego wyroku lub decyzji)

**przedkładamy stosowne dokumenty na potwierdzenie dokonania spłaty w/w należności, bądź zawarcia wiążącego porozumienia w sprawie spłat tych należności\* (jeśli Wykonawca dokonał płatności tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienia w sprawie spłat tych należności)**

\*niepotrzebne skreślić

*Ponadto oświadczamy, że wszystkie informacje podane w powyższych oświadczeniach są aktualne i zgodne z prawdą oraz zostały przedstawione z pełną świadomością konsekwencji wprowadzenia Zamawiającego w błąd przy przedstawianiu informacji.*

Lp.	Osoby uprawnione do występowania w obrocie prawnym lub posiadające pełnomocnictwo		Miejscowość i data
	Imię i nazwisko	Podpis	