

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**- Pożyczka na rewitalizację - Województwo Małopolskie**

- 1) Przedmiotem zamówienia będzie wybór Wykonawców (zwanymi „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego („Menadżera”) usługę wdrożenia Instrumentów Finansowych¹, polegającą w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez PF Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację”, do których Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy Województwa Małopolskiego, a Wykonawca Wkład Pośrednika Finansowego. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację” stanowiącej załącznik nr [*] do Istotnych Postanowień Umowy, która stanowi załącznik nr [*] do SIWZ (dalej: „Umowa Operacyjna”, „Umowa”).
- 2) Zadanie będące przedmiotem zamówienia będzie świadczone wyłącznie w odniesieniu do przedsięwzięć realizowanych na terenie województwa małopolskiego.
- 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 [*] do Wniosku, wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi, polegającej w szczególności na udzielaniu Jednostkowych Pożyczek.
- 5) Szczegółowe wymogi, jakie musi spełniać Wykonawca biorący udział w postępowaniu, zawarte zostały w załączniku nr [*] do Wniosku, tj. Warunki udziału w postępowaniu oraz Kryteria oceny ofert Pośredników Finansowych oraz warunki dodatkowe wynikające z regulacji unijnych).
- 6) Na podstawie Umowy o Finansowanie zawartej w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Zamawiającym, a Województwem Małopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Małopolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającym Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy² do którego Instytucja Zarządzająca wniosła wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.

¹ Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

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

- 7) W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na dwie 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 w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację jednej części.
- 8) Wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 13) poniżej) wynosi łącznie 138.000.000 PLN i został podzielony na dwie niezależne części, z której każda stanowi odrębne zamówienie, tj.

Część I – w wysokości do 88 000 000 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 44 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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 6 % kwoty dostępnej dla Ostatecznego Odbiorcy w ramach realizacji części zamówienia). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- a) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 32 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 5 szt.;
- b) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 41 ha,
- c) liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 66 szt.

Część II - w wysokości do 50 000 000 PLN, obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi wdrożenia Instrumentu Finansowego, polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rewitalizację” z przeznaczeniem na wsparcie projektów z zakresu rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich oraz udzieleniu, co najmniej 31 Jednostkowych Pożyczek, o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację”. Jednostkowe Pożyczki sfinansowane będą 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 6 % kwoty dostępnej dla Ostatecznego Odbiorcy w ramach realizacji części zamówienia). Przed upływem 2/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej 35 %. Przed upływem 4/5 Okresu Budowy Portfela wskaźnik, o którym mowa w niniejszym akapicie powinien zostać osiągnięty na poziomie, co najmniej

80 %. Wykonawca będzie zobowiązany do osiągnięcia dodatkowych wskaźników, w tym m.in.:

- a) liczba wspartych obiektów infrastrukturalnych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 13 szt., w tym do września 2018 r. na poziomie 3 szt.;
 - b) powierzchnia obszarów objętych rewitalizacją na poziomie 24 ha,
 - c) liczba przedsiębiorstw ulokowanych zlokalizowanych na zrewitalizowanych obszarach na poziomie 38 szt.
- 9) Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na rewitalizację w transzach. Szczegółowe zasady wypłaty Transz wkładu z Funduszu Funduszy zostały określone w IPU.
- 10) Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
- 11) 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 rewitalizację”. 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.
- 12) Zamawiający przewiduje zamówienie, o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy prawo zamówień publicznych do 100% wartości zamówienia podstawowego.
- 13) Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 138.000.000,00 PLN. **Wskazana wyżej kwota nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.**
- 14) Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie podstawowej Opłaty za Zarządzanie, na które będzie się składać:
- a) Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie $0,55 \times [C]$ 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 $0,45 \times [C]$ kwoty Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek (opłata będzie wypłacana Pośrednikowi Finansowemu w okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej).

przy czym stawka C 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.

15) 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, o których mowa powyżej.

