

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017



Warszawa, dnia 04/09/2017 r.

Zamawiający:

Bank Gospodarstwa Krajowego

Al. Jerozolimskie 7, 00 - 955 Warszawa

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIIF/2017

Nr pisma: DZZK.064.564.SG.2017

Uczestnicy postępowania/strona www

### Wyjaśnienia i modyfikacji treści SIWZ nr 1

***Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020”***

I. W związku z pytaniami uczestników postępowania, działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2, 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 1579), dalej „ustawy Pzp”, Zamawiający wyjaśnia oraz zmienia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (dalej „SIWZ”), w następujący sposób.

1. Dot. IPU par. 3 pkt 5 – „Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo -rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach.”

**Pytanie: Czy instytucje takie jak banki są również zobowiązane do zbierania ofert, jeśli ich rachunki są oprocentowane według innej stawki niż WIBID 3M lub wyższej?**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**Odpowiedź:**

Zgodnie z §3 ust. 6 IPU, Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do zebrania i porównania ofert, jeżeli rachunki bankowe o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 4 ww. paragrafu, tj. Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszy oraz Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi, oprocentowane będą według stawki WIBID 3M lub wyższej przy miesięcznej lub częstszej kapitalizacji odsetek. Tylko otwarcie rachunków, które spełniają łącznie powyższe kryteria (stawki WIBID 3M lub wyższej oraz częstotliwości kapitalizacji odsetek) zwalnia Pośrednika Finansowego z obowiązku wynikającego z §3 pkt ust. 5 IPU.

2. Dot. IPU par. 7 ust. 1 pkt. 1 – „Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do: 1) wypłaty 100% Limitu Pożyczki na przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców w Okresie Budowy Portfela, zgodnie z zasadami i warunkami udzielania Jednostkowych Pożyczek określonymi w niniejszej Umowie oraz Załącznikach, z zastrzeżeniem terminu o którym mowa w pkt. III. 4 Metryki Instrumentu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr [2] do Umowy;”

Pytanie: Biorąc pod uwagę powyższy zapis oraz zapis punktu III.4 Metryki, należy stwierdzić, że to jest bardzo ograniczający czynnik, jest mało projektów które w praktyce mają się zrealizować się w terminie 12 m-cy łącznie z wydatkowaniem, szczególnie jeżeli w zakres wchodzi roboty budowlane, rozliczenia, raporty techniczne itp. – to jest zdecydowanie zbyt krótki czas.

**Pytanie brzmi: Czy powyższy okres może być wydłużony i w jakim wymiarze ?**

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisami pkt II ust. 5 Metryki Instrumentu Finansowego – Pożyczka na rewitalizację, Okres Budowy Portfela będzie wynosić maksymalnie 30 miesięcy od dnia wypłaty przez Menedżera Funduszu Funduszy pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego. Okres Budowy Portfela będzie przedmiotem oceny punktowej na etapie postępowania przetargowego, w związku z powyższym termin, o którym mowa w §7 ust. 1 pkt 1 IPU będzie wynosić maksymalnie 30 miesięcy i w tym okresie (ew. skróconym Ofertą Wykonawcy) Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wypłacić 100% Limitu Pożyczki na przedsięwzięcia Ostatecznych Odbiorców. Niemniej jednak zgodnie z pkt. III.4 Metryki – maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 360 dni kalendarzowych licząc od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą. Niniejszy termin nie ulega wydłużeniu. Zwracamy jednak uwagę, że zgodnie z pkt. III ust. 5 Metryki, Ostateczny Odbiorca dokumentuje wydatkowanie środków w terminie 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty, który to termin może być wydłużony o kolejne 90 dni. Patrz również na odp. na pytanie nr 4.

3. Dot. Metryka pkt. II ust. 4 – „Wkład własny Pośrednika Finansowego nie może być finansowany ze środków publicznych.”

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**Pytanie:** Czy wkład własny + środki z pożyczki stanowią jedyne źródła finansowania, czy mogą być uzupełniane o inne pożyczki o bilateralnym charakterze z innymi podmiotami, co np. z kredytami na VAT, czy mogą mieć tożsame zabezpieczenie co kredyt inwestycyjny ?

