



OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 1) Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawcy (zwanego „Pośrednikiem Finansowym” lub „PF”), który świadczyć będzie na zlecenie Zamawiającego usługę, polegającą na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez PF Instrumentu Finansowego „Pożyczka na Rozwój Turystyki”, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy pochodzący z wycofywanych z instrumentów finansowych realizowanych w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr [2] do SIWZ (dalej: „Umowa”).
- 2) Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki”, realizowanych na terenie województwa podlaskiego.
- 3) Przez Wykonawcę (**Pośrednika Finansowego**) rozumie się podmiot, o którym mowa w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki”, wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi polegającej na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.
- 4) Wykonawca biorący udział w postępowaniu musi spełnić wymogi zawarte w SIWZ.
- 5) Po spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 4) powyżej, oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów, zostanie wybrana przez Zamawiającego.
- 6) Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
- 7) Na podstawie zawartej, w dniu 22 grudnia 2016 r., Umowy pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, tj. Zamawiającym a ministrem właściwym do spraw rozwoju, pełniącym funkcję Instytucji Koordynującej realizację Strategii, zwanym dalej Instytucją Koordynującą, Zamawiający realizuje Strategię Inwestycyjną Przedsiębiorcza Polska Wschodnia (Strategia). Środki na jej realizację pochodzą z ze środków wycofywanych z Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007 – 2013.
- 8) W celu realizacji przedmiotu zamówienia BGK wniesie wkład do Instrumentu Finansowego utworzonego przez Pośrednika Finansowego w wysokości 10 000 000 zł. (bez Prawa Opcji o którym mowa w pkt. 12-13) .
- 9) Jeden Wykonawca może złożyć maksymalnie 1 ofertę, niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.
- 10) Przedmiot zamówienia obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na Rozwój Turystyki” oraz udzielaniu co najmniej 50 Jednostkowych Pożyczek na rzecz



MŚP mających siedzibę i prowadzących działalność gospodarczą na obszarze województwa podlaskiego, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki” w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000 zł z wkładu finansowego wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%). Według stanu na dzień połowy zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

- 11) Zamawiający w ramach Umowy będzie wносił wkład finansowy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a. pierwsza transza zostanie wpłacona do Instrumentu Finansowego w kwocie 25% kwoty alokacji podstawowej;
 - b. druga i kolejne transze (3 x 25%) zostaną wpłacone do Instrumentu Finansowego, jeżeli przynajmniej 75% pierwszej transzy/poprzednich transz uzupełnionych o wkład własny Wykonawcy zostanie wypłacone na przedsięwzięcia rozwojowe Ostatecznych Odbiorców zgodnie z Umową.
- 12) Szczegółowe zasady transzowania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy zostały określone w Umowie.
- 13) Zamawiający w ramach zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji**. Zamawiający może skorzystać z Prawa Opcji w przypadku, gdy:
 - wniesiony pierwotnie Wkład BGK do danego Instrumentu Finansowego został wypłacony na rzecz Ostatecznych Odbiorców w 100 %, oraz,
 - Wykonawca osiągnął - Wskaźnik „Liczba udzielonych Jednostkowych Pożyczek” na poziomie co najmniej 90%, oraz
 - Zamawiający będzie dysponował wolnymi środkami finansowymi pozwalającymi na uruchomienie Prawa Opcji, oraz
 - Wykonawca realizował Umowę należycie i nie występuje u Wykonawcy Niezgodność, która może mieć charakter powtarzalny o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia w ramach realizowanego Zamówienia będąca konsekwencją istnienia poważnych defektów w skutecznym funkcjonowaniu systemu zarządzania i kontroli Wykonawcy.
- 14) 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 Pożyczka na Rozwój Turystyki ” lub stosowane do podstawowej części Zamówienia. Środki, w ramach Prawa Opcji, udostępnione zostaną w ramach zawartej Umowy poprzez złożone przez Zamawiającego oświadczenie. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie okresu realizacji Prawa Opcji.
- 15) Zamawiający przewiduje zamówienie, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych.