16) Szczegółowy zakres obowiązków PF został określony w Umowie Operacyjnej. Zgodnie z tym dokumentem, wybrany PF zobowiązany będzie w szczególności do:

- a) realizacji Umowy Operacyjnej w okresie jej obowiązywania, oraz przestrzegania warunków jej rozwiązania, w tym:
 - i. udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz jednostek samorządu terytorialnego, ich związków i stowarzyszeń, jednostek organizacyjnych jednostek samorządu terytorialnego posiadających osobowość prawną, instytucji kultury, osób prawnych i fizycznych będących organami prowadzącymi szkoły i placówki, partnerów społecznych i gospodarczych (w tym organizacji pozarządowych), kościołów i związków wyznaniowych oraz osób prawnych kościołów i związków wyznaniowych, spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystwa Budownictwa Społecznego, parków narodowych i krajobrazowych, PGL Lasy Państwowe i jego jednostek organizacyjnych, innych jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną, szkół wyższych, przedsiębiorców oraz administracji rządowej w ramach wsparcia projektów rewitalizacji miast oraz odnowy obszarów wiejskich, wynikających z programu rewitalizacji (PR).
 - ii. cyklicznego zwrotu do Funduszu Funduszy środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych im Jednostkowych Pożyczek wraz ze wszystkimi przychodami wygenerowanymi na Jednostkowych Pożyczkach zgodnie z zasadą *pari-passu*,
- b) wniesienia Wkładu Pośrednika Finansowego w odpowiedniej wysokości,
- c) posiadania, na dzień podpisania Umowy Operacyjnej, co najmniej jednej placówki w Krakowie, w której będzie realizowany projekt.
- d) realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
- e) określenia zasad i warunków wyboru oraz udzielania wsparcia dla **podmiotów wymienionych w punkcie 16 lit. a**, zapewniających kwalifikowalność inwestycji końcowych,

- f) prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej w ramach realizowanej Umowy Operacyjnej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego,
 - g) regularnej sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej, w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w trybie, formie i zakresie określonym przez Zamawiającego,
 - h) udostępniania Zamawiającemu, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom wszelkich informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
 - i) poddawania się kontroli i audytowi Zamawiającego, Instytucji Zarządzającej, krajowych instytucji kontrolnych i audytowych, Komisji Europejskiej oraz Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, a także realizacji zaleceń pokontrolnych,
 - j) ochrony danych osobowych w sposób określony w Umowie Operacyjnej wraz z wyrażeniem zgody na udział w badaniach ewaluacyjnych mających na celu ocenę realizacji Projektu,
 - k) wdrożenia postanowień dotyczących zarządzania konfliktem interesów,
 - l) realizacji obowiązków informacyjno – promocyjnych związanych z realizacją Umowy Operacyjnej,
 - m) akceptacji ustalonego i przyjętego przez strony sposobu wynagradzania Pośrednika Finansowego, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego,
 - n) przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej,
 - o) przechowywania dokumentów w sposób wskazany w Umowie Operacyjnej,
 - p) realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dotyczących pomocy publicznej,
 - q) wdrożenia procedur wewnętrznych związanych z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek, zawierających regulacje wymagane przez Zamawiającego,
 - r) zwrotu środków w przypadku wykorzystania ich przez Wykonawcę niezgodnie z przeznaczeniem.
- 17) 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.
- 18) Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
- 19) Okres realizacji zamówienia: do 31 grudnia 2043 r., przy czym:

- i. Udzielanie Jednostkowych Pożyczek – od dnia udostępnienia Limitu Pożyczki przez okres nie dłuższy niż 30 miesięcy;
- ii. Okres obowiązywania Umowy, o której mowa w pkt. 18 powyżej, może zostać wydłużony maksymalnie o 30 miesięcy w przypadku skorzystania przez BGK z Prawa Opcji;
- iii. 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.