**Odpowiedź:**

*Źródłem finansowania Jednostkowej Pożyczki jest Wkład Własny Pośrednika Finansowego oraz Wkład Funduszu Funduszy. Wkład Własny Pośrednika Finansowego to środki własne lub wkład pozyskany z zewnętrznych źródeł finansowania, innych niż źródła publiczne. Jednostkowa Pożyczka może być natomiast łączona z dotacjami na warunkach określonych w III ust. 6 Metryki. Dodatkowo jeżeli wartość inwestycji dokonywanej przez Ostatecznego Odbiorcę przewyższa maksymalną kwotę Jednostkowej Pożyczki wskazaną w pkt. II.1 Metryki tj. 15 000 000,00 zł to Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy dodatkowej pożyczki/kredytu z własnych środków (pkt III ust. 3 Metryki) W ramach Jednostkowej Pożyczki mogą być finansowane inwestycje w kwotach brutto, tj. łącznie z naliczonym podatkiem VAT. Natomiast zabezpieczenia Jednostkowych Pożyczek stosowane przez Pośrednika Finansowego muszą być z zgodne z Metodką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia.*

4. **Dot. Metryka pkt. II ust. 8** – „Wszystkie Jednostkowe Pożyczki powinny zostać wypłacone w całości Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela, z zastrzeżeniem, o którym mowa w pkt III.5” - Oznacza to, że cała linia winna zostać wypłacona w terminie do 2,5 roku; co z kolei oznacza, że umowy powinny być podpisane na całą kwotę w znacząco krótszym okresie, a średni okres realizacji inwestycji wynosi od 1,5 do 2 - 2,5 lat. W konsekwencji powinny być wybierane tylko te inwestycje , które mają krótki czas realizacji - do 12 m-cy co jest bardzo dużym ograniczeniem.

**Pytanie:** Czy możliwe jest wypłacanie zaliczek Ostatecznym Odbiorcom?

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie narzuca Wykonawcy szczególnych warunków powiązania wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki z postępowaniem realizacji Inwestycji. Tym samym, jeżeli jest to uzasadnione z punktu widzenia realizacji danej Inwestycji lub wypełnienia obowiązków Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego, wypłata Jednostkowej Pożyczki może być dokonana w formie zaliczki. Patrz również odp. na pytanie nr 8.*

5. **OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA** - Załącznik nr 1 do SIWZ - 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

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

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  $C$  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.

Metryka Instrumentu Finansowego - Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej.

Podstawowa Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu danego Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:

- a) wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie  $0,65 \times [C]1$  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  $0,35 \times [C]2$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek. gdzie  $[C]$  wyrażane jest w wartości %

Pytania:

- a) **W jaki sposób kalkulowana jest opłata za zarządzanie?**
- b) **Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek – 0,55 czy 0,65 – (podane są różne wartości)? Co to są za współczynniki i który jest prawidłowy dla I i dla II części?**
- c) **I w jakim okresie naliczana jest opłata zależna od wartości udzielonych pożyczek?**

**Odpowiedź:**

Ad. a) Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez Menadżera dla Instrumentu Finansowego na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych przez Pośrednika Finansowego, ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych przez Pośrednika Finansowego na podstawie danych pochodzących z POIF. Opłata ta wynosi zaproponowany przez Wykonawcę procent z Wkładu Funduszu Funduszy dla danej części zamówienia. Jest ona powiązana z wynagrodzeniem 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. Przy czym stawka  $[C]$  jest wyrażona procentowo. Analogiczną kalkulację wykonuję się wobec wynagrodzenia za wyniki zależnie od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek, przy czym do wyliczenia tego wynagrodzenia należy zastosować 0,45.

Ad b) Jest to współczynnik wynagrodzenia za wyniki zależne od wartości udzielonych pożyczek i wynosi 0,55 i jest on prawidłowy dla części I i II zamówienia.

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

**W celu uspoźnienia powyższych informacji, załącznik nr 3 do IPU Procedura składania rozliczeń Operacji w pkt. VII. 2 otrzymuje nowe brzmienie:**

„ a) wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie  $0,55 \times [C]^1$  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  $0,45 \times [C]^2$  kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.”

**Ad c)** Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 30 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez Menadżera Sprawozdań z Postępu za wszystkie miesiące danego kwartału, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę wynagrodzenia za realizację Umowy w danym kwartale. Wniosek o wypłatę wynagrodzenia, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego w POIF, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do Menadżera w wersji papierowej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału.