- 16) Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wynosi maksymalnie **10 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Zamówienia na podobne usługi, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **20 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **30 000 000 zł**.
- 17) Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie, w formie opłaty za zarządzanie wypłacana wg poniższych zasad:
- i. w Okresie Budowy Portfela - rocznie $x\%$ przyznanego Pośrednikowi Finansowemu Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki
 - ii. w Okresie Wygaszania Portfela, tj. od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczek, lecz nie dłużej niż 60 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela. - rocznie $x\%$ wykorzystywanego Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki (według stanu na ostatni dzień roboczy kwartału poprzedzający dany okres kwartalny, z uwzględnieniem dokonanych spłat Jednostkowych Pożyczek).
- 18) Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych na warunkach określonych w Umowie.
- 19) Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie
- 20) Szczegółowy zakres obowiązków został określony w Umowie. Zgodnie z tym dokumentem, wybrany PF zobowiązany będzie w szczególności do:
- a) udzielania wsparcia w postaci Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki,
 - b) realizacji Wskaźników dotyczących wartości oraz ilości udzielonych Jednostkowych Pożyczek w terminach określonych przez Zamawiającego,
 - c) monitorowania Wskaźników dotyczących ilości utworzonych miejsc pracy przez Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z warunkami określonymi w Metryce.
 - d) wniesienia współfinansowania (Wkład Pośrednika Finansowego) w odpowiedniej wysokości,
 - e) wdrożenia dokumentacji związanej z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, zawierającej regulacje wymagane przez Zamawiającego, w szczególności określone w Umowie,
 - f) przekazywania do BGK środków zwracanych przez ostatecznych beneficjentów oraz wszystkich przychód należnych BGK.
 - g) zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Wykonawcę niezgodnie z celami,
 - h) utrzymania oddzielnej ewidencji księgowej dla wszelkich wydatków w ramach Umowy Operacyjnej i każdej pożyczki zwrotów dokonywanych przez Ostatecznych Odbiorców, a także przychodów z inwestycji i innych przychodów przynależnych BGK w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych,
 - i) przechowywania i utrzymywania wkładu otrzymanego z BGK na rachunku bankowym w instytucji zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej,
 - j) regularnej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej w trybie, formie i zakresie określonym przez Zamawiającego,



- k) realizowania u Odbiorcy Ostatecznego działań kontrolnych i audytowych, związanych z realizacją Umowy Pożyczki,
- l) prowadzenie działań promocyjno-informacyjnych wśród potencjalnych pożyczkobiorców, w celu efektywnej realizacji Instrumentu Finansowego i skutecznego rozpowszechniania oferty pożyczkowej;
- m) W trakcie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Pośrednikiem Finansowym za pośrednictwem przynajmniej czterech kanałów komunikacji:
 - i. strona internetowa Pośrednika Finansowego, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów Umowy Pożyczki;
 - ii. spotkania bezpośrednie prowadzone w minimum jednej placówce, filii, oddziale, punkcie obsługi klienta zlokalizowanym na terenie województwa w ramach którego realizowana będzie Umowa, działającym nie krócej niż do końca Okresu Budowy Portfela i nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 4 godziny dziennie, w którym Pośrednik Finansowy będzie informował Ostatecznych Odbiorców o zasadach udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował wnioski o udzielenie Jednostkowych
 - iii. kontakt telefoniczny;
 - iv. korespondencja e-mail.
- n) przestrzegania obowiązków informacyjno – promocyjnych, określonych w załączniku nr 9 do Umowy Operacyjnej,
- o) należytego, w drodze negocjacji lub kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy,
- p) poddawania się kontroli Zamawiającego, Instytucji Koordynującej oraz innych uprawnionych podmiotów w zakresie, jaki uznają za konieczny,
- q) udostępniania, z poszanowaniem obowiązującego prawa, Zamawiającemu, Instytucji Koordynującej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji dotyczących realizacji Umowy,
- r) ochrony danych osobowych w sposób określony w Umowie,
- s) zapewnienia, że w ramach realizacji Umowy 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,
- t) badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwej instytucji,
- u) nieutrzymywania relacji biznesowych z podmiotami funkcjonującymi/zarejestrowanymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych,
- v) akceptacji, że Zamawiający uprawniony jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Wykonawcy w drodze negocjacji lub kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem



czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Wykonawcę niezgodnie z Umową.

- w) udzielania wsparcia w postaci pożyczek w taki sposób aby było ono proporcjonalne i wpływało w jak najmniejszym stopniu na konkurencję,
- x) informowania BGK o udzielonym MŚP wsparciu w formie doradztwa, dotyczącego ubiegania się o Pożyczkę na Rozwój Turystyki w zakresie przygotowania dokumentacji lub/i przedsięwzięcia planowanego do finansowania Jednostkową Pożyczką
- y) archiwizacji dokumentów w sposób wskazany w Umowie.

21) Realizując swoje zadania, Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach działalności własnej Wykonawcy.

Okres realizacji zamówienia: do 31 grudnia 2026 r. , przy czym:

- a) Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek – od dnia udostępnienia limitu instrumentu finansowego przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców - w terminie do 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą,
- b) Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do dnia spłaty ostatniej udzielonej pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
- c) W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące