

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 1) Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług, polegających na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez Pośrednika Finansowego Instrumentu Finansowego¹ „Mikropożyczka” do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy utworzonego w ramach Projektu pn. „Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez pożyczki” w ramach instrumentów finansowych RPO WP 2014 - 2020 przez Wykonawców (zwanych dalej „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), wybranymi w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego. Parametry oraz grupa docelowa udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr 2 do SIWZ (dalej: „Umowa Operacyjna”).
- 2) Usługi będące przedmiotem niniejszego zamówienia mogą być świadczone wyłącznie w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w „Metryce Produktu Finansowego Mikropożyczka”, realizowanych na terenie województwa podkarpackiego.
- 3) Na podstawie Umowy o Finansowaniu, zawartej w dniu 30 listopada 2016 r. pomiędzy Zamawiającym a Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie, pełniącym funkcję Instytucji Pośredniczącej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020, Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty finansowe poprzez Fundusz Funduszy², do którego wniesiony został wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego oraz wkładu krajowego pochodzącego z budżetu państwa.
- 4) Przez Wykonawcę (**Pośrednika Finansowego**) rozumie się podmiot o którym mowa w art. 38(5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. spełniający wymogi określone w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (dalej „Rozporządzenie Delegowane”), wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi polegającej na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.
- 5) Wykonawca musi spełnić następujące wymogi:
 - a) warunki podmiotowe udziału w postępowaniu, o których mowa w cz. VI SIWZ;
 - b) wymogi obligatoryjne merytoryczne, które gwarantują zgodność realizacji Operacji z art. 7 Rozporządzenia Delegowanego, w tym:
 - i. posiadanie odpowiedniej zdolności do wdrażania instrumentu finansowego, w tym struktury organizacyjnej i ram zarządzania zapewniających niezbędną wiarygodność,

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

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

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- ii. posiadanie sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
 - iii. użytkowanie systemu księgowego zapewniającego rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie,
 - iv. zdolność wykazania przez Wykonawcę dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością,
 - v. zagwarantowanie zgodności interesów oraz wyeliminowanie możliwości wystąpienia konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez PF środków własnych na Instrument Finansowy.
- 6) Ponadto o realizację zamówienia może ubiegać się Wykonawca, który nie widnieje w rejestrze podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich prowadzonym przez Ministra Finansów na podstawie art. 210 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.).
- 7) Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
- 8) Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 9, oraz zamówień dodatkowych, o których mowa w pkt 10 poniżej) obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym w kwocie 6 700 000,00 zł brutto, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 365 000,00 zł), którego środki przeznaczone zostaną na udzielenie co najmniej 80 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka”, w wyniku których powstanie minimum 80 miejsc pracy oraz na wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu realizacji zamówienia.
- Kwota wkładu finansowego ze środków Funduszu Funduszy może ulec zwiększeniu o 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego w wyniku zastosowania przez Zamawiającego prawa opcji, o którym mowa w pkt 9.
- 9) Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji**. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka”, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie okresu realizacji Prawa Opcji.
- 10) Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 Ustawy - Prawo zamówień publicznych, do wysokości 50% wartości zamówienia podstawowego.
- 11) Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wynosi łącznie **6 700 000,00 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji oraz zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 Ustawy - Prawo zamówień publicznych, łączna kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **16 750 000,00 zł**.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- 12) Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie, na którą będzie się składać:
 - a) 70% Opłaty za Zarządzanie wypłacane od wartości udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców w danym okresie rozliczeniowym z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
 - b) 30% Opłaty za Zarządzanie wypłacane od wartości środków wpłaconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek w udziale Wkładu Funduszu Funduszy .
- 13) Pośrednik Finansowy będzie miał prawo do pobrania Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie w wysokości 10% Opłaty za Zarządzanie zadeklarowanej w Ofercie za skrócenie Okresu Budowy Portfela o co najmniej 3 miesiące.
- 14) Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych, po złożeniu przez PF kompletnego i prawidłowego sprawozdania kwartalnego, obliczane na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.
- 15) Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
- 16) Szczegółowy zakres obowiązków został określony w Umowie Operacyjnej. Zgodnie z tym dokumentem, wybrany PF zobowiązany będzie w szczególności do:
 - a) realizacji Umowy Operacyjnej, w tym udzielania wsparcia w postaci Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka”,
 - b) realizacji Wskaźników dotyczących wartości oraz ilości udzielonych Jednostkowych Pożyczek w terminach określonych przez Zamawiającego,
 - c) wniesienia współfinansowania krajowego (Wkład Pośrednika Finansowego) w odpowiedniej wysokości,
 - d) wdrożenia dokumentacji związanej z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, zawierającej regulacje wymagane przez Zamawiającego, w szczególności określone w Umowie Operacyjnej,
 - e) zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Wykonawcę niezgodnie z przeznaczeniem,
 - f) utrzymania oddzielnej ewidencji księgowej dla wszelkich wydatków w ramach Umowy Operacyjnej i każdej Inwestycji, zwrotów dokonywanych przez Ostatecznych Odbiorców, a także przychodów Funduszu Funduszy i innych przychodów przynależnych Funduszowi Funduszy w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych,
 - g) przechowywania i utrzymywania wkładu otrzymanego z Funduszu Funduszy na rachunku bankowym w instytucji zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
 - h) regularnej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej w trybie, formie i zakresie określonym przez Zamawiającego,
 - i) realizowania u Odbiorcy Ostatecznego działań kontrolnych i audytowych, związanych z realizacją Umowy Inwestycyjnej,

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- j) przestrzegania obowiązków informacyjno-promocyjnych, określonych w §17 o Umowy Operacyjnej,
 - k) należytego, w drodze negocjacji lub kroków prawnych, dochodzenia roszczeń w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy,
 - l) poddawania się kontroli Zamawiającego, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego oraz innych uprawnionych podmiotów w zakresie, jaki uznają za konieczny,
 - m) prowadzenia na terenie województwa podkarpackiego biura lub filii, w którym przechowywana będzie pełna dokumentacja dotycząca realizacji przedmiotu Zamówienia,
 - n) udostępniania, z poszanowaniem obowiązującego prawa, Zamawiającemu, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
 - o) ochrony danych osobowych w sposób określony w Umowie Operacyjnej,
 - p) zapewnienia, że w ramach Operacji nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - q) badania dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwej instytucji,
 - r) nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami funkcjonującymi/zarejestrowanymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych,
 - s) akceptacji, że Zamawiający uprawniony jest do dochodzenia roszczeń w stosunku do Wykonawcy w drodze negocjacji lub środków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Wykonawcę niezgodnie z Umową Operacyjną,
 - t) udzielania wsparcia w postaci pożyczek w taki sposób, aby było ono proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
 - u) archiwizacji dokumentów w sposób wskazany w Umowie Operacyjnej,
 - v) oceny predyspozycji Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia działalności gospodarczej, zgodnie z zapisami podrozdziału 4.2 ust. 4 lit. a) Wytycznych w zakresie realizacji przedsięwzięć z udziałem środków Funduszu Społecznego w obszarze rynku pracy na lata 2014-2020, np. poprzez umieszczenie odpowiedniej ankiety we wniosku o pożyczkę.
- 17) Realizując swoje zadania, Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy Operacyjnej, do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach działalności własnej Wykonawcy.
- 18) Okres realizacji zamówienia: do dnia 30 czerwca 2027 r., przy czym:
- a) Udzielanie Jednostkowych Pożyczek – od dnia podpisania Umowy Operacyjnej przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy,
 - b) Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki, chyba, że

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

UWAGA:

Ponadto Zamawiający informuje, że:

1. **nie przewiduje wymagań**, o którym mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, tj. nie określa usług wymagających zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia.