



Załącznik nr 1 do SIWZ

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Opis przedmiotu zamówienia

- 1) Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą 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 [x] do Istotnych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr [x] 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 wyłącznie na terenie województw Polski Wschodniej (województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie).
- 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, w tym w szczególności warunki obligatoryjne merytoryczne, które gwarantują zgodność realizacji Operacji z założeniami Strategii inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka”:
 - i. **solidność i wiarygodność metodyki w celu identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców** [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca opíše w *Biznes Planie* odpowiednie założenia, o których mowa niżej oraz złoży na etapie postępowania stosowne *Oświadczenie*, że do dnia zawarcia Umowy wdroży metodykę identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców zawierającą w szczególności następujące elementy:
 - 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.);
 - przyporządkowanie przedsiębiorstwom poszczególnych ratingów/klas ryzyka zgodnych z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody



- ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka;
- klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny;
 - rozdzielnosc funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych;
 - zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego;
 - zasady i kryteria oceny finansowanych przedsięwzięć Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego;
 - weryfikacja wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów);
 - zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu;
- ii. **zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa** [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne *Oświadczenie*, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował wskazane w Metryce Instrumentu Finansowego oraz Umowie Operacyjnej zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym politykę cenową.]
- iii. **Zapewnienie przez Wykonawcę zgodności interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy.** [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne *Oświadczenie*, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował zasadę *pari-passu*, tj. proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi.]
- 5) Po spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 4) powyżej, oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów w ramach danej części, zostanie wybrana przez Zamawiającego w ramach tej części.
- 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, dokonano jego podziału na pięć części, odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia przez BGK do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład BGK do Instrumentu Finansowego. Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o



realizację maksymalnie dwóch części. Wykonawca w odniesieniu do każdej części, o którą się ubiega, składa odrębną ofertę. Jeden Wykonawca może złożyć maksymalnie 1 ofertę w ramach jednej części, niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.

- 9) Wkład finansowy ze środków BGK (bez Prawa Opcji, o którym mowa w pkt 13) – 14) poniżej) przypisany dla każdej z pięciu części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:

Część I - 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 lubelskiego, 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] %.

- **Część II** - 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 podkarpackiego, 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 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 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] %.

- **Część IV** - 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 świętokrzyskiego, 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] %.

- **Część V** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym polegającej w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Pożyczka na Rozwój Turystyki” oraz udzielaniu 50 Jednostkowych Pożyczek na rzecz MŚP mających siedzibę i prowadzących działalność gospodarczą na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, 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 połowę zakładanego Okresu Budowy Portfela wskaźniki, o których mowa w niniejszym akapicie powinny zostać osiągnięte na poziomie co najmniej [40] %.

- 10) W ramach zamówienia jeden Pośrednik Finansowy może złożyć ofertę na nie więcej niż 2 części zamówienia.
- 11) Zamawiający w ramach każdej 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 każdej części 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 łącznie co najmniej **50 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **100 000 000 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, umożliwiającą 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.
- 22) Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
- 23) 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.