

Warszawa, dnia 25.05.2021 r.

Znak sprawy: ARM/08/2021

## **SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego,  
zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych

(Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) na:

### **wybór pośrednika finansowego**

Ogłoszenie o zamówieniu opublikowane zostało w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej oraz zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego [www.armsa.pl](http://www.armsa.pl)

Użyte w Specyfikacji terminy mają następujące znaczenie:

- 1) **„Zamawiający”** – Agencja Rozwoju Mazowsza S.A.
- 2) **„Postępowanie”** – postępowanie prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszej Specyfikacji, Ustawy oraz aktów wykonawczych wydanych na podstawie Ustawy,
- 3) **„SWZ”** – niniejsza Specyfikacja Warunków Zamówienia,
- 4) **„Ustawa”** – ustawa z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zmianami),
- 5) **„Wykonawca”** – podmiot, który ubiega się o wykonanie zamówienia, złoży ofertę albo zawrze z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania zamówienia.

#### **1. ZAMAWIAJĄCY:**

**Agencja Rozwoju Mazowsza S.A.,**

**00-236 Warszawa, ul. Świętojerska 9**

**tel.(22) 566 47 60, fax (22) 843 83 31**

**NIP: 521-337-46-90, REGON: 140391839**

**e-mail: biuro@armsa.pl**

**adres strony internetowej Zamawiającego: [www.armsa.pl](http://www.armsa.pl)**

adres strony internetowej prowadzonego postępowania: <https://portal.smartpzp.pl/armsa>

adres strony internetowej, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści SWZ oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia:

<https://portal.smartpzp.pl/armsa>

## **2. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 Ustawy oraz aktów wykonawczych do niej, o wartości zamówienia równej progowi unijnemu lub większej.

## **3. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem niniejszego postępowania jest wybór Pośrednika Finansowego, którego zadaniem będzie wdrożenie instrumentu finansowego "Pożyczka Hipoteczna" („Pożyczka”), w ramach którego Pośrednik Finansowy będzie udzielał Ostatecznym Beneficjentom Jednostkowych Pożyczek finansowanych ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego przekazanych przez Menedżera (Zamawiającego) w formie Wkładu Menedżera oraz obowiązkowego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji MŚP w nieruchomości na obszarze Województwa Mazowieckiego, na warunkach określonych w Metryce Produktu Finansowego stanowiącej **załącznik nr 1** do niniejszej SWZ.
2. Pożyczka ma za zadanie wspierać finansowanie inwestycji MŚP środkami zwróconymi z pożyczek udzielanych w ramach Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007 – 2013 dla Inicjatywy JESSICA Działanie 1.6, 4.3, 5.2 (tj. - *Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas* - Wspólnego Europejskiego Wsparcia na rzecz Trwałych Inwestycji w Obszarach Miejskich, opracowanego przez Komisję Europejską, Europejski Bank Inwestycyjny oraz Bank Rozwoju Rady Europy) oraz Inicjatywy JEREMIE Działanie 1.4 (tj. *Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises* – Wspólne Europejskie Zasoby dla Przedsiębiorstw od Mikro do Średnich) trybu konkursowego dla Działania 1.4 „Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu”, finansowanymi z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013 .
3. Nazwy i kody określone we Wspólnym Słowniku Zamówień:  
  
Kod CPV 66000000-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
4. Zamawiający zobligowany jest przy przeprowadzeniu niniejszego postępowania uwzględnić wymogi wynikające z konieczności zachowania zgodności z przepisami poniższych aktów prawnych:

- a) Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013);
  - b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016);
  - c) Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2021 r., poz. 305);
  - d) Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 r.);
  - e) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 708 z późn. zm.);
  - f) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896, z późn. zm.);
  - g) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1740, z późn. zm.);
- jak również zachowania komplementarności oraz kompatybilności wsparcia udzielanego ze środków zwróconych pochodzących z pożyczek udzielanych w ramach Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007 – 2013 dla Inicjatywy JESSICA Działanie 1.6, 4.3, 5.2 (tj. - Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas - Wspólnego Europejskiego Wsparcia na rzecz Trwałych Inwestycji w Obszarach Miejskich, opracowanego przez Komisję Europejską, Europejski Bank Inwestycyjny oraz Bank Rozwoju Rady Europy) oraz Inicjatywy JEREMIE Działanie 1.4 (tj. Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises – Wspólne Europejskie Zasoby dla Przedsiębiorstw od Mikro do Średnich).
5. W celu potwierdzenia, że oferowana usługa spełnia wymogi Zamawiającego, Wykonawca winien wykazać, że:
    - a) posiada wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych (kredytowych), w tym działa na podstawie opracowanego regulaminu działalności pożyczkowej (kredytowej);
    - b) przyjął metody oceny ryzyka, w tym politykę zabezpieczeń, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek pożyczkobiorcom (kredytobiorcom);
    - c) posiada wewnętrzny regulamin / zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe.

Działalność Pośrednika Finansowego w ramach niniejszego zamówienia winna być w pełni zgodna z ww. procedurami i regulacjami.

#### **4. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

Termin realizacji zamówienia: od dnia podpisania umowy do dnia 31 stycznia 2033 roku, z zastrzeżeniem pkt. 8 – 20 Istotnych Postanowień Umowy (IPU) stanowiących załącznik nr 8 do niniejszego SWZ, które ze względu na swój cel obowiązują także po zakończeniu obowiązywania umowy.

Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane w terminie do 24 miesięcy od Dnia Udostępnienia Produktu Finansowego (dokładny termin zgodnie z ofertą Wykonawcy). Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od dnia wypłaty całości lub pierwszej transzy Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Beneficjenta.

## **5. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 108 ust. 1 i art. 109 ust. 1 pkt 1, 4, 5, 7 Ustawy oraz spełniają warunki udziału w niniejszym postępowaniu dotyczące:

- a) zdolności do występowania w obrocie gospodarczym – w tym zakresie Zamawiający nie stawia dodatkowych wymogów;
- b) uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów – w tym zakresie Zamawiający nie stawia dodatkowych wymogów;
- c) sytuacji ekonomicznej lub finansowej, tj. o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

- posiadają kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeśli okres prowadzenia działalności jest krótszy według stanu na dzień rozpoczęcia działalności co najmniej w wysokości 4.000.000 zł (cztery miliony złotych).

**UWAGA!** W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek opisany w niniejszym pkt c) tiret 1 może spełniać jeden lub wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego;

- posiadają w środkach pieniężnych (ewentualnie jako zdolność kredytową) co najmniej 50% minimalnego wkładu własnego dla Jednostkowych Pożyczek, tj. kwotę 1.500.000 zł (milion pięćset tysięcy złotych).

**UWAGA!** W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek opisany w niniejszym pkt c) tiret 2 może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego

- d) zdolności technicznej lub zawodowej, tj. o udzielenie zamówienia mogą się ubiegać Wykonawcy, którzy:

- d1) dysponują zespołem osób zapewniającym prawidłową realizację zamówienia, w skład którego wchodzi co najmniej:

- Kierownik projektu - osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
- Analityk kredytowy - osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorców, posiadająca wykształcenie wyższe;
- Kontroler wewnętrzny - osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub kontrolingowych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie wyższe;
- Doradca klienta - osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla przedsiębiorców, posiadająca wykształcenie wyższe.

**UWAGA!** Wykonawca zobowiązany jest zapewnić aby osoby wskazane przez niego na etapie postępowania były oddelegowane do jego realizacji. Zamawiający dopuszcza zmiany tych osób - w każdym wypadku na osoby o nie niższych kwalifikacjach niż wskazane na etapie postępowania. O każdorazowej zmianie składu zespołu Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego.

**UWAGA! Zamawiający nie dopuszcza pełnienia kilku funkcji (więcej niż jednej) z wymienionych powyżej przez tę samą osobę.**

d2) posiadają doświadczenie w udzielaniu kredytów lub/i pożyczek dla przedsiębiorców, tj. w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie udzielili średniorocznie co najmniej dziesięć (10) pożyczek lub kredytów, przy czym wartość jednostkowa takiej pożyczki lub kredytu była nie mniejsza niż 100.000 zł (sto tysięcy złotych), a minimalna średnioroczna wartość kredytów lub pożyczek udzielonych w tym okresie była nie niższa niż 6.000.000 zł (sześć milionów złotych).

