

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

**SPECYFIKACJA  
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
(SIWZ)**

w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie

**PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

**ART. 39** ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (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 Instrumentów Finansowych „Mikropożyczka” i „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+**

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/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: [sekretariatBZP@bgk.pl](mailto:sekretariatBZP@bgk.pl)

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

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 2.1 Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi<sup>1</sup>, „Mikropożyczka” oraz „Pożyczka Rozwojowa”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy „Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+” z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Istotnych Postanowieniach Umowy. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy (dalej: „Umowa Operacyjna”), które stanowią załącznik nr [2] do SIWZ oraz „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, stanowiącej załącznik nr [3] do Umowy Operacyjnej.
- 2.2. **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”), wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi.
- 2.3. Zamawiający przewiduje udzielenie zamówienia podstawowego oraz ewentualnych zamówień w ramach Prawa Opcji. Informacje dotyczące zakresu zamówienia objętego Prawem Opcji, w tym zakres, termin skorzystania z tego uprawnienia przez Zamawiającego oraz zasady, na jakich będzie się to odbywało, zostały opisane w Załączniku nr 2 do SIWZ (Umowa Operacyjna).
- 2.4. Prawo Opcji jest uprawnieniem Zamawiającego, z którego może, ale nie musi, skorzystać w ramach niniejszego zamówienia. Zamawiający nie ponosi żadnej odpowiedzialności z tytułu

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

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

nieskierowania takiego żądania do Wykonawcy, a Wykonawcy z tytułu nie skorzystania z Prawa Opcji przez Zamawiającego nie przysługuje żadne roszczenie.

2.5. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia został przedstawiony w Załączniku nr 1 do SIWZ (Opis Przedmiotu Zamówienia).

Przedmiot zamówienia określają:

- kod i nazwa CPV:

**66000000-0** – Usługi pośrednictwa finansowego

- Opis Przedmiotu Zamówienia – załącznik nr 1 do SIWZ,

- Istotne Postanowienia Umowy wraz z załącznikami do IPU – załącznik nr 2 do SIWZ

### III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA, GWARANCJA JAKOŚCI

Okres realizacji zamówienia: **do 31 grudnia 2026 r.**, przy czym:

- a) udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek – od dnia wpłaty pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do danego Instrumentu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy , przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców - w terminie do 90 dni od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą,
- b) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

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 CZĘŚCIOWE, WARIANTOWE

W celu realizacji przedmiotu zamówienia, Zamawiający dokonał jego podziału na (3) trzy 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, zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ.

#### UWAGA:

- Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację wszystkich części zamówienia.
- Wykonawca w odniesieniu do każdej części, o którą się ubiega, składa odrębną ofertę.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- Jeden Wykonawca może złożyć maksymalnie 1 ofertę w ramach jednej części, niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.
- **Zamawiający nie dopuszcza** składania ofert wariantowych.

## V. ZAMÓWIENIA NA PODOBNE USŁUGI

Zamawiający **nie przewiduje** udzielania zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 6 ustawy Pzp.

## VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

- 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 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 lub finansowej,
  - 6.2.2. zdolności technicznej lub zawodowej.
- 6.3. 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 nim 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 tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.
- 6.5. 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.
- 6.6. Zamawiający ustala następujące szczegółowe warunki udziału w postępowaniu:
  - 6.6.1. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.1 SIWZ:

### **dotyczącego zdolności ekonomicznej**

Wykonawca wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, według innego

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

dokumentu określającego wysokość posiadanych kapitałów (funduszy) własnych na dzień rozpoczęcia działalności, w następującej wysokości:<sup>2</sup>

- **dla I części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **9.000.000,00 zł**;
- **dla II części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **7.500.000,00 zł**;
- **dla III części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **6.000.000,00 zł**.

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

#### UWAGA:

W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch lub trzech części zamówienia, Wykonawca jest zobowiązany wykazać posiadanie kapitałów (funduszy) własnych odpowiadających sumie wartości minimalnych kapitałów (funduszy) własnych określonych powyżej dla tych części zamówienia, o które Wykonawca się ubiega.<sup>3</sup>

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.5 ppkt. 1) części VII SIWZ.**

#### **dotyczącego zdolności finansowej**

Zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego minimum 5% 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 **1 894 736,84 zł**;
- dla II części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **1 578 947,37 zł**;
- dla III części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **1 263 157,89 zł**.

