

Polska: Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033

Ogłoszenie o zamówieniu lub ogłoszenie o koncesji – tryb standardowy

1 Nabywca

1.1 Nabywca

Oficjalna nazwa: Województwo Warmińsko- Mazurskie

Status prawny nabywcy: Instytucja regionalna

Sektor działalności instytucji zamawiającej: Ogólne usługi publiczne

2 Procedura

2.1 Procedura

Tytuł: Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033

Opis: Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanym również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym Pożyczka Regionalna dla MŚP, do której Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033 zwanych Zasobami Zwróconymi, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna/PPU). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP stanowiącej załącznik nr 2 do Projektowanych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr 2 do SWZ. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. Na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (WMARR S.A.) a Województwem Warmińsko - Mazurskim, WMARR S.A. powierzono zarządzanie wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033. Zamówienie jest finansowane ze środków Zasobów Zwróconych pochodzących z Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy WMARR S.A. a Województwem Warmińsko – Mazurskim. Przedmiot zamówienia został podzielony na 2 (dwie) części.

Identyfikator procedury: d2653fc4-aa2b-4825-836b-6460f3afab3b

Wewnętrzny identyfikator: ZP.272.1.60.2025

Rodzaj procedury: Otwarta

Procedura jest przyspieszona: nie

Uzasadnienie procedury przyspieszonej:

Główne aspekty procedury:

2.1.1 Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

2.1.2 Miejsce realizacji

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zamawiającym jest Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie, ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, NIP: 7393890447, REGON: 51074233 reprezentowane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, w imieniu której działają Marek Karólewski Prezes Zarządu oraz Włodzimierz Szelażek Członek Zarządu Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie; adres do korespondencji: Plac Generała Józefa Bema 3; 10-516 Olsztyn NIP: 7390503912 REGON 510198214 tel: 89 512 12 50; Adres poczty elektronicznej: wmarr@wmarr.olsztyn.pl; adres strony internetowej prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>; adres strony internetowej, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści SWZ oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>. UWAGA: Zamawiający informuje, że zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zobowiązany jest, w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, do przeprowadzenia wewnętrznej procedury weryfikacji i identyfikacji oraz oceny ryzyka związanego z działalnością i strukturą właścicielską potencjalnego Wykonawcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wykonawcy, obligują Zamawiającego do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odrzucenia oferty tego Wykonawcy na podstawie art. 226 ust. 1 pkt. 4) i 5) ustawy Pzp. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), zwanej dalej „ustawą Pzp.” W niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego postępowanie prowadzone będzie z zastosowaniem procedury odwrotnej, o której mowa w art. 139 ustawy Pzp. Zamawiający wymaga złożenia wraz z ofertą przedmiotowych środków dowodowych w postaci Biznes Planu, który stanowi Załącznik nr 4 do SWZ. Biznesplan Część A. Jeżeli Wykonawca nie złoży środków dowodowych wskazanych w części A Biznesplanu wraz z ofertą lub są one niekompletne lub zawierają błędy Zamawiający wezwie do ich uzupełnienia. Biznesplan Część B Biznesplan w tej części nie podlega uzupełnieniu. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; 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.

2.1.3 Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 3 200 000 Złoty

2.1.4 Informacje ogólne

Informacje dodatkowe: Warunki udziału w postępowaniu określono w Rozdziale VIII SWZ. Wykaz podmiotowych środków dowodowych znajduje się w Rozdziale XI SWZ. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium 1) dla części nr 1 w wysokości 12.000,00 PLN 2) dla części nr 2 w wysokości 8.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku

Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Wykluczeniu z postępowania podlegają wykonawcy: 1) wobec których zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 oraz art. 109 ust 1 pkt. 1,4,5,7,8,9 i 10 ustawy Pzp, 2) wobec których zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt. 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 507) lub w art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1).

Podstawa prawna:

Dyrektywa 2014/24/UE

Art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz.U. z 2024r. poz.1320) -

2.1.5 Warunki udzielenia zamówienia

Warunki zgłoszenia:

Maksymalna liczba części zamówienia, na które jeden oferent może składać oferty: 1

Warunki zamówienia:

Maksymalna liczba części zamówienia, których można udzielić jednemu oferentowi: 1

5 Część zamówienia

5.1 Techniczny ID partii: LOT-0001

Tytuł: Część 1 - Pożyczka Regionalna dla MŚP - limit zasobów zwróconych 12 000 000,00 zł

Opis: Część I – Pożyczka Regionalna dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 12.000.000,00 zł. Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 16 Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej: 12.121.212,12 zł, w tym: 12.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Zasobów Zwróconych przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Pośrednika Finansowego (dalej „PF”) w wysokości 1% - 121.212,12 zł. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 40% ww. Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu

i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: 1. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; 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. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty wariantowej, o której mowa w art. 92 ustawy Pzp tzn. oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia niż został określony w niniejszym SWZ. 1. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 1 w wysokości 12.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). 3. Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Wewnętrzny identyfikator: Część nr 1

5.1.1 Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

Opcje:

Opis opcji: Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU)

5.1.2 Miejsce realizacji

Podział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

5.1.3 Szacowany okres obowiązywania

Okres obowiązywania: 144 Miesiące

5.1.5 Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 1 920 000 Złoty

5.1.6 Informacje ogólne

Zastrzeżony udział: Udział nie jest zastrzeżony.

Należy podać imiona i nazwiska oraz kwalifikacje zawodowe członków personelu wyznaczonych do realizacji zamówienia: Wymagane w ofercie

Projekt zamówienia niefinansowany z funduszy UE

Zamówienie jest objęte zakresem Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA): nie

5.1.7 Zamówienia strategiczne

5.1.10 Kryteria udzielenia zamówienia

Kryterium:

Rodzaj: Cena

Nazwa:

Opis: Poziom oczekiwanego wynagrodzenia - maksymalnie 50 pkt. Cena oferty - 50% (50 pkt.) - tj. poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącej cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad: - Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, które wynosić będzie $0,7 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. - Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP, w wysokości $0,3 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru: $\text{Pkt.} = B / A \times 50$ gdzie: A - zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty; B - najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia próg: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Nazwa:

Opis: Jakość oferty - 50% (50 pkt.), w tym: Długość Okresu Budowy Portfela - maksymalnie 24 pkt. a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie, b) za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, przyznane zostaną 2 pkt., c) Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 12 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 24 pkt.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia próg: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Opis stosowanej metody, jeżeli nie można przypisać wagi kryteriom:

Uzasadnienie, dlaczego nie określono wagi kryteriów udzielenia zamówienia:

5.1.11 Dokumenty zamówienia

Języki, w których dokumenty zamówienia są oficjalnie dostępne: polski
Termin występowania z wnioskiem o dodatkowe informacje: 18/04/2025 23:59 +02:00
Adres dokumentów zamówienia: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>

5.1.12 Warunki udzielenia zamówienia

Warunki zgłoszenia:

Zgłoszenie elektroniczne: Wymagane

Adres na potrzeby zgłoszenia: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>

Języki, w których można składać oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału: polski

Katalog elektroniczny: Niedozwolone

Wymagane jest użycie zaawansowanego lub kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub pieczęci elektronicznej (zgodnie z definicją w rozporządzeniu (UE) nr 910/2014)

Oferty wariantowe: Niedozwolone

Oferenci mogą złożyć więcej niż jedną ofertę: Niedozwolone

Opis gwarancji finansowej: Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 1 w wysokości 12.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Termin składania ofert: 02/05/2025 12:00 +02:00

Termin, do którego oferta musi pozostać ważna: 90 Dzień

Informacje na temat publicznego otwarcia:

Data otwarcia: 02/05/2025 12:15 +02:00

Informacje dodatkowe: Otwarcie ofert nie ma charakteru publicznego

Warunki zamówienia:

Wykonanie zamówienia musi odbywać się w ramach programów zatrudnienia chronionego: Nie

Wymagana jest umowa o poufności: nie

Fakturowanie elektroniczne: Wymagane

Stosowane będą zlecenia elektroniczne: nie

Stosowane będą płatności elektroniczne: tak

5.1.15 Techniki

Umowa ramowa:

Brak umowy ramowej

Informacje o dynamicznym systemie zakupów:

Brak dynamicznego systemu zakupów

5.1.16 Dalsze informacje, mediacja i odwołanie

Organ odwoławczy: Krajowa Izba Odwoławcza -

Informacje o terminach odwołania: W toku postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych - odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp (art. 505 – 590).

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych: Krajowa Izba Odwoławcza -

Organizacja przyjmująca wnioski o dopuszczenie do udziału: Województwo Warmińsko- Mazurskie -

Organizacja rozpatrująca oferty: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

5.1 Techniczny ID partii: LOT-0002

Tytuł: Część 2 - Pożyczka Regionalna dla MŚP - limit zasobów zwróconych 8 000 000,00 zł

Opis: Część II – Pożyczka Regionalna dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 8.000.000,00 zł. Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 10 Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej: 8.080.808,08 zł, w tym: 8.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Zasobów Zwróconych przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Pośrednika Finansowego (dalej „PF”) w wysokości 1% - 80.808,08 zł. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 40% ww. Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: 1. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; 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. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty wariantowej, o której mowa w art. 92 ustawy Pzp tzn. oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia niż został określony w niniejszym SWZ. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 2 w wysokości 8.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). 3. Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty

pro wizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Wewnętrzny identyfikator: Część nr 2

5.1.1 Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

Opcje:

Opis opcji: Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ.

5.1.2 Miejsce realizacji

Podział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

5.1.3 Szacowany okres obowiązywania

Okres obowiązywania: 144 Miesiąć

5.1.5 Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 1 280 000 Złoty

5.1.6 Informacje ogólne

Zastrzeżony udział: Udział nie jest zastrzeżony.

Należy podać imiona i nazwiska oraz kwalifikacje zawodowe członków personelu wyznaczonych do realizacji zamówienia: Wymagane w ofercie

Projekt zamówienia niefinansowany z funduszy UE

Zamówienie jest objęte zakresem Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA): nie

5.1.10 Kryteria udzielenia zamówienia

Kryterium:

Rodzaj: Cena

Nazwa:

Opis: Poziom oczekiwanego wynagrodzenia - maksymalnie 50 pkt. Cena oferty - 50% (50 pkt.) - tj. poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącej cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega

wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad: - Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, które wynosić będzie $0,7 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. - Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP, w wysokości $0,3 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru: $\text{Pkt.} = B / A * 50$ gdzie: A - zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty; B - najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia próg: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Nazwa:

Opis: Jakość oferty - 50% (50 pkt.), w tym: Długość Okresu Budowy Portfela - maksymalnie 24 pkt. a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie, b) za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, przyznane zostaną 2 pkt., c) Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 12 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 24 pkt.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia próg: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Opis stosowanej metody, jeżeli nie można przypisać wagi kryteriom:

Uzasadnienie, dlaczego nie określono wagi kryteriów udzielenia zamówienia:

5.1.11 Dokumenty zamówienia

Języki, w których dokumenty zamówienia są oficjalnie dostępne: polski

Termin występowania z wnioskiem o dodatkowe informacje: 18/04/2025 23:59 +02:00

Adres dokumentów zamówienia: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>

5.1.12 Warunki udzielenia zamówienia

Warunki zgłoszenia:

Zgłoszenie elektroniczne: Wymagane

Adres na potrzeby zgłoszenia: <https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>

Języki, w których można składać oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału: polski

Katalog elektroniczny: Niedozwolone

Wymagane jest użycie zaawansowanego lub kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub pieczęci elektronicznej (zgodnie z definicją w rozporządzeniu (UE) nr 910/2014)

Oferty wariantowe: Niedozwolone

Oferenci mogą złożyć więcej niż jedną ofertę: Niedozwolone

Opis gwarancji finansowej: Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 2 w wysokości 8.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek

bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Termin składania ofert: 02/05/2025 12:00 +02:00

Termin, do którego oferta musi pozostać ważna: 90 Dzień

Informacje na temat publicznego otwarcia:

Data otwarcia: 02/05/2025 12:15 +02:00

Informacje dodatkowe: Otwarcie ofert nie ma charakteru publicznego

Warunki zamówienia:

Wykonanie zamówienia musi odbywać się w ramach programów zatrudnienia chronionego: Nie

Fakturowanie elektroniczne: Wymagane

Stosowane będą zlecenia elektroniczne: nie

Stosowane będą płatności elektroniczne: tak

5.1.15 Techniki

Umowa ramowa:

Brak umowy ramowej

Informacje o dynamicznym systemie zakupów:

Brak dynamicznego systemu zakupów

5.1.16 Dalsze informacje, mediacja i odwołanie

Organ odwoławczy: Krajowa Izba Odwoławcza -

Informacje o terminach odwołania: W toku postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych - odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp (art. 505 – 590).

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych: Krajowa Izba Odwoławcza -

Organizacja przyjmująca wnioski o dopuszczenie do udziału: Województwo Warmińsko- Mazurskie -

Organizacja rozpatrująca oferty: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie -

8 Organizacje

8.1 ORG-0001

Oficjalna nazwa: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Numer rejestracyjny: KRS 000014479

Adres pocztowy: Plac Gen. Józefa Bema 3

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Punkt kontaktowy: Sekretariat Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

E-mail: www.wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Telefon: 895211250

Adres strony internetowej: <https://www.wmarr.olsztyn.pl>

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://a.mazurek@wmarr.olsztyn.pl>

Role tej organizacji:

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia

Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia

Organizacja rozpatrująca oferty

8.1 ORG-0002

Oficjalna nazwa: Województwo Warmińsko- Mazurskie

Numer rejestracyjny: 7393890447

Adres pocztowy: ul.Emilii Plater 1

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

E-mail: www.wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Telefon: +48 895219841

Adres strony internetowej: www.warmia.mazury.pl

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://zamowienia@warmia.mazury.pl>

Profil nabywcy: <https://ezamowienia.gov.pl>

Role tej organizacji:

Nabywca

Organizacja przyjmująca wnioski o dopuszczenie do udziału

8.1 ORG-0003

Oficjalna nazwa: Krajowa Izba Odwoławcza

Numer rejestracyjny: 5262239325

Adres pocztowy: ul.Postępu 17A

Miejscowość: Warszawa

Kod pocztowy: 02-676

Podpodział krajowy (NUTS): Miasto Warszawa (PL911)

Kraj: Polska

Adres strony internetowej: <https://odwolania@uzp.gov.pl>

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://www.gov.pl/web/uzp/krajowa-izba-odwolawcza>

Role tej organizacji:

Organ odwoławczy

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych

Informacje o ogłoszeniu

Identyfikator/wersja ogłoszenia: a5464780-6756-4930-9541-8463d8eea72b - 01

Typ formularza: Procedura konkurencyjna

Rodzaj ogłoszenia: Ogłoszenie o zamówieniu lub ogłoszenie o koncesji – tryb standardowy

Ogłoszenie – data wysłania: 31/03/2025 11:05 +00:00

Języki, w których przedmiotowe ogłoszenie jest oficjalnie dostępne: polski