**UWAGA!** W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów lub/i pożyczek oraz minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów lub/i pożyczek.

**UWAGA!** W przypadku, gdy wartość pożyczki lub kredytu została wyrażona w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do jej przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Jeśli publikacja ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nastąpi w dniu, kiedy NBP nie publikuje tabeli kursów średnich, należy przyjąć kurs z tabeli kursów średnich opublikowany w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

2. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia mogą polegać na zdolnościach tych z Wykonawców, którzy wykonają usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane. W takim przypadku Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które usługi wykonają poszczególni Wykonawcy. (wzór – załącznik nr 9 SWZ)
3. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, że warunki zostały spełnione.
4. Zamawiający informuje, że zgodnie z dyspozycją art. 139 Ustawy może skorzystać z procedury odwróconej, tj. w pierwszej kolejności dokonać badania i oceny ofert, a następnie dokonać kwalifikacji podmiotowej wykonawcy, którego oferta została najwyżej oceniona, w zakresie braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu.
5. Zgodnie z art. 118 ust. 1 Ustawy, Wykonawca może, w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej podmiotów udostępniających zasoby, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
6. Zgodnie z art. 118 ust. 2 Ustawy, w odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach podmiotów udostępniających zasoby, jeśli podmioty te wykonają usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
7. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby, składa wraz z ofertą, zobowiązanie podmiotu (wzór - załącznik nr 7 SWZ) udostępniającego zasoby do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji danego

- zamówienia lub inny podmiotowy środek dowodowy potwierdzający, że Wykonawca, realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów.
8. Zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, o którym mowa powyżej, ma potwierdzać, że stosunek łączący Wykonawcę z podmiotami udostępniającymi zasoby gwarantuje rzeczywisty dostęp do tych zasobów oraz określa w szczególności:
- 1) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów podmiotu udostępniającego zasoby;
  - 2) sposób i okres udostępnienia Wykonawcy i wykorzystania przez niego zasobów podmiotu udostępniającego te zasoby przy wykonywaniu zamówienia;
  - 3) czy i w jakim zakresie podmiot udostępniający zasoby, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
9. Podmiot, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, odpowiada solidarnie z Wykonawcą, który polega na jego sytuacji finansowej lub ekonomicznej, za szkodę poniesioną przez Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że nieudostępnienie zasobów podmiot ten nie ponosi winy.
10. Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez podmioty udostępniające zasoby zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełnienia warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 112 ust. 2 pkt 3 i 4 Ustawy, a także zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, które zostały przewidziane względem Wykonawcy.
11. Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe, sytuacja ekonomiczna lub finansowa podmiotu udostępniającego zasoby nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, Zamawiający zażąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:
- a) zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami albo
  - b) wykazał, że samodzielnie spełnia warunki udziału w postępowaniu.
14. Wykonawca nie może, po upływie terminu składania ofert, powoływać się na zdolności lub sytuację podmiotów udostępniających zasoby, jeżeli na etapie składania ofert nie polegał on w danym zakresie na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby.

## **6. JEDNOLITY EUROPEJSKI DOKUMENT ZAMÓWIENIA, PODMIOTOWE ŚRODKI DOWODOWE, INNE DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA SKŁADANE W POSTĘPOWANIU**

### ***Oferta, przedmiotowe środki dowodowe oraz oświadczenia i dokumenty składane z ofertą***

1. Wykonawca zobowiązany jest złożyć ofertę na **formularzu ofertowym**, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do SWZ.
2. W związku z pkt. 3.4. SWZ, Zamawiający wymaga, aby Wykonawca złożył wraz z ofertą wypełniony przez siebie dokument - **Plan Działania**, składający się z części A i B, stanowiący integralną część oferty (załącznik nr 4 do SWZ).
3. Część A Planu Działania zawierać musi obligatoryjnie oświadczenia i informacje dotyczące Wykonawcy, tj. Wykonawca musi:
  - wykazać, że jego struktura organizacyjna oraz ramy zarządzania potwierdzają zdolność Wykonawcy do wdrażania instrumentu finansowego, poprzez opisanie w Planie Działania następujących elementów:

- a) wyszczególnienie kluczowych komórek organizacyjnych u Wykonawcy oraz krótki opis ich kompetencji wraz z formą graficzną struktury organizacyjnej;
- b) wylistowanie komórek organizacyjnych, które będą uczestniczyły w realizacji Zamówienia - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji;
- c) wylistowanie podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawienie krótkiego opisu ich kompetencji (o ile dotyczy);
- d) wylistowanie oraz krótki opis podstawowych procesów związanych z realizacją Umowy, w tym planowanie, promocja, pozyskiwanie klienta, zarządzanie ryzykiem, monitoring, kontrola, windykacja.