<sup>2</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych kapitałów (funduszy) własnych odpowiada 25% pierwotnego Wkładu Funduszu Funduszy (tj. bez Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji), który zostanie wniesiony przez Zamawiającego do Instrumentów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

<sup>3</sup> Przykład: w przypadku ubiegania się przez Wykonawcę o realizację I i II części zamówienia, wysokość jego kapitałów (funduszy) własnych powinna wynosić co najmniej 16,5 mln zł.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

**W związku z powyższym, w celu potwierdzenia sytuacji finansowej pozwalającej na realizację przedmiotu zamówienia, Wykonawca wykaże, iż<sup>4</sup>:**

- **dla I części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **473 684,21 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- **dla II części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **394 736,84 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- **dla III części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **315 789,47 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

**UWAGA:**

W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch lub trzech części zamówienia, Wykonawca powinien wykazać posiadanie środków pieniężnych łącznie dla wszystkich tych części zamówienia lub wykazać, iż posiada zdolność kredytową odpowiadającą tej kwocie.

Ocena spełnienia **ww.** warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.5 ppkt. 2) części VII SIWZ.

6.6.2. W zakresie warunku określonego w punkcie 6.2.2 SIWZ:

**zdolność techniczna lub zawodowa osób**

Wykonawca wykaże, że 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, tj.:**

- kierownik projektu** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
- 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;
- osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
- 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;

<sup>4</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych środków pieniężnych lub zdolności kredytowej odpowiadającej tej kwocie odpowiada 25% wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego, dla danej części zamówienia, bez uwzględnienia Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- vi. **osoba** z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.

**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 od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych.**

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.5 ppkt. 4) części VII SIWZ**

#### **zdolność techniczna lub zawodowa Wykonawcy**

Wykonawca wykaże, że posiada doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, w tym okresie, średnioroczna liczba i wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP<sup>5</sup> wyniosła odpowiednio dla:

- **I części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [148], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [18] mln zł;
- **II części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [138], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [15] mln zł;
- **III części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [125], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [12] mln zł.

**W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch lub trzech części zamówienia Wykonawca powinien spełniać niniejszy warunek doświadczenia w udzielaniu kredytów/pożyczek łącznie dla tych części zamówienia.**

**Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP oraz minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP Wykonawców wspólnie ubiegających się o daną część zamówienia.**

<sup>5</sup> Wyjaśnienie: przyjęty sposób ustalenia powyższych wskaźników: nie mniej niż 50% liczby udzielonych w Okresie Budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek o wartości nie mniejszej niż 50% wartości udziału środków pierwotnego Wkładu Funduszy (tj. bez Wkładu wniesionego na podstawie Prawa Opcji)

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

Jeżeli rozliczenie następowало w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest dokonać przeliczenia tej kwoty na PLN, przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (według tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu zamieszczenia ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych.

**Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w pkt 7.5.ppkt. 3) części VII SIWZ.**

- 6.7. Spełnienie warunków i wymagań opisanych w części VI SIWZ należy potwierdzić poprzez złożenie oświadczeń oraz dokumentów, o których mowa w części VII SIWZ.
- 6.8. **Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana według formuły „spełnia – nie spełnia”.**
- 6.9. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż warunki zostały spełnione.
- 6.10. Niespełnienie chociażby jednego warunku udziału w postępowaniu, skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania (odrzućeniem jego oferty).
- 6.11. Wykluczenie Wykonawcy następuje na podstawie art. 24 ust. 7 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. 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.

JEDZ opracowany przez Zamawiającego z wykorzystaniem narzędzia ESPD dla przedmiotowego postępowania widnieje na stronie internetowej Zamawiającego.

W celu wypełnienia JEDZ z wykorzystaniem narzędzia ESPD, Wykonawca:

- pobiera plik „*espd-request.xml*” ze strony Zamawiającego,
- Wykonawca wypełnia za pomocą narzędzia ESPD własny JEDZ importując plik „*espd-request.xml*” do strony internetowej <https://ec.europa.eu/tools/espd/filter?lang=pl>,
- podpisuje JEDZ i składa wraz z ofertą.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad i sposobu wypełniania JEDZ znajdują się w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na jego stronie internetowej, w Repetytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.



Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 7.2. 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). Wykonawca wraz ze składanym oświadczeniem, może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu.
- 7.3. Zamawiający zgodnie z art. 24 aa ustawy Pzp przewiduje w pierwszej kolejności dokonanie oceny ofert, a następnie zbadania, czy Wykonawca którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
- 7.4. Przed udzieleniem zamówienia Zamawiający wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni, aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów, potwierdzających okoliczności, o których mowa w pkt 6.1.
- 7.5. **Na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest złożyć następujące dokumenty:**
- 1) bilans, a jeżeli sprawozdanie finansowe obejmujące ww. bilans podlega badaniu przez biegłego rewidenta zgodnie z przepisami o rachunkowości lub MSR/MSSF, również z opinią o badanym bilansie, a w przypadku Wykonawców niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego, inne dokumenty określające wartość kapitałów (funduszy) własnych według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności przez Wykonawcę jest krótszy, na dzień rozpoczęcia działalności, odpowiadającej co najmniej wysokości określonej w opisie sposobu spełniania warunku udziału w postępowaniu;
  - 2) informacje 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 pożyczek dla przedsiębiorstw z sektora MŚP w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia w okresie ostatnich trzech (3) lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie;
  - 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;

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 5) informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp wystawionej 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) 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;
- 9) oświadczenia Wykonawcy o braku wydania orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne;
- 10) 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.

**7.5.1 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.**

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

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.

7.5.2. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 7.5 SIWZ:

- 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:
  - 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.

7.5.3. 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 pkt 7.5.2 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.

7.5.4. 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.

7.5.5. Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

dokument wskazany w pkt 7.5 ppkt 5) składa dokument, o którym mowa w pkt 7.5.2. ppkt 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.

7.5.6. 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.

#### **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 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:

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 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 powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu składa także jednolite dokumenty 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 7.5.ppkt. 5) - 10) 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 żąda 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, 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,
  - b) jest zobowiązany wypełnić część II sekcja D jednolitego dokumentu, w tym, o ile jest to wiadome, podać firmy Podwykonawców;
  - c) jest zobowiązany wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

## **IX. INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW WSPÓLNIE UBIEGAJĄCYCH SIĘ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA**

- 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 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 7.5 SIWZ przy czym:
- a) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.5 ppkt.1) – 4) SIWZ, składa odpowiednio Wykonawca/y, którzy wykazują/e spełnienie warunku w zakresie i na zasadach opisanych w 6.6 SIWZ;
  - b) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 7.5 ppkt. 5) – 10) składa każdy z nich.

## **X. WADIUM**

- 10.1 Zamawiający wymaga wniesienia wadium w kwocie:
- dla I części zamówienia - **64 800,00 zł (słownie: sześćdziesiąt cztery tysiące osiemset zł);**
  - dla II części zamówienia – **54 000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt cztery tysiące zł);**
  - dla III części zamówienia – **43 200,00 zł (słownie: czterdzieści trzy tysiące dwieście zł);**
- w celu zabezpieczenia tej części zamówienia, na którą Wykonawca składa ofertę.**
- 10.2 Jeśli Wykonawca składa ofertę na więcej niż jedną część zamówienia, obowiązany jest wnieść wadium osobno dla każdej z części zamówienia, na którą składa ofertę.
- 10.3 **Wadium musi obejmować cały okres związania ofertą, tj. 60 dni włącznie z dniem składania ofert.**
- 10.4 Wadium musi być wniesione w formie zgodnej z art. 45 ust. 6 ustawy Pzp.
- 10.5 Wadium musi być wniesione przed upływem terminu składania ofert, wskazanym w punkcie XX SIWZ.
- 10.6 Potwierdzeniem skutecznego wniesienia wadium będzie:
- 1) w przypadku wadium w formie pieniężnej - zaksięgowanie na rachunku bankowym Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert;

