

Nr referencyjny postępowania: ZP.272.1.60.2025

Załącznik nr 1 do SWZ

Dotyczy zamówienia publicznego na:

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 przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego – Województwo Warmińsko-Mazurskie zadania wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym Pożyczka Regionalna 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 Jednostkowe Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna). 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.
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 Jednostkowych Pożyczek.
4. Szczegółowe wymogi, jakie musi spełnić Wykonawca biorący udział w postępowaniu, zawarte zostały w rozdziale VIII oraz rozdziale XIX SWZ (Kwalifikacja podmiotowa wykonawców oraz Kryteria oceny oferty).
5. Zamawiający 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 z dnia 13 października 2023 r.
6. Przedmiot zamówienia realizowany będzie na terenie województwa warmińsko - mazurskiego.
7. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, określono wartość wkładu finansowego

zakładanego do wniesienia z Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP. Dokonano podziału zamówienia na dwie części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia ze środków Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego utworzonego przez Pośrednika Finansowego. Jeden Wykonawca w niniejszym postępowaniu może złożyć maksymalnie 1 Ofertę na jedną część Zamówienia, niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.

- **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, mającej na celu, w szczególności udzielenie, wypłacenie oraz rozliczenie 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.
 - **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, mającej na celu, w szczególności udzielenie, wypłacenie oraz rozliczenie 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.
8. Zamawiający dokona odrębnej oceny i wyboru oferty najkorzystniejszej dla każdej z części Zamówienia.
 9. Umowy z wyłonionymi w ramach postępowania Pośrednikami Finansowymi zawarte zostaną osobno na każdą część Zamówienia.
 10. Zamawiający, w ramach każdej Umowy Operacyjnej, będzie wnosił w transzach wkład finansowy z Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Zasobów Zwróconych w formie wypłaty transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
 11. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia Wykonawcy Prawa Opcji.
 12. W wyniku zastosowania przez Zamawiającego Prawa Opcji kwota Wkładu Zasobów Zwróconych może ulec zwiększeniu o 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach zamówienia podstawowego.

13. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Pożyczki 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 Pożyczka Regionalna 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.
14. Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego wynosi łącznie 20.000.000,00 zł. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie 40.000.000,00 zł. Wskazane wyżej kwoty nie stanowią szacunkowej wartości zamówienia.
15. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
16. Z tytułu realizacji zamówienia, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w formie opłaty za zarządzanie.
17. Wynagrodzenie będzie się składać z:
 - a) wynagrodzenia za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, w wysokości $[0,7] \times [p] \%$ kwoty Wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych,
 - b) wynagrodzenia za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości $[0,3] \times [p] \%$ Wkładu Zasobów Zwróconych zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.
18. Wypłata Opłaty za Zarządzanie, nastąpi na zasadach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy Operacyjnej w cyklach kwartalnych i obliczana będzie na podstawie zestawienia operacji na rachunkach bankowych z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Zamówienia, o których mowa powyżej.
19. Zamawiający informuje, że maksymalna, szacunkowa wartość wynagrodzenia za realizację zamówienia dla Pośredników Finansowych w zakresie podstawowym i w ramach Prawa Opcji wynosi:
 - 1) wynagrodzenie za realizację **I części** Zamówienia – szacunkowa wartość za zamówienie podstawowe 960.000,00 zł, szacunkowa wartość za Prawo Opcji 960.000,00 zł, **łącznie 1.920.000,00 zł**, szacunkowa równowartość 8% przeznaczonego przez Zamawiającego limitu w ramach **Części I** Zamówienia,
 - 2) wynagrodzenie za realizację **II części** Zamówienia – szacunkowa wartość za zamówienie podstawowe 640.000,00 zł, szacunkowa wartość za Prawo Opcji 640.000,00 zł, **łącznie 1.280.000,00 zł**, szacunkowa równowartość 8% przeznaczonego przez Zamawiającego limitu w ramach **Części II** Zamówienia.
20. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
21. 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.

22. Okres realizacji zamówienia: w terminie 120 miesięcy od dnia podpisania Umowy, przy czym udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek następować będzie od dnia udostępnienia limitu produktu finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, a całkowita wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące.
23. 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.