W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie Zamówienia, lub delegowania części zadań na Podwykonawców, Wykonawcy przedstawiają utworzoną strukturę powiązań pomiędzy Wykonawcami/Podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia;

- potwierdzić, iż użytkuje system księgowy, zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia, w tym udzielonego wsparcia na Inwestycje realizowane przez Ostatecznych Beneficjentów. Ponadto Wykonawca zapewni, iż jego system księgowy będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi odpowiedzi w Planie Działania na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:

- a) Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową, zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
- b) Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?
- c) Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów?
- d) Czy Wykonawca użytkuje narzędzie / narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek / kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?
- e) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt od a) do d)?

- potwierdzić, iż posiada sprawny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Ponadto Wykonawca zapewni, iż niniejszy system kontroli wewnętrznej będzie wykorzystywany przy realizacji Zamówienia oraz przedstawi w Planie Działania odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania pozwalają uznać warunek za spełniony:

- a) Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
- b) Czy Wykonawca wydaje zalecenia/rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
- c) Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
- d) Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
- e) Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?

- f) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt od a) do e)?
  - potwierdzić, iż metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Beneficjentów w związku z realizacją Zamówienia jest solidna i wiarygodna poprzez przedstawienie odpowiedzi w Planie Działania na pytania pomocnicze. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie poniższe pytania pozwoli uznać warunek za spełniony:
    - a) Czy metodyka przedstawia 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.);
    - b) Czy metodyka określa klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi podmiotów kwalifikujące się do negatywnej oceny?
    - c) Czy metodyka zapewnia rozdzielenie funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Beneficjentom od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
    - d) Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Beneficjentów pod kątem zgodności z Metryką Produktu?
    - e) Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów)?
    - f) Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?
    - g) Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt od a) do f) ?
  - potwierdzić, iż zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Beneficjentów, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną [Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Zamówienia będzie stosował wskazane w Umowie Operacyjnej oraz Metryce Produktu zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Beneficjentów, w tym politykę cenową.]
  - zapewnić zgodność 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 Zamówienia będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów.]
  - zapewnić, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności. [W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku Wykonawca złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, potwierdzające, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla Ostatecznych Beneficjentów.]
4. Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Plan Działania, który będzie zawierał obligatoryjne wymogi o których mowa w pkt. 3 powyżej. Część A Planu Działania, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegać ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”. Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań pomocniczych wskazanych powyżej w pkt. 3, bądź brak opisu spełniania któregośkolwiek z obligatoryjnych wymogów albo niezłożenie wraz z ofertą Planu Działania lub jego modyfikacja w taki sposób, że którykolwiek obligatoryjny element zostanie z niego usunięty, będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści SWZ, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 226 ust. 1 pkt 5 Ustawy.



W sytuacji, gdy Wykonawca na którekolwiek z pytań pomocniczych odpowie „NIE”, bądź w opisie spełniania któregoś z wymagań wskaże informacje, które wzbudzą wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający przed podjęciem decyzji o uznaniu oferty za nieodpowiadającą treści SWZ, zastrzega sobie prawo do wyjaśnienia tej sytuacji, z tym, że nie może to prowadzić do negocjowania ani zmiany treści oferty Wykonawcy. Zamawiający nie dopuszcza, aby w celu potwierdzenia spełniania wymogów, o których mowa powyżej, Wykonawcy posługiwali się, bądź opisywali potencjał, czy zasoby innych podmiotów i to zarówno na zasadzie wynikającej z art. 118 Ustawy, jak i podmiotów, które miałyby uczestniczyć w realizacji przedmiotu zamówienia jako podwykonawcy. **UWAGA!** W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, wymogi opisane w tej części SWZ może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy, wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego.

5. W celu weryfikacji kryterium jakościowego, określonego w pkt 15.1 ppkt II c) SWZ Wykonawca wraz z ofertą obowiązany jest przedłożyć koncepcję realizacji zamówienia ("**Biznesplan**") stosownie do formularza będącego załącznikiem nr 11 do niniejszej SWZ.
6. W celu potwierdzenia, że oferowane usługi spełniają wymagania Zamawiającego określone w niniejszej SWZ Wykonawca winien przedłożyć wraz z ofertą:
  - a) obowiązujący i wdrożony u Wykonawcy standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych (kredytowych),
  - b) obowiązujący u Wykonawcy regulamin działalności pożyczkowej (kredytowej);
  - c) obowiązującą u Wykonawcy politykę zabezpieczeń, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek pożyczkobiorcom (kredytobiorcom),
  - d) obowiązujący u Wykonawcy wewnętrzny regulamin / zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe.
7. Zamawiający nie będzie wzywał Wykonawcy do złożenia lub uzupełnienia dokumentów, o których mowa w pkt 3 i 6, jeśli Wykonawca nie złożył ich wraz z ofertą lub złożone dokumenty są niekompletne. Zamawiający może jednak żądać od Wykonawcy wyjaśnień dotyczących treści tych dokumentów.
8. W celu potwierdzenia, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu wraz z ofertą należy złożyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenie o którym mowa w art. 125 ust. 1 Ustawy, w formie Jednolitego Europejskiego Dokumentu Zamówienia, sporządzonym zgodnie ze wzorem standardowego formularza określonego w rozporządzeniu wykonawczym Komisji 9 (UE) 2016/7 z dnia 5 stycznia 2016 r. ustanawiającym standardowy formularz jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia (Dz.Urz. UE L 3 z 06.01.2016, str. 16), zwanego dalej formularzem **JEDZ**.
9. Formularz JEDZ, o którym mowa w ust. 2, stanowi dowód potwierdzający brak podstaw wykluczenia, spełnianie warunków udziału w postępowaniu na dzień składania ofert, tymczasowo zastępujący wymagane przez Zamawiającego podmiotowe środki dowodowe. **UWAGA!** W zakresie „części IV Kryterium kwalifikacji” JEDZ, Wykonawca może ograniczyć się do wypełnienia sekcji  $\alpha$  („alfa”), w takim przypadku Wykonawca nie wypełnia żadnej z pozostałych sekcji (A-D) w części IV JEDZ.
10. Zamawiający informuje, że na stronie internetowej Urzędu Zamówień Publicznych znajduje się również wersja edytowalna formularza JEDZ wraz z instrukcją wypełnienia - [https://www.uzp.gov.pl/\\_data/assets/pdf\\_file/0026/45557/Jednolity-Europejski-Dokument-Zamowienia-instrukcja-2021.01.20.pdf](https://www.uzp.gov.pl/_data/assets/pdf_file/0026/45557/Jednolity-Europejski-Dokument-Zamowienia-instrukcja-2021.01.20.pdf)  
Szczegółowe informacje dotyczące zasad i sposobu wypełniania formularza JEDZ znajdują się w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na jego stronie internetowej, w Repetytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.
11. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, formularz JEDZ, o którym mowa w ust. 2, składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Formularze JEDZ potwierdzają brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w