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 2) w przypadku wadium w formie innej niż pieniężna - oryginał dokumentu wadialnego (gwarancji lub poręczenia). Dokument należy przekazać w następujący sposób: kserokopie należy dołączyć do oferty, dokumenty oryginalne dostarczyć w odrębnym opakowaniu wraz z ofertą.
- 10.7 W przypadku wnoszenia przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, gwarancja ma być co najmniej gwarancją bezwarunkową, nieodwołalną i płatną na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego.
- 10.8 Gwarancje i poręczenia muszą zawierać (oprócz elementów właściwych dla każdej formy, określonych przepisami prawa):
- 1) nazwę i adres Zamawiającego,
  - 2) oznaczenie (numer) postępowania,
  - 3) termin ważności wadium – odpowiadający terminowi związania ofertą
- 10.9 Wadium wnoszone w pieniądzu należy przelać na następujący rachunek Zamawiającego:

**62 1130 0007 0000 0000 1390 0619**

z dopiskiem: Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego pn. **Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Mikropożyczka” i „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+**

#### **Część .... zamówienia**

W tytule przelewu należy podać:

**„Wadium w Postępowaniu BZP/3/DIIF/2017 – Część ....”**

- 10.10 Wykonawca jest zobowiązany podać w treści przelewu bankowego numer referencyjny Zamówienia.
- 10.11 Zamawiający dokona zwrotu wadium na zasadach określonych w art. 46 ust. 1 – 4 ustawy Pzp.
- 10.12 Okoliczności przypadku wadium oraz zasady jego zaliczenia na poczet zabezpieczenia należytego wykonania umowy określa ustawa Pzp.
- 10.13 Beneficjentem gwarancji wadialnej jest Bank Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa.

#### **XI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

- 11.1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę na daną część zamówienia.
- 11.2. Ofertę należy przygotować ściśle według wymagań określonych w niniejszej SIWZ.
- 11.3. 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

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 11.4. Pełnomocnictwo osób do reprezentowania Wykonawcy musi bezpośrednio wynikać z JEDZ.
  - 11.5. Dokumenty dołączone do niniejszej SIWZ powinny zostać wypełnione przez Wykonawcę i dołączone do oferty, bądź też przygotowane przez Wykonawcę w innej – zgodnej z niniejszą SIWZ – formie.
  - 11.6. Zamawiający nie dopuszcza dokonywania w treści załączonych do niniejszej SIWZ dokumentów jakichkolwiek zmian z wyjątkiem miejsc wykropkowanych, przeznaczonych do wypełnienia lub specjalnie oznaczonych, np. przypisem.
  - 11.8. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

## **XII. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY OFERTY**

- 12.1 Podstawą do ustalenia ceny oferty jest Opis Przedmiotu Zamówienia oraz obowiązki określone w Istotnych Postanowieniach Umowy.
- 12.2 Zamawiający, nie później niż w terminie, o którym mowa w § 14 pkt 7 Istotnych Postanowieniach Umowy 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.
- 12.3 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.
- 12.4 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



Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

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.

- 12.5 Cenę za realizację zamówienia przez Wykonawcę, stanowi wynik pomnożenia oczekiwanej przez Wykonawcę stawki wynagrodzenia (p) wyrażonej w ujęciu procentowym, przez wartość Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego łącznie do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka oraz Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa 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 zł = oczekiwana stawka wynagrodzenia p(%) x Wkład Funduszu Funduszy dla danej części zamówienia wraz z Prawem Opcji.

Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową Operacyjną.

- 12.6 Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu "Oferta" dla tej części zamówienia, na którą składa ofertę.
- 12.7 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.
- 12.8 Cena jednostkowa jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.
- 12.9 Podane ceny jednostkowe brutto nie ulegną zmianie w czasie realizacji całego przedmiotu zamówienia i nie będą podlegać waloryzacji.
- 12.10 Wszystkie wartości cenowe będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 12.11 Cena ofertowa winna być podana cyfrowo i słownie. Za cenę oferty przyjmuje się cenę brutto (tj. z podatkiem VAT).
- 12.12 Jeżeli cena oferty wydaje się rażąco niska w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzi wątpliwości Zamawiającego co do możliwości wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z wymaganiami określonymi przez Zamawiającego lub wynikającymi z odrębnych przepisów, w szczególności jest niższa o 30% od szacunkowej wartości zamówienia lub średniej arytmetycznej cen wszystkich złożonych ofert, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących elementów oferty mających wpływ na wysokość ceny. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny, spoczywa na Wykonawcy.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

12.13 Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych. Rozliczenia między Wykonawcą i Zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.

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

- 13.1 Zamawiający skorzysta z uprawnienia wynikającego z art. 24 aa ust. 1 ustawy Pzp.
- 13.2 W toku dokonywania oceny złożonych ofert Zamawiający może żądać udzielenia przez Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
- 13.3 Zamawiający poprawi w tekście oferty oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek oraz inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze SIWZ, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty, niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.
- 13.4 Ocena zgodności ofert z wymaganiami Zamawiającego przeprowadzona zostanie wyłącznie na podstawie analizy dokumentów, jakie Wykonawca zawarł w ofercie.
- Ocenie podlegać będzie zarówno formalna, jak i merytoryczna zgodność oferty z wymaganiami niniejszej SIWZ.
- 13.5 Przy wyborze oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagą:

Lp.	KRYTERIUM	WAGA
1.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – „C”	50%
2.	Jakość oferty – „J” na którą składa się ocena w poniższych podkryteriach:	50%
2.1	Preferencje dotyczące rodzaju Inwestycji dokonywanych przez Instrumenty Finansowe	18%
2.2	Długość Okresu Budowy Portfela	14%
2.3	Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego	12%
2.4	Zasięg terytorialny sieci dystrybucji	6%
<b>Ocena = C + J</b>		

#### **13.6.1. KRYTERIUM I - Cena „C” rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – waga 50 %**

Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

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  $0,45 \times (p)\%$  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 w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $0,55 \times (p)\%$  Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia w ujęciu procentowym.

**W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt.**

Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru:

$$\text{Pkt} = B / A * 50$$

gdzie:

A – zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty;

B – najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert dla danej części zamówienia.

### **13.6.2. KRYTERIUM II – Jakość „J” – waga 50%**

Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Biznes Plan (którego wzór stanowi załącznik nr 6 do SIWZ) będący podstawą do oceny następujących kryteriów oceny oferty Wykonawcy:

#### **13.6.2.1. Preferencje dotyczące rodzaju Inwestycji dokonywanych przez Instrumenty Finansowe – maksymalnie 18 pkt**

- a) Inwestycje w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej - **maksymalnie 6 pkt**

*0,5 pkt za każde 2% (ilościowo) zadeklarowanego wsparcia realizowanego na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej (zgodnie z wykazem) w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.*

- b) Mikroprzedsiębiorstwa - **maksymalnie 6 pkt**

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

*0,5 pkt za każde 4% (ilościowo) zadeklarowanego wsparcia udzielanego mikroprzedsiębiorstwom w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.*

c) Start up'y - **maksymalnie 6 pkt**

*0,5 pkt za każde 4% (ilościowo) zadeklarowanego wsparcia udzielanego przedsiębiorstwom działającym w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.*

Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.

**13.6.2.2. Długość Okresu Budowy Portfela – maksymalnie 14 pkt**

*1 pkt za każdy miesiąc<sup>6</sup>, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.*

*Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 14 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 14 pkt.*

<sup>6</sup> Liczony jako każde 30 dni kalendarzowych o które Wykonawca skróci Okres Budowy Portfela

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

### **13.6.2.3. Zdolność pozyskiwania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego – maksymalnie 12 pkt**

**0,5 pkt** za zadeklarowanie zwiększenia Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego o każdy 1 punkt procentowy powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa.

Maksymalny procentowy poziom Wkładu Pośrednika Finansowego powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka lub Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa to 24%, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 12 pkt.

### **13.6.2.4. Zasięg terytorialny sieci dystrybucji - maksymalnie 6 pkt**

Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie dotyczących możliwości bezpośredniego docierania do Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem filii, oddziałów, placówek, punktów obsługi klienta zlokalizowanych na terenie województwa pomorskiego.

