

Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017

Załącznik nr 1 SIWZ

## 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 Finansowymi<sup>1</sup> „Mikropożyczka” oraz „Pożyczka Rozwojowa”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy „Pomorski Fundusz Rozwoju 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 [2] do Istotnych Postanowień Umowy (dalej: „Umowa Operacyjna”), które stanowią załącznik nr [2] do SIWZ oraz „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, stanowiącej załącznik nr [3] do Umowy Operacyjnej.
2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” lub „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych odpowiednio w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” lub „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, wyłącznie na terenie województwa pomorskiego.
3. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty finansowe poprzez Fundusz Funduszy<sup>2</sup> Podstawą działania jest zawarta w dniu 30 września 2016 r Umowa o Finansowaniu, między Zamawiającym a Województwem Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Pomorskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą . Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.
4. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na trzy części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do

<sup>1</sup> Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

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

**Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017**

Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego.

5. Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 8) – 9) poniżej) przypisany do każdej z trzech 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 **210** Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości co najmniej **18 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy 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 **85** Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości co najmniej **18 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy Okresu 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 **200** Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości co najmniej **15 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %, oraz

**Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017**

- 2) wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa” oraz udzieleniu co najmniej **75** Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości co najmniej **15 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy 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 **180** Jednostkowych Mikropożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Mikropożyczka” w łącznej wysokości co najmniej **12 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy 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 **70** Jednostkowych Pożyczek Rozwojowych o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa” w łącznej wysokości co najmniej **12 000 000 zł** 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 5%). Według stanu na dzień połowy Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.
6. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa w transzach.
  7. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
  8. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.

**Sygnatura postępowania: BZP/3/DIIF/2017**

9. 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” lub w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa”, stosowane do podstawowej części Zamówienia.
10. Środki udostępniane przez Zamawiającego na realizację zamówienia wynoszą łącznie **90 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **180 000 000 zł**.
11. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
12. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
13. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
14. Okres realizacji zamówienia: **do 31 grudnia 2026 r.**, przy czym:
  - 1) udzielanie i wypłata 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.