- postępowaniu w zakresie, w jakim każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu.
12. W przypadku polegania przez Wykonawcę na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby, Wykonawca przedstawia, wraz z formularzem JEDZ, o którym mowa w ust. 2, także formularz JEDZ podmiotu udostępniającego zasoby, potwierdzający brak podstaw wykluczenia tego podmiotu oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim Wykonawca powołuje się na jego zasoby.
  13. Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom wskazuje części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom oraz podaje nazwy firmy tych podwykonawców w formularzu JEDZ; nie wymaga się wykazania braku istnienia podstaw wykluczenia w stosunku do tych podwykonawców.
  14. Jeżeli Wykonawca polega na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby, załącza do oferty zobowiązanie (wzór - załącznik nr 7 SWZ) tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia lub inny podmiotowy środek dowodowy potwierdzający, że Wykonawca, realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów.
  15. Dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania:
    - a) w celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu Wykonawcy jest umocowana do jego reprezentowania, Wykonawca składa odpis lub informację z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru;
    - b) Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia ww. dokumentów, jeżeli Zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, o ile Wykonawca wskazał w ofercie dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów;
    - c) jeżeli w imieniu Wykonawcy działa osoba, której umocowanie do jego reprezentowania nie wynika z ww. dokumentów, Wykonawca składa pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający umocowanie do reprezentowania Wykonawcy;
    - d) lit. c) stosuje się odpowiednio do osoby działającej w imieniu Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego;
    - e) lit. a-c) stosuje się odpowiednio do osoby działającej w imieniu podmiotu udostępniającego zasoby na zasadach określonych w art. 118 Ustawy lub podwykonawcy niebędącego podmiotem udostępniającym zasoby na takich zasadach.
  16. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie Wykonawcy ci składają oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Ustawy (wzór - załącznik nr 9 SWZ).
  17. Środkiem komunikacji elektronicznej, służącym złożeniu przez Wykonawcę dokumentów, w tym formularza JEDZ, jest Platforma Zakupowa Zamawiającego, zwana dalej Systemem (<https://portal.smartpzp.pl/armsa>)
  18. Formularz JEDZ należy przesłać w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
    - a) Zamawiający dopuszcza w szczególności następujący format przesyłanych danych: .pdf, .doc, .docx, .rtf, .xls, .odt.
    - b) Wykonawca wypełnia formularz JEDZ, tworząc dokument elektroniczny. Może korzystać z narzędzia ESPD lub innych dostępnych narzędzi lub oprogramowania, które umożliwiają wypełnienie formularza JEDZ i utworzenie dokumentu elektronicznego, w szczególności w jednym z ww. formatów.
    - c) Po stworzeniu lub wygenerowaniu przez wykonawcę dokumentu elektronicznego formularza JEDZ, wykonawca podpisuje ww. dokument kwalifikowanym podpisem elektronicznym, wystawionym przez dostawcę kwalifikowanej usługi zaufania, będącego podmiotem świadczącym usługi certyfikacyjne - podpis elektroniczny, spełniające wymogi

bezpieczeństwa określone w ustawie z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz.U. z 2020 r. poz. 1173 ze zm.).

### **Podmiotowe środki dowodowe składane na żądanie Zamawiającego**

19. Zamawiający przed wyborem najkorzystniejszej oferty wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni, aktualnych na dzień złożenia następujących podmiotowych środków dowodowych potwierdzających:

- 1) spełnianie warunków udziału w postępowaniu:
  - a) bilans, lub inny dokument określający wysokość kapitałów za ostatni zamknięty rok obrotowy, a w przypadku podmiotów działających krócej, inny dokument określający wysokość posiadanych kapitałów (funduszy) własnych na dzień rozpoczęcia działalności;
  - b) informację banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzającą wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy, w okresie nie wcześniejszym niż 3 miesiące przed jej złożeniem;
  - c) wykaz dotyczący udzielonych kredytów/pożyczek w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia w okresie ostatnich trzech (3) lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 5 do SWZ wraz z załączeniem dowodów określających, czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty sporządzone przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli Wykonawca z przyczyn niezależnych od niego nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów – oświadczenie Wykonawcy; w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych nadal wykonywanych referencje bądź inne dokumenty potwierdzające ich należyte wykonywanie powinny być wystawione w okresie ostatnich 3 miesięcy;
  - d) wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych i doświadczenia niezbędnych dla wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności, wraz z informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 6 do SWZ;
- 2) brak podstaw wykluczenia:
  - a) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie art. 108 ust. 1 pkt 1 Ustawy oraz art. 108 ust. 1 pkt 4 Ustawy, dotyczącej orzeczenia zakazu ubiegania się o zamówienie publiczne tytułem środka karnego – sporządzonej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed jej złożeniem;
  - b) oświadczenia Wykonawcy, w zakresie art. 108 ust. 1 pkt 5 Ustawy, o braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2020 r. poz. 1076 i 1086), z innym Wykonawcą, który złożył odrębną ofertę albo oświadczenia o przynależności do tej samej grupy kapitałowej wraz z dokumentami lub informacjami potwierdzającymi przygotowanie oferty niezależnie od innego Wykonawcy należącego do tej samej grupy kapitałowej (wzór – załącznik nr 3 do SWZ);
  - c) zaświadczenia albo innego dokumentu właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub właściwego oddziału regionalnego lub właściwej placówki terenowej Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 1 Ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem składek na ubezpieczenia

