

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi¹ „Mikropożyczka” oraz „Pożyczka Rozwojowa”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020 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 [*] do Istotnych Postanowień Umowy (dalej: „Umowa Operacyjna”), które stanowią załącznik nr [*] do SIWZ oraz „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, stanowiącej załącznik nr [*] do Umowy Operacyjnej.
2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” oraz „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych odpowiednio w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” oraz „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, wyłącznie na terenie województwa wielkopolskiego.
3. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
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”) oraz inne kryteria wskazane w Załączniku nr 2 do Wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, polegającej w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.

¹ Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 2(11) oraz art. 37(7)(8)(9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

5. Szczegółowe wymogi, jakie musi spełnić Wykonawca biorący udział w postępowaniu, zawarte zostały w Załączniku nr 2 do Wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego (Warunki udziału w postępowaniu oraz Kryteria oceny ofert Pośredników Finansowych oraz warunki dodatkowe wynikające z regulacji unijnych).
6. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy². Podstawą działania jest zawarta w dniu 20 października 2016 r. Umowa o Finansowanie, między Zamawiającym a Województwem Wielkopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
7. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na siedem części odpowiadających 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. Jeden Wykonawca może złożyć 1 ofertę (może się ubiegać o realizację jednej części), niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.
8. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 10) – 11) poniżej) przypisany do każdej z siedmiu części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:

Część I - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 125 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 8 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 98 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 27 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu

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

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Część II - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 94 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 6 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 69 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 19 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Część III - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 78 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 5 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 54 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 15 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Część IV - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 63 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 4 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 43 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 12 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Część V - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 47 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 3 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 25 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 7 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Część VI - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 39

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 2 500 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz

- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 20 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 5 500 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

Część VII - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania:

- 1) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka” oraz udzieleniu co najmniej 31 Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości 2 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz
 - 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej 14 Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości 4 000 000 PLN z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 15% wartości Jednostkowych Pożyczek, zgodnie z pkt. II.2 Załącznika nr 2). Według stanu na połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.
9. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wnosił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa w transzach.
 10. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie wypłaty Transz wkładu z Funduszu Funduszy zostały określone w Umowie Operacyjnej.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

11. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
 12. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, stosowane do podstawowej części Zamówienia. Środki w ramach Prawa Opcji, udostępnione zostaną w ramach zawartej Umowy na podstawie złożonego przez Zamawiającego oświadczenia.
 13. Zamawiający przewiduje zamówienie, o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych do 100% wartości zamówienia podstawowego.
 14. Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 120 000 000,00 PLN. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji oraz zamówienia, o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie 360 000 000,00 PLN. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.
 15. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
 16. Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie podstawowe w formie podstawowej Opłaty za Zarządzanie, na które będzie się składać:
 - a) Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie $0,6 \times [A] \%$ 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 $0,4 \times [A] \%$ kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (opłata będzie wypłacana Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej),
- przy czym stawka A 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.
17. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia.
 18. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.

Sygnatura postępowania: BZP/32/DIIF/2017

19. 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.
20. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
21. Okres realizacji zamówienia: **do 31 grudnia 2027 r.**, przy czym:
 - 1) udzielanie Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia limitu Instrumentu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 90 dni od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą,
 - 2) Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.