6. Dot. Metryka pkt. III ust. 2 – **Pytanie:** Czy np. finansowanie wydatków na VAT , czy też inne umowy kredytowe mogą posiadać wspólny pakiet zabezpieczenia na przedmiocie inwestycji, czy te dodatkowe umowy mogą zawierać kwestie związane z zakresem współpracy : rachunek / obroty i inne ?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, iż w ramach Instrumentu finansowego możliwe jest finansowanie inwestycji realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców w kwotach brutto. Ponadto Zamawiający wyjaśnia, że Ostateczny Odbiorca może posiadać z Wykonawcą inne umowy, na inne produkty finansowe, pod warunkiem że zawarcie tych umów nie było warunkiem udzielenia Jednostkowej Pożyczki danemu Ostatecznemu Odbiorcy tj., Jednostkowa Pożyczka zostałaby udzielona Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego również w przypadku nie zawarcia przez niego dodatkowych umów.

W przypadku kiedy charakter inwestycji to uzasadnia, Pośrednik Finansowy może przyjąć ten sam przedmiot zabezpieczenia dla kilku umów zawieranych z jednym Ostatecznym Odbiorcą. Zwracamy jednak uwagę, że zgodnie z pkt. III.1. lit b) Metryki Instrumentu Finansowego, zabezpieczenia ustanawiane w związku z udzieleniem Jednostkowej Pożyczki powinny być adekwatne i zgodne z Metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców

<sup>1</sup> gdzie [C] wyrażane jest w wartości %

<sup>2</sup> gdzie [C] wyrażane jest w wartości %

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

7. **Dot. Metryka pkt. III ust. 3** – „Jeżeli wartość inwestycji dokonywanej przez Ostatecznego Odbiorcę przewyższa maksymalną kwotę Jednostkowej Pożyczki wskazaną w pkt. II.1 to Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy dodatkowej pożyczki/kredytu z własnych środków.”

**Pytanie:** Czy taka pożyczka podlega opisywanym w dokumentacji przetargowej ograniczeniom i wyłączeniom ?

**Odpowiedź:**

Nie podlega. W odniesieniu do kwoty pożyczki pochodzącej ze środków własnych, Wykonawca stosuje własne regulacje i warunki na jakich udzielane jest finansowanie.

8. **Dot. Metryka pkt. III ust. 5** – „Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty do Ostatecznego Odbiorcy.....”

**Pytanie:** Czy wydatkowanie w formie uruchomienia na rachunek techniczny w przypadku jak Klient nie zdoła wydać środków jest akceptowalne, a później uruchamianie z rachunku technicznego na poszczególne płatności ?

**Odpowiedź:**

Uruchomienie środków na rachunek techniczny nie jest potwierdzeniem wydatkowania tych środków zgodnego z celem na jaki zostały przyznane. Zgodnie z zapisem pkt. III.5 Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę jest faktura lub dokument o równoważnej wartości dowodowej.

Jednocześnie zgodnie z pkt. III.4 Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację, maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki wynosi 360 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Sposób przepływu środków Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, do którego Wykonawca zostanie zobowiązany, Zamawiający przedstawił w Schemacie Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji, stanowiącym Zał. nr 8 do Istotnych Postanowień Umowy Operacyjnej, stanowiących Zał. nr 2 do SIWZ. Ponadto wyjaśniamy, iż istotny z punktu widzenia realizacji Umowy Operacyjnej jest moment przekazania środków dla Ostatecznych Odbiorców lub na rzecz Ostatecznych Odbiorców.

9. **Dot. Metryka pkt. III ust. 5** – „W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.”

**Pytanie:** Co należy rozumieć pod tym pojęciem „charakter inwestycji” czy jest wykaz kryteriów takich inwestycji, których rozliczenie może być wydłużone czy jest to subiektywna ocena określonych instytucji / osób ?