- społeczne lub zdrowotne wraz z zaświadczeniem albo innym dokumentem Zamawiający żąda złożenia dokumentów potwierdzających, że przed upływem terminu składania ofert Wykonawca dokonał płatności należnych składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności;
- d) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 1 Ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem podatków lub opłat wraz z zaświadczeniem Zamawiający żąda złożenia dokumentów potwierdzających, że przed upływem terminu składania ofert Wykonawca dokonał płatności należnych podatków lub opłat wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności;
- e) odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 4 Ustawy, sporządzonych nie wcześniej niż 3 miesiące przed jej złożeniem, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji;
- f) oświadczenia Wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniu, o którym mowa w art. 125 ust. 1 Ustawy – formularzu JEDZ (wzór - załącznik nr 11 do SWZ), w zakresie podstaw wykluczenia z postępowania wskazanych przez Zamawiającego, o których mowa w:
- art. 108 ust. 1 pkt 3 Ustawy,
  - art. 108 ust. 1 pkt 4 Ustawy, dotyczących orzeczenia zakazu ubiegania się o zamówienie publiczne tytułem środka zapobiegawczego,
  - art. 108 ust. 1 pkt 5 Ustawy, dotyczących zawarcia z innymi wykonawcami porozumienia mającego na celu zakłócenie konkurencji,
  - art. 108 ust. 1 pkt 6 Ustawy,
  - art. 109 ust. 1 pkt 1 Ustawy, odnośnie do naruszenia obowiązków dotyczących płatności podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1170),
  - art. 109 ust. 1 pkt 5 i 7 Ustawy.
20. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w:
- 1) ust. 19 pkt 2 lit. a), składa informację z odpowiedniego rejestru, takiego jak rejestr sądowy, albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, w zakresie, o którym mowa w ust. 19 ust. 2 lit. a);
  - 2) ust 19 pkt 2 lit. c), d), e) składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
    - a) nie naruszył obowiązków dotyczących płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne,
    - b) nie otwarto jego likwidacji, nie ogłoszono upadłości, jego aktywami nie zarządza likwidator lub sąd, nie zawarł układu z wierzycielami, jego działalność gospodarcza nie jest zawieszona ani nie znajduje się on w innej tego rodzaju sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w przepisach miejsca wszczęcia tej procedury.
21. Dokumenty, o których mowa w ust. 20 pkt 1 oraz ust. 20 pkt 2 lit. b), powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w ust. 20 pkt 2 lit. a), powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.
22. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ust. 20, lub gdy dokumenty te nie odnoszą się do wszystkich przypadków, o których mowa w

- art. 108 ust. 1 pkt 1, 2 i 4, art. 109 ust. 1 pkt 1 Ustawy, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby. Przepis pkt 21 stosuje się.
23. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby na zasadach określonych w art. 118 Ustawy, składa
- 1) podmiotowe środki dowodowe, o których mowa w ust. 19 pkt 1) odpowiednio do udostępnianych zasobów;
  - 2) podmiotowe środki dowodowe, o których mowa w ust. 19 pkt 2) a), c)-f) dotyczące tych podmiotów, potwierdzające, że nie zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia z postępowania.
24. Do podmiotów udostępniających zasoby na zasadach art. 118 Ustawy, mających siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, postanowienia ust. 20-22 stosuje się odpowiednio.
25. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, składają podmiotowe środki dowodowe, o których mowa w:
- 1) ust. 19 pkt 1) – odpowiednio Wykonawca / Wykonawcy, który/którzy wykazuje/ą spełnianie warunku, w zakresie i na zasadach opisanych w rozdz. 5 SWZ,
  - 2) ust. 19 pkt 2) – każdy z nich odrębnie.
26. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia odpowiedniego przebiegu postępowania o udzielenie zamówienia, Zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać Wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych podmiotowych środków dowodowych aktualnych na dzień ich złożenia.
27. Jeżeli zachodzą uzasadnione podstawy do uznania, