

BIZNES PLAN

(stanowi część Oferty Wykonawcy)

Informacje o Wykonawcy:

[nazwa] _____

[adres] _____

[dane kontaktowe] _____

(w przypadku konsorcjum: lider konsorcjum)

CZĘŚĆ A. OBLIGATORYJNA

(DODATKOWE WARUNKI WYMAGANE PRZEZ WYKONAWCĘ O KTÓRYCH MOWA W PKT 17.2.1 SIWZ)

Brak opisu którejkolwiek z obligatoryjnych części lub ich modyfikacja w taki sposób, że zostaną one usunięte – będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.

A.1. STRUKTURA ORGANIZACYJNA I RAMY ZARZĄDZANIA

W opisie niniejszego punktu należy zawrzeć następujące informacje:

1. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne u Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje oraz załączyć formę graficzną struktury organizacyjnej;
2. wymienić komórki organizacyjne, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
3. wymienić Podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
4. wymienić oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją;
5. W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia, lub delegowania części zadań na Podwykonawców, Wykonawcy przedstawiają utworzoną strukturę powiązań pomiędzy Wykonawcami/Podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

Ponadto Wykonawca na potwierdzenie spełnienia niniejszego wymogu odpowiada na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę:

Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Umowy oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania instrumentu finansowego?

a. TAK

b. NIE

A.2. SYSTEM KSIĘGOWY

Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie wszystkich odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 5 pozwalają uznać warunek za spełniony.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, powyższy warunek jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców użytkuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie oraz Wykonawca ten w odpowiedzi na pytanie nr 5 poniżej potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości?
 - a. TAK
 - b. NIE

2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera?
 - a. TAK
 - b. NIE

3. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów ?
 - a. TAK
 - b. NIE

4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?
 - a. TAK
 - b. NIE

5. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt. A 2.2 od 1 do 4 ?
 - a. TAK
 - b. NIE

A.3. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 6 pozwalają uznać warunek za spełniony.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, warunek posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten w odpowiedzi na pytanie nr 6 poniżej potwierdzi, że zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej będą stosowane do realizacji całego zamówienia.

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?
 - a. TAK
 - b. NIE

3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych (jeśli wystąpiły) ?
 - a. TAK
 - b. NIE

4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli /audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
 - a. TAK
 - b. NIE

5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych ?
 - a. TAK
 - b. NIE

6. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od A.2.3 od 1 do 5 ?
 - a. TAK
 - b. NIE

A.4. Metodyka identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców

Wdrożona metodyka identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców powinna zawierać w szczególności (wskazane poniżej) elementy. Należy opisać każdy z nich, w przypadku wystąpienia dodatkowych elementów należy opisać je w polu „inne”. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 8 pozwalają uznać warunek za spełniony:

- 1) 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.)

- 2) klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny

- 3) rozdzielnosc funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych

- 4) zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego

- 5) zasady i kryteria oceny finansowanych przedsięwzięć Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego

- 6) weryfikacja wiarygodności przedstawionej do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego dokumentacji (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów)

- 7) zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu

- 8) inne

Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. A.4 od 1 do 8?

- a. TAK
b. NIE

A.5. Zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa

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

Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu Finansowego?

- a. TAK
b. NIE

A.6. Zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów

W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze

złożeniem Oświadczenia przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów dotyczącego zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami własnymi Wykonawcy i innymi środkami zaangażowanymi w instrumenty finansowe, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?

- a. TAK
b. NIE

A.7. Wykazanie dodatkowej działalności Wykonawcy

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

Czy Wykonawca zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla Ostatecznych Odbiorców?

- a. TAK
b. NIE

CZĘŚĆ B. FAKULTATYWNA

(INFORMACJE DOTYCZĄCE WYKAZANIA SPEŁNIENIA KRYTERIÓW OCENY OFERTY)

Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części nie skutkuje odrzuceniem oferty. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt w danym kryterium oceny ofert.

B.1. Informacje dot. wskaźników realizacji Operacji

Należy opisać podstawowe wskaźniki dot. udzielonych Instrumentów Finansowych (Mikropożyczki i Pożyczki Rozwojowej) oferowanych w ramach Operacji (wykaz w tabeli 3 – do uzupełnienia)

Tabela 3. Informacje dot. wskaźników realizacji Operacji

Nazwa wskaźnika	Mikropożyczka	Pożyczka Rozwojowa
Liczba Inwestycji w przedsięwzięcia polegające na wsparciu inteligentnych specjalizacji – w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020 zgodnie z wykazem [Zał. nr 15] (szt.)		
Liczba Inwestycji w Mikroprzedsiębiorstwa (szt.)		
Liczba Inwestycji w Start-upy (szt.)		

B.2. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela w ramach Instrumentów Finansowych (należy uzupełnić tabelę 4).

Tabela 4. Informacje dot. zakładanego Okresu Budowy Portfela

Instrument Finansowy	Liczba miesięcy, o którą zostanie skrócony Okres Budowy Portfela
Mikropożyczka	
Pożyczka Rozwojowa	

B.3. Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego

Należy wskazać strukturę własnościową Instrumentów Finansowych oferowanych w ramach Operacji, rozumianą jako strukturę udziałów własnych Wykonawcy/Pośrednika Finansowego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych w ramach Limitu Mikropożyczki i Limitu Pożyczki Rozwojowej (należy uzupełnić tabelę 5)

Przy uzupełnieniu poniższej tabeli należy zwrócić uwagę, że zgodnie z Opiszem Przedmiotu Zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego **wynoszącego minimum 15% wartości każdej Jednostkowej Pożyczki** udzielanej w ramach realizacji Zamówienia.

Tabela 5. Informacje dot. wkładu własnego Wykonawcy/Pośrednika Finansowego

Instrument Finansowy	Całkowity Wkład Wykonawcy (Pośrednika Finansowego) do Instrumentu Finansowego (minimalny + dodatkowy Wkład Pośrednika Finansowego) w (%)
Mikropożyczka	
Pożyczka Rozwojowa	

B.4. Zasięg terytorialny sieci dystrybucji

Należy wskazać możliwości bezpośredniego docierania do Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem:

- a) Placówek zlokalizowanych na terenie województwa wielkopolskiego

Należy wykazać sieć dystrybucji do realizacji Zamówienia, tj. wymienić miejscowości wraz z dokładnym adresem na terenie województwa wielkopolskiego, w których (w każdej z nich) Wykonawca dysponuje co najmniej jedną filią, oddziałem, placówką lub punktem obsługi klienta (dalej „placówka”), działającymi nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela, w których Wykonawca będzie informował Ostatecznych Odbiorców o zasadach udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował wnioski o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.

W celu weryfikacji ww. wymagania należy uzupełnić tabelę 6 (zakres należy dostosować do liczby placówek).

Tabela 6. Informacje dot. placówek Wykonawcy zlokalizowanych w woj. wielkopolskim

Lp.	Nazwa placówki*	Nazwa miejscowości, w której zlokalizowana jest placówka	Adres
1.			
...			

*w tym filie, oddziały, punkty obsługi, itp.

Załączniki:

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie - obowiązkowo uprawnienie pełnomocnika/lidera konsorcjum do występowania w imieniu wszystkich członków konsorcjum lub współnika spółki cywilnej do występowania w imieniu wszystkich współników spółki cywilnej.

(podpisy osób upoważnionych oraz stanowisko)

(pieczęć Wykonawcy)