**Odpowiedź:**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

*Z uwagi na fakt, iż proces rewitalizacji ma charakter zintegrowany oraz kompleksowy, tj. odnosi się do wielu elementów funkcjonowania przestrzeni miejskiej, Zamawiający nie precyzuje charakteru inwestycji, których realizacja wiązała się będzie z koniecznością wydłużenia terminu na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, o kolejne 90 dni. Zapis Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację pkt. III.5, jest w tym zakresie zapisem otwartym, umożliwiającym dopasowanie terminu, gdy realizacja Operacji będzie tego wymagała. Każdy przypadek konieczności dodatkowego wydłużenia terminu na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, rozpatrywany będzie indywidualnie przez Wykonawcę (Pośrednika Finansowego), na wniosek Ostatecznego Odbiorcy.*

- 10. Dot. Metryka pkt. III ust. 7 – „Istnieje możliwość zmiany struktury finansowania danej inwestycji w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji, w maksymalnej wysokości 20% całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki.....”**

**Pytanie: O jakich inwestycjach jest mowa (prosimy o podanie przykładu)? \**

**Odpowiedź:**

*Zapis w pkt III ust. 7 Metryki Instrumentu Finansowego – Pożyczka na rewitalizację znajduje swoje zastosowanie w przypadku, gdy część środków otrzymanych przez Ostatecznego Odbiorcę z udzielonej Pożyczki na rewitalizację może zostać (w maksymalnej wysokości 20% całkowitej kwoty wsparcia uzyskanej przez niego) przeznaczona na reorganizację portfela dłużnego (rozumianą jako zmianę struktury finansowania), w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji.*

*Przykładem zastosowanie przedmiotowego zapisu, może być sytuacja, w której część kwoty udzielonej Pożyczki na rewitalizację (maksymalnie 20%) może zostać przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu, jednakże tylko w sytuacji, w której przedmiotem udzielonego kredytu było finansowanie zakupu nieruchomości, która ma podlegać rewitalizacji w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy finansowanej z Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację”. Innym przykładem sytuacji, w której przedmiotowy zapis będzie miał zastosowanie będzie przypadek, w którym nieruchomość zakupiona celem jej dalszej rewitalizacji jest obciążona ograniczonym prawem rzeczowym w postaci hipoteki. Wówczas część (maksymalnie 20%) udzielonej Pożyczki na rewitalizację może zostać przeznaczona na spłatę zobowiązań zabezpieczonych ograniczonym prawem rzeczowym, tj. hipoteką.*

- 11. Dot. Metryka pkt. V ust. 1 b – „refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z zastrzeżeniem pkt. III. 7”**

**Pytanie: Czy refinansowanie inwestycji obejmuje tylko refinansowanie kosztów udziału własnego czy też np. kredytów (częściowo uruchomionych) ?**

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wyjaśnia, iż Jednostkowe Pożyczki na rewitalizację nie mogą być przeznaczone na refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie*

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

*ukończone lub w pełni wdrożone, za wyjątkiem przypadku opisanego w pkt III ust 7 Metryki Instrumentu Finansowego – Pożyczka na rewitalizację, opisanego dokładniej w pkt pytaniu nr 10 powyżej. Nie jest w takim przypadku istotne źródło z którego pokryte zostały wydatki – niedozwolone jest zarówno refinansowanie wydatków uprzednio sfinansowanych z kredytu (z zastrzeżeniem pkt. II ust.7 Metryki) jaki i ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.*

**12. Dot. Metryka pkt. V ust. 1 e – „refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów”**

**Pytanie: Czy np. projekty w fazie realizacji, które z uwagi na pkt V ust. 1 b) powyżej, mogłyby podlegać refinansowaniu, mogą mieć spłacane kredyty które są w fazie wykorzystywania ?**

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wyjaśnia, iż Jednostkowe Pożyczki na rewitalizację nie mogą być przeznaczone na refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów, za wyjątkiem przypadku opisanego w pkt III ust 7 Metryki Instrumentu Finansowego – Pożyczka na rewitalizację, opisanego dokładniej w pkt pytaniu nr 10 powyżej.*

*Zamawiający zmienia zapis w pkt. V 1 e) Zał. nr 2 do IPU Metryka Instrumentu Finansowego:*

Było

„refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów”

Jest

„refinansowanie jakichkolwiek pożyczek lub kredytów, z zastrzeżeniem pkt. III ust.7”

**13. 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 31 Jednostkowych Pożyczek**

**Pytanie: Prosimy o wyjaśnienie korelacji 31 pożyczek w odniesieniu do wskaźników jakie muszą być osiągnięte zgodnie z SZOOP ROP WM 2014-2020, czyli:**

- liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 13 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 3 szt.;
  - powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 24 ha,
  - liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 38 szt.
- właściwie/szczególnie w odniesieniu do liczby wspartych obiektów infrastrukturalnych.**

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wyjaśnia, iż określony w OPZ minimalny poziom wskaźnika dot. liczby udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynika z pogłębionej analizy Menadżera w zakresie*



Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

wielkości realizowanych projektów rewitalizacyjnych. Wykonawca zobowiązany jest do osiągnięcia 100% wartości niniejszego wskaźnika, jak i pozostałych określonych w OPZ dla poszczególnych części Zamówienia.