*W ramach podkryterium Zasięg terytorialny sieci dystrybucji Wykonawca może otrzymać łącznie 6 pkt.*

Punkty będą przyznawane w oparciu o informacje przedstawione przez Wykonawcę dotyczące liczby miejscowości, w których na dzień złożenia Oferty Wykonawca dysponuje przynajmniej jedną filią, oddziałem, placówką lub punktem obsługi klienta zlokalizowanym w województwie pomorskim, w których Wykonawca będzie realizował Zamówienie - **od 0 do 6 punktów**.

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca wskazał miejscowości wraz z dokładnym adresem na terenie województwa pomorskiego, w których (w każdej z nich) dysponuje co najmniej jedną filią, oddziałem, placówką lub punktem obsługi klienta, działającym nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela i nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 4 godziny dziennie, w których Wykonawca będzie informował Ostatecznych Odbiorców o zasadach udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował wnioski o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

Oferta zawierająca największą liczbę miejscowości otrzyma 6 punktów, pozostałe oferty proporcjonalnie mniej zgodnie ze wzorem:

$$\text{Pkt} = B / A * 6$$

gdzie:

A – największa liczba miejscowości wskazana w ramach zamówienia

B – liczba miejscowości wskazana w ofercie.

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

$$\Sigma \text{ pkt} = C+J$$

**13.8. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w kryteriach Cena Oferty („C”) i Jakość oferty („J”).**

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

13.10. W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyska identyczną sumaryczną liczbę punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną.

#### **XIV. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA**

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

14.2. Zgodnie z art. 85 ust. 2 ustawy Pzp, Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym 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.

14.3. Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli to nie jest możliwe z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

**XV. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI**

- 15.1 Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz wszelkie informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub faksem lub e – mailem, z zastrzeżeniem pkt 14.2.
- 15.2 Forma pisemna zastrzeżona jest dla złożenia oferty wraz z załącznikami, w tym dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu, a także zmiany lub wycofania oferty.
- 15.3 Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują dokumenty lub informacje faksem lub e-mailem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

**XVI. OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

Dominik Partyka, Biuro Zamówień Publicznych,

tel. + 48 22 599 83 32, faks: +48 22 596 59 05

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

**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) Biznes Plan stanowiący część składową oferty będzie podlegać ocenie: (i) Część A zgodnie z pkt 17.2.8 SIWZ; (ii) Część B według kryteriów opisanych w części XIII SIWZ,
  - c) Jednolity Europejski Dokument Zamówienia, o którym mowa w pkt 7.1 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

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

pełnomocnictwo. Pełnomocnictwo musi być załączone w formie oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie,

g) oryginał gwarancji lub poręczenia, w przypadku wniesienia wadium w formie innej niż pieniądź.

17.2.1. Zamawiający wymaga, by Biznes Plan Wykonawcy zawierał informacje wymienione w pkt od 17.2.1.1 do 17.2.7 tj.:

17.2.1.1. Wykonawca wykaże, że jego struktura organizacyjna oraz ramy zarządzania potwierdzają zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego, poprzez opisanie w Biznes Planie następujących elementów,

17.2.1.2. wyszczególnienie kluczowych komórek organizacyjnych u Wykonawcy oraz krótki opis ich kompetencji;

17.2.1.3. wylistowanie komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Zamówienia - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji wraz z formą graficzną struktury;

17.2.1.4. wylistowanie podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji

17.2.1.5. wylistowanie oraz krótki opis podstawowych procesów związanych z realizacją Umowy, w tym planowanie, promocja, pozyskiwanie klienta, zarządzanie ryzykiem, monitoring, kontrola, windykacja;

17.2.1.6. 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.

17.2.2. Wykonawca potwierdzi, iż użytkuje system księgowy, zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system księgowy będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Uzyskanie wszystkich odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania pozwalają uznać warunek za spełniony:

a) Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową, zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości?



Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- b) Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera?
- 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 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 17.2.2. a) – d) ?

17.2.3. Wykonawca potwierdzi, 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?
- 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 17.2.3. a) – e) ?

17.2.4. Wykonawca potwierdzi, iż metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją zamówienia jest solidna i wiarygodna poprzez

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

przedstawienie odpowiedzi w Biznes Planie na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania pozwalają 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 przedsiębiorcy 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 17.2.4. a) - f)?
- 17.2.5. Wykonawca potwierdzi, 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].
- 17.2.6. Wykonawca zapewni 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

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów].

- 17.2.7. Wykonawca zapewni, iż realizacja zamówienia będzie stanowiła dodatkową 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 MŚP].
- 17.2.8. Część A Biznes Planu, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegał ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”.

**UWAGA:**

**Wszystkie dokumenty, o których mowa powyżej, Wykonawca zobligowany jest złożyć wraz z ofertą na etapie składania ofert.**

Wykonawca zobowiązany jest w celu opracowania Biznes Planu skorzystać z Załącznika nr 6 do SIWZ, w którym zawarte zostały obligatoryjne części, których opis musi się znaleźć w Biznes Planie Wykonawcy.

Brak opisu którejkolwiek z obligatoryjnych części Biznes Planu, niezłożenie wraz z oferta Biznes Planu, a także modyfikacja Załącznika nr 6 w taki sposób, że zostaną one usunięte – 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.

- 17.3 Oferta Wykonawcy powinna spełniać wymagania z pkt 17.2.1 – 17.2.7 wynikające z konieczności zachowania zgodności z przepisami poniższych aktów prawnych:
- 17.3.1 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);
- 17.3.2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 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.);
- 17.3.3 Zawiadomienia Komisji Europejskiej nr 2016/C 276/01 w sprawie Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających Instrumenty Finansowe.
- 17.4 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 Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
- 17.5 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.
- 17.6 Ofertę należy sporządzić zgodnie z treścią SIWZ oraz treścią zawartą w dokumentach i formularzach stanowiących załączniki do SIWZ.
- 17.7 Wykonawca może złożyć ofertę na własnych formularzach, których treść musi być zgodna z wzorami formularzy załączonymi do SIWZ.
- 17.8 Załączniki do SIWZ w wersji edytowalnej znajdują się na stronie internetowej Zamawiającego.
- 17.9 Oferta musi być sporządzona w języku polskim, pismem czytelnym.
- 17.10 **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).
- 17.11 Dokumenty wchodzące w skład oferty mogą być przedstawiane w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem z zastrzeżeniem dokumentów, o których mowa

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- w pkt 10.6.2) oraz w pkt 7.1, 8.6 i 8.10 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 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 SWIZ, 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 **Wszystkie kartki oferty** muszą być spięte w sposób uniemożliwiający dekompletację oferty, ponumerowane kolejnymi numerami. Dopuszcza się własną numerację dokumentów ofertowych pod warunkiem zachowania ciągłości numeracji stron.
- 17.18 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.
- 17.19 Złożenie oferty zawierającej rozwiązania alternatywne spowoduje odrzucenie oferty.
- 17.20 Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę w ramach danej części zamówienia. Za równoznaczne ze złożeniem więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę w ramach danej części zamówienia, zostanie uznana sytuacja, w której ten sam

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

podmiot występuje w dwóch lub więcej ofertach składanych wspólnie lub jest samodzielnym Wykonawcą, a jednocześnie jest uczestnikiem oferty wspólnej.

- 17.21 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.

Informacje te powinny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu, trwale ze sobą połączone i ponumerowane oraz oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIĄĆ – INFORMACJE STANOWIĄ TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU ART. 11 UST. 4 USTAWY O ZWALCZANIU NIEUCZCIWEJ 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.

**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.

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

- 17.22 W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych,) pożądane jest, aby stanowiły one odrębną część niezłączoną z ofertą w sposób trwały. Materiały takie nie będą podlegały ocenie przez Zamawiającego.

## **XVIII. ZMIANY, WYCOFANIE OFERTY**

Wykonawca przed upływem terminu do składania ofert ma prawo:

- **wycofać ofertę** poprzez złożenie pisemnego powiadomienia z napisem na kopercie „WYCOFANIE”,

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- **zmienić ofertę** – powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone według takich samych zasad jak składana oferta, odpowiednio oznakowanych z dopiskiem „ZMIANA”.

