



Załącznik nr 6 do SIWZ

Załącznik nr 1

do Umowy Operacyjnej – Mikropożyczka

BIZNESPLAN

(stanowi część Oferty Wnioskodawcy)

Informacje o Wykonawcy:

[nazwa] _____

[adres] _____

[dane kontaktowe] _____

CZĘŚĆ A BIZNESPLANU (OBLIGATORYJNA)

A.1. Zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym struktura organizacyjna i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność Wykonawcy.

Wykonawca, w celu wykazania, że jego struktura organizacyjna oraz ramy zarządzania potwierdzają zdolność do wdrażania Instrumentu Finansowego, poprzez opisanie w Biznesplanie struktury ze szczególnym uwzględnieniem komórek organizacyjnych zaangażowanych w realizację zamówienia w tym również planowanych do utworzenia.

A.2. Posiadanie sprawnego i skutecznego system kontroli wewnętrznej.

Wykazanie spełnienia wymogu nastąpi poprzez udzielenie odpowiedzi na każde z n/w pytań pomocniczych (odpowiedź TAK na każde z poniższych pytań pozwala stwierdzić, iż dany standard został spełniony; odpowiedź NIE na przynajmniej jedno z poniższych pytań oznacza, że Wykonawca nie potwierdził spełnienia wymogu). Ponadto, Wykonawca musi potwierdzić, że system ten będzie wykorzystywany przy realizacji zamówienia.

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne?
 - a. TAK
 - b. NIE

2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia/rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

- a. TAK
- b. NIE
3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
- a. TAK
- b. NIE
4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
- a. TAK
- b. NIE
5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
- a. TAK
- b. NIE
6. Czy pracownikom Wykonawcy przypisywane są odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej?
- a. TAK
- b. NIE
7. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. 1-6?
- a. TAK
- b. NIE

A.3. Użytkowanie systemu księgowego zapewniającego rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie

W celu wykazania spełnienia wymogu dotyczącego systemu księgowego, Wykonawca musi udzielić odpowiedzi na każde z n/w pytań pomocniczych (odpowiedź TAK na każde z poniższych pytań pozwala stwierdzić, iż dany standard został spełniony; odpowiedź NIE na przynajmniej jedno z poniższych pytań oznacza, że Wykonawca nie potwierdził spełnienia wymogu). Ponadto, Wykonawca musi potwierdzić, że system ten będzie wykorzystywany przy realizacji zamówienia

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości?
- a. TAK
- b. NIE
2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?
- a. TAK
- b. NIE
3. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów ?
- a. TAK
- b. NIE
4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania,



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

splaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także ilości dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?

- a. TAK
- b. NIE

5. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt. 1-4?

- a. TAK
- b. NIE

A.4. Zdolność wykazania dodatkowej działalności

W celu wykazania spełnienia wymogu należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem Oświadczenia przez Wykonawcę, oraz wskazać uzasadnienie..

Proszę zaznaczyć odpowiedź na poniższe pytanie:

Czy realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności? Oznacza to, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia stanowić będzie rozszerzenie dotychczasowej działalności Wykonawcy, a nie jego podstawową działalność.

- a. TAK
- b. NIE

oraz wskazać uzasadnienie:

--

A.5. Zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów

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

Proszę zaznaczyć odpowiedź na poniższe pytanie:

Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na Instrument Finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?

- a. TAK
- b. NIE

Lp.	Nazwisko i imię osoby (osób) uprawnionej(ych) do występowania w obrocie prawnym lub posiadającej (ych) pełnomocnictwo	Podpis(y) osoby (osób) uprawnionej(ych)	Miejscowość i data

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

CZĘŚĆ B. BIZNESPLANU (FAKULTATYWNA)

B.1. Zasięg terytorialny sieci dystrybucji

Należy wskazać możliwości bezpośredniego docierania do Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem:

- a) placówek zlokalizowanych na terenie województwa podkarpackiego
(należy wskazać miejscowości na terenie województwa podkarpackiego w których Wykonawca dysponuje lub będzie dysponował* filiami, oddziałami, placówkami, punktami obsługi klienta, w których Pośrednik Finansowy będzie przyjmował wnioski o pożyczkę/kredyt i udzielane będą kompleksowe informacje na temat programu przez cały Okres Budowy Portfela);

**Zamawiający przyjmuje, że na etapie składania ofert informacja o dysponowaniu filiami, oddziałami, placówkami, punktami obsługi klienta ma charakter wiążącej deklaracji Wykonawcy, natomiast faktycznie Wykonawca obowiązany jest dysponować placówkami najpóźniej w momencie zawarcia umowy ws. Zamówienia publicznego, a Zamawiający ma prawo zweryfikować faktyczne dysponowanie placówkami przez cały okres Budowy Portfela. W celu weryfikacji dysponowania placówkami Zamawiający może – przed zawarciem umowy – zażądać wskazania konkretnych adresów placówek wraz z podaniem podstawy do dysponowania danymi placówkami.*

- b) zdalnych kanałów dystrybucji.