- 14. Prosimy o potwierdzenie, że liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach nie oznacza nowo powstałych przedsiębiorstw.**

**Odpowiedź:**

Wskaźnik *Liczba przedsiębiorstw ulokowanych na zrewitalizowanych obszarach* wskazuje liczbę przedsiębiorstw, które rozpoczęły lub przeniosły działalność na teren wsparty (objęty rewitalizacją) w ramach realizowanego projektu. Obszar zrewitalizowany odnosi się wyłącznie do obszaru objętego wsparciem w ramach projektu. Do wskaźnika nie należy wliczać przedsiębiorstw istniejących na danym obszarze przed rozpoczęciem wsparcia. Przedsiębiorstwo należy rozumieć jako podmiot gospodarczy wytwarzający dobra lub usługi dla zaspokojenia potrzeb zgłaszanych przez rynek, w celu osiągnięcia zysku. Przedsiębiorstwa mogą przyjmować różne formy prawne (osoba fizyczna wykonująca działalność gospodarczą, spółki, itp.).

- 15. Czy Ostateczni Odbiorcy wskazani jako „przedsiębiorcy” oznaczają wszystkie rodzaje przedsiębiorców w tym spółki celowe (SPV)?**

**Odpowiedź:**

Zgodnie z art. 1 Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dn. 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu za **przedsiębiorstwo** uważa się podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną. Zalicza się tu w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne zajmujące się rzemiosłem lub inną działalnością, a także spółki lub stowarzyszenia prowadzące regularną działalność gospodarczą. Mając na uwadze treść wskazanej definicji za przedsiębiorstwo uważane będą również tzw. „spółki celowe” (special purpose vehicle – SPV).

- 16. Dot. Metryka pkt. VII ust. 2 – „Tryb oraz warunki wypłaty pomocy oraz warunki z tym związane uzgadniane są przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą na etapie konsultacji przed złożeniem Wniosku. Weryfikacja i akceptacja tych zagadnień odbywa się przed udzieleniem Jednostkowej Pożyczki.”**

**Pytanie: Czy konsultacje mają formę udokumentowaną np. pisemne wymogi ?**

Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

### Odpowiedź:

*Zamawiający nie wymaga dokumentowania przebiegu lub wyniku prowadzonych konsultacji z Ostatecznym Odbiorcą z zastrzeżeniem, że Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić aby tryb, oraz warunki wypłaty Jednostkowej Pożyczki były zgodne z zapisami Umowy Operacyjnej, Metryki udzielania pożyczek oraz aktualnie obowiązującymi regulacjami prawnymi w niniejszym zakresie, o których mowa w pkt VII ust. 3 Metryki Instrumentu Finansowego - Pożyczka na rewitalizację*

## **II. Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Pzp wprowadza następujące zmiany do SIWZ w pkt. 6.9.3.:**

### Było:

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże doświadczenie w udzielaniu kredytów / pożyczek dla podmiotów instytucjonalnych<sup>3</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;**

### **Jest:**

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże doświadczenie **w udzielaniu kredytów / pożyczek**<sup>4</sup> dla podmiotów instytucjonalnych<sup>5</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:

<sup>3</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.

<sup>4</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>5</sup> Zgodnie z definicją przedstawioną w pkt. 6.9.2 iii SIWZ.




Sygnatura postępowania: DZZK/80/DIF/2017

- 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**;

**Pozostałe zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia pozostają bez zmian**

**W załączeniu:**

- 1) Zmodyfikowany SIWZ.
- 2) Zmodyfikowany załącznik nr 3 do IPU „Procedura składania rozliczeń operacji”
- 3) Zmodyfikowany załącznik nr 2 do IPU „Metryka Instrumentu Finansowego”

Z poważaniem  
Naczelnik  
Departament Zarządzania  
Zakupami i Kontraktami  
  
Urszula Galicka

(Kierownik zamawiającego)

