

Załącznik nr 1 do SWZ

Zamawiający:

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

Pl. Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn

tel.: 89/ 521 12 50

NIP: 739-05-03-912; REGON: 510198214

<http://www.wmarr.olsztyn.pl>

e-mail: wmarr@wmarr.olsztyn.pl

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Dotyczy zamówienia publicznego na:

„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Produktów Finansowych w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 – poręczenia”

Przedmiot zamówienia został podzielony na następujące części:

Część I - Regionalne poręczenia dla MŚP

Część II - Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP

Część III – Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP

Część IV – Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP.

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego – Województwo Warmińsko-Mazurskie zadanie wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym zakresie czterech części zamówienia tj. Część I Regionalne poręczenia dla MŚP, Część II Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, Część III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz Część IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko – Mazurskiego pochodzących z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, z którego udzielane będą w zakresie Części I

Regionalne poręczenia dla MŚP, Części II Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, Części III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz Części IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Regionalnych poręczeń dla MŚP zostały określone w Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP stanowiącej załącznik nr 2 do PPU*, Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP stanowiącej załącznik nr 2 do PPU*, Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP stanowiącej załącznik nr 2 do PPU*.

2. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień **CPV: 66000000-0 - usługi finansowe i ubezpieczeniowe.**
3. 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”) wybranego przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Produktami Finansowymi, polegającej na udzielaniu Regionalnych poręczeń dla MŚP, Regionalnych poręczeń zapłaty wadium dla MŚP i Regionalnych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP.
4. Zamawiający **Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie** powierzył Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie zarządzanie wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 na podstawie umowy nr ZP.6.4/119/2023 z dnia 13 października 2023 r.
5. Przedmiot części I zamówienia realizowany będzie na terenie województwa warmińsko – mazurskiego, a części II, III i IV zamówienia realizowany będzie na terenie Polski.
6. W ramach części I zamówienia Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do jednokrotnego obrotu środkami w ramach Zasobów Zwróconych, powiększonych o wymagany Wkład Własny Pośrednika Finansowego: **Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł).**
7. W ramach części II, III i IV Pośrednik Finansowy z wniesionego Wkładu Zasobów Zwróconych wraz z Wkładem Pośrednika Finansowego, wynoszącym minimum 5% (dalej Kapitał Poręczeniowy), zobowiązany jest do zbudowania Portfela Poręczeń o wartości obliczonej wg wzoru: **Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,5.**
8. W celu realizacji przedmiotu zamówienia podzielono je na 4 części i określono wartość wkładu finansowego planowanego do wniesienia z Zasobów Zwróconych do każdej z nich:

1) część I - Regionalne poręczenia dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 2.600.000,00 zł.

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na

udzieleniu co najmniej **20** Regionalnych poręczeń dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **2.736.842,11 zł** (Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł)), z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 2.600.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 136.842,11 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie) PF zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

2) część II - Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 2.600.000,00 zł.

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu co najmniej **120** Regionalnych poręczeń zapłaty wadium dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **5.473.684,22 zł** (Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,5), z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 2.600.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 136.842,11 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie) PF zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% Portfela Poręczeń.

3) część III - Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 6.000.000,00 zł.

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu co najmniej **83** Regionalnych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **12.631.578,94 zł** (Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,5), z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 6.000.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 315.789,47 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie) PF zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% ww. limitu.

4) część IV - Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 7.200.000,00 zł.

Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu,

wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu co najmniej **100** Regionalnych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP” w łącznej wysokości minimum **15.157.894,74 zł** (Portfel Poręczeń (zł) = Kapitał Poręczeniowy (zł) / 0,5), z Wkładu Zasobów Zwróconych wniesionego przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, w wysokości 7.200.000,00 zł, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego, nie niższej niż 378.947,37 zł.

Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie) PF zobowiązany będzie do osiągnięcia co najmniej 40% ww. limitu.

8. Wykonawcy mogą złożyć ofertę na maksymalnie 3 części zamówienia (przy założeniu, że nie można złożyć oferty jednocześnie na część III i IV pod rygorem odrzucenia obu ofert) lub na wybraną przez siebie część.
9. Zamówienie zostanie udzielone temu Wykonawcy, który w danej części uzyska najwyższą liczbę punktów w oparciu o podane kryteria oceny ofert, które będą miały zastosowanie do ustalenia, które części zamówienia zostaną udzielone jednemu Wykonawcy.
10. Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans ceny i innych kryteriów odnoszących się do przedmiotu zamówienia, spośród ofert nie podlegających odrzuceniu tj., uzyska największą liczbę punktów w poszczególnych częściach.
11. Wykonawca w wyniku oceny ofert może otrzymać zamówienie na jedną lub na maksymalnie 3 części zamówienia, przy zastrzeżeniu, że w zakresie części III i IV może być zawarta umowa tylko na jedną z tych części.

UWAGA!

Z uwagi na ten sam zakres zamówienia w zakresie części III i IV złożenie oferty na część III wyklucza możliwość jednoczesnego złożenia oferty na część IV zamówienia i odwrotnie.

12. Z wyłonionym w ramach postępowania Pośrednikiem Finansowym zawarta zostanie umowa.
13. Zamawiający w ramach Umowy Operacyjnej będzie wносił w transzach wkład finansowy z Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego w zakresie czterech części zamówienia tj. Część I Regionalne poręczenia dla MŚP, Część II Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, Część III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz Część IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Zasobów Zwróconych w formie wypłaty transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
14. Zamawiający przewiduje w ramach Części III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz Części IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP możliwość udzielenia Wykonawcy Prawa Opcji.
15. W wyniku zastosowania przez Zamawiającego Prawa Opcji kwota Wkładu Zasobów

Zwróconych może ulec zwiększeniu do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.

16. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Poręczenia udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Załączniku nr 2 do PPU Metryce Produktu Finansowego Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP, stosowane w ramach Zamówienia podstawowego. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów i wskaźników odnoszących się do realizacji Prawa Opcji.
17. Ryzyko związane z realizacją zamówienia ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
18. Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie opłaty za zarządzanie.
19. Wypłata Opłaty za Zarządzanie, następuje na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej w cyklach kwartalnych.
20. Wynagrodzenie będzie się składać z:
 - a) wynagrodzenia za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w Okresie Budowy Portfela, wynoszące **$0,7 \times C \times [*]$** % wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, przypadającej na wartość faktycznie wypłaconych kredytów, pożyczek lub leasingów/ udzielonych poręczeń wadialnych/ udzielonych poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji i rękojmi::
 - gdzie **C** stanowi iloczyn Pułapu Wypłat (CAP) oraz Udziału Zasobów Zwróconych w Kapitale Poręczeniowym
 - **Pułap Wypłat (CAP)** – określony procentowo stosunek sumy dozwolonych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego do wartości Portfela Poręczeń, określony na poziomie 100% wartości tego Portfela w ramach części I i 50% wartości Portfela w ramach części II, III, IV.
 - b) wynagrodzenia za wyniki w uwalnianiu Wkładu Zasobów Zwróconych w wyniku spłat pożyczek/kredytów lub wygaszanych poręczeń wadium oraz poręczeń należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady oraz wypłat Jednostkowych Poręczeń, wypłacane w całym okresie realizacji Umowy, wynoszące **$0,3 \times [*]$** % kwoty uwolnionego Wkładu Zasobów Zwróconych, tj. zwróconego do Zamawiającego albo wypłaconego Instytucjom Finansowym z tytułu Jednostkowych Poręczeń.
24. Kwota, jaką Zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie Zamówienia wynosi **9%** limitu Zasobów Zwróconych:
 - a) Dla zamówienia podstawowego dla I Części Zamówienia: 234.000,00 zł.
 - b) Dla zamówienia podstawowego dla II Części Zamówienia: 234.000,00 zł.
 - c) Dla zamówienia podstawowego dla III Części Zamówienia: 540.000,00 zł, dla Prawa Opcji dla III Części Zamówienia: 540.000,00 zł. Razem dla zamówienia podstawowego i Prawa Opcji dla III Części Zamówienia: 1.080.000,00 zł.

- d) Dla zamówienia podstawowego dla IV Części Zamówienia: 648.000,00 zł, dla Prawa Opcji dla IV Części Zamówienia: 648.000,00 zł. Razem dla zamówienia podstawowego i Prawa Opcji dla IV Części Zamówienia: 1.296.000,00 zł.
25. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
26. 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.
27. Okres realizacji zamówienia w terminie:
- 1) **w zakresie części I do 144 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 120 miesięcy,
 - 2) **w zakresie części II do 27 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia zapłaty wadium dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 90 dni,
 - 3) **w zakresie części III do 108 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 84 miesiące.
 - 4) **w zakresie części IV do 108 miesięcy** od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego **Regionalnego poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP** na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach Limitu, przy czym Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie 24 miesiące od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Wkładu Zasobów Zwróconych, okres obowiązywania umowy poręczenia wynosi maksymalnie 84 miesiące.
28. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa poręczeń, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia wygaśnięcia ostatniego poręczenia w zakresie części I Regionalne poręczenia dla MŚP, w zakresie części II

Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP, w zakresie części III Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP oraz w zakresie części IV Regionalne poręczenia należytego wykonania umowy, gwarancji jakości i rękojmi za wady dla MŚP, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

* w zależności, której części dotyczy Zamówienie