W celu weryfikacji ww. wymagania należy uzupełnić tabelę (zakres należy dostosować do liczby placówek) oraz udzielić odpowiedzi na wskazane pytania.

a) Stacjonarna sieć dystrybucji

Informacje dot. placówek Wnioskodawcy zlokalizowanych w woj. podkarpackiego:

Lp.	Nazwa placówki*	Miejscowość
1.		
...		

*w tym filie, oddziały, punkty obsługi

b) Możliwość zdalnego prowadzenia dystrybucji

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

- Czy Wykonawca zapewni możliwość docierania do pożyczkobiorców (Ostatecznych Odbiorców) i potencjalnych pożyczkobiorców oraz kontaktu pożyczkobiorców (Ostatecznych Odbiorców) i potencjalnych pożyczkobiorców z Wykonawcą za pośrednictwem :
 - strony internetowej Wykonawcy zawierającej niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów umowy inwestycyjnej
TAK NIE
 - spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców
TAK NIE
 - kontakt telefoniczny



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

TAK NIE

d) korespondencja e-mail

TAK NIE

2. Czy Wykonawca zapewni możliwość zawarcia umowy inwestycyjnej poza siedzibą (placówką) Wykonawcy np. w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy?

TAK NIE

B.2. Solidność i wiarygodność założeń metodyki w celu identyfikacji i oceny Odbiorców Ostatecznych

Należy opisać założenia metodyki w celu identyfikacji i oceny Odbiorców Ostatecznych w sposób umożliwiający odpowiedź na następujące pytania:

- a) Czy Wykonawca przedstawił najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania pożyczki wraz z mechanizmem odwoławczym oraz zakładanym terminarzem?
- b) Czy przyznanie/odmowa przyznania pożyczki następować będzie w ramach procesu uwzględniającego rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
- c) Czy Wnioskodawca przedstawił sposoby dotarcia z ofertą do Ostatecznych Odbiorców oraz planowane działania informacyjno-promocyjne?
- d) Czy przedstawione założenia metodyki zawierają zasady analizy pożyczkowej/kredytowej w odniesieniu do Ostatecznych Odbiorców wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Mikropożyczka?
- e) Czy przedstawione założenia metodyki zawierać będą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki?
- f) Czy wynik oceny przedsięwzięcia przeprowadzony na podstawie przedstawionych założeń metodyki pozwalać będzie jednoznacznie stwierdzić, że podmiot posiada zdolność do spłaty pożyczki, czy też jej nie posiada?

B.3. Organizacja kontroli realizacji zamówienia

Należy opisać założenia organizacji kontroli realizacji Zamówienia w sposób umożliwiający odpowiedź na następujące pytania:

- a) Czy Pośrednik Finansowy określając zadania w ramach poszczególnych stanowisk zespołu zajmującego się realizacją Operacji wyodrębnił zadania związane z monitoringiem stopnia i jakości realizacji Zamówienia?
- b) Czy Pośrednik Finansowy przedstawił i zapewni mechanizmy w ramach monitorowania poszczególnych transakcji:
 - i. prawidłowość wykorzystania środków udzielonych pożyczek;
 - ii. terminowe rozliczenie pożyczek;
 - iii. terminowości spłat pożyczek;
 - iv. cykliczną ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy w okresach co najmniej rocznych?
- c) Czy zakres realizacji zamówienia, w tym w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym stanowić będzie obszar objęty kontrolą w ramach działalności Wykonawcy?



Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

B.4. Ocena warunków udostępnienia wkładu własnego Pośrednika Finansowego

Należy wskazać wartość deklarowanego wkładu własnego Pośrednika Finansowego. Wykonawca jest zobowiązany do podania jednej kwoty wkładu własnego Pośrednika Finansowego, w wysokości nie niższej niż wskazana w Opisie Przedmiotu Zamówienia.

Informacje dot. wkładu własnego Wykonawcy/Pośrednika Finansowego

Wartość wkładu własnego Pośrednika Finansowego (tj. wartość obowiązkowego wkładu własnego Pośrednika Finansowego wynikającego z OPZ wraz z deklarowaną kwotą zwiększenia wkładu Pośrednika Finansowego)	
--	--

B.5. Koszt kredytu/pożyczki udzielanego/-nej w ramach współfinansowania

Należy wskazać maksymalną stawkę oprocentowania pożyczek, które będą udzielane w ramach zapewnianego przez Wykonawcę wkładu własnego. Stawka oprocentowania musi zostać przedstawiona zgodnie poniższymi założeniami:

stawka oprocentowania w formule: rynkowa stawka referencyjna (np. WIBOR 3M, WIBOR 1M, stopa referencyjna NBP) +/- ... p.p., przy czym maksymalne oprocentowanie obliczane według wskazanej przez Wykonawcę formuły, na dzień ogłoszenia postępowania przetargowego, nie może być wyższe niż 10%.

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko)

(pieczęć Wnioskodawcy)