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

19.1. Oferty składane są w jednym egzemplarzu, w nieprzejrystej i zamkniętej kopercie lub opakowaniu.

19.2 Koperta powinna być zaadresowana na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego**

**Biuro Zamówień Publicznych**

**Aleje Jerozolimskie 7**

**00-955 Warszawa**

oraz powinna być opisana następująco:

Oferta w postępowaniu:

**„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentów Finansowych „Mikropożyczka”  
i „Pożyczka Rozwojowa” w ramach Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+”**

**Część ... zamówienia**

**„Nie otwierać przed dniem 17.05.2017 r. przed godz. 10:30”**

UWAGA:

Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z ww. opisem ponosi Wykonawca.

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

20.1 Oferty należy składać na adres:

**Bank Gospodarstwa Krajowego**

**w Kancelarii Ogólnej (dla Biura Zamówień Publicznych)**

**przy Alejach Jerozolimskich 7**

**00-955 Warszawa**

20.2 Termin składania ofert upływa w dniu **17.05.2017 r. o godz. 10:00.**

20.3. Oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem ich dostarczenia do KANCELARII OGÓLNEJ Zamawiającego do upływu terminu określonego w pkt 20.2.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

20.4. Oferta złożona po terminie będzie zwrócona Wykonawcy niezwłocznie.

#### **XXI. OTWARCIE OFERT**

21.1 Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu **17.05.2017 r. o godz. 10:30** w siedzibie Zamawiającego w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7.

21.2 **Otwarcie ofert jest jawne. Zainteresowanych obecnością podczas otwarcia ofert prosimy o zgłoszenie się do recepcji BGK.**

21.3 Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

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

22.1 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.

22.2 Przewidywane zmiany umowy i warunki ich wprowadzenia zostały określone w Istotnych Postanowieniach Umowy.

#### **XXIII. PODWYKONAWCY**

23.1 Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia takich jak:

- zawierania umów inwestycyjnych;

- wypłacania i przyjmowania środków Jednostkowych Pożyczek;

- prowadzenia okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia.

23.2 Wykonawca zobowiązany jest wskazać w JEDZ części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom oraz podać firmy tych Podwykonawców.

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

24.1. Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, o miejscu i terminie zawarcia umowy.

24.2. W przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, Zamawiający zastrzega sobie



Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

prawo do żądania od Wykonawców działających wspólnie przedłożenia umowy regulującej ich współpracę.

24.3. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, najpóźniej w terminie 2 dni przed zawarciem umowy o wykonanie zamówienia:

- 1) umowy regulującej współpracę Wykonawców, w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia;
- 2) Dokumenty, o których mowa w pkt. 24.3 mogą być przedstawione 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). Dokumenty wielostronicowe przedłożone w formie kopii winny być potwierdzone za zgodność z oryginałem na każdej zapisanej (ponumerowanej) stronie.

24.4 Gdyby Wykonawca nie dostarczył dokumentów, o których mowa w pkt. 24.3., 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.

## **XXV. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ**

25.1 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 Pzp, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w art. 179 i następnym ustawy Pzp.

25.2 Wobec niezgodnej z przepisami ustawy Pzp czynności Zamawiającego podjętej w toku postępowania lub w przypadku zaniechania przez Zamawiającego dokonania czynności, do których podjęcia zobowiązany jest Zamawiający przepisami ustawy Pzp, Wykonawca może wnieść odwołanie.

25.3 Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w formie pisemnej albo elektronicznej podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

- 25.4 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.
- 25.5 Odwołanie wnosi się w terminie 10 dni od dnia przesłania informacji o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia – jeżeli informacje te zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 ustawy Pzp zdanie drugie, albo w terminie 15 dni – jeżeli informacje zostały przesłane w inny sposób.
- 25.6 Odwołanie wobec postanowień SIWZ wnosi się w terminie 10 dni od dnia publikacji ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub zamieszczenia SIWZ na stronie internetowej.
- 25.7 Odwołanie wobec czynności innych niż określone w pkt 25.5 i 25.6 SIWZ wnosi się w terminie 10 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia.

#### **XXVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 26.1. 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.).
- 26.2 Wszelkie koszty związane z przygotowaniem oferty i udziałem w postępowaniu ponosi Wykonawca.

#### **XXVII. 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 Biznes Planu – do wypełnienia przez Wykonawcę – załącznik nr 6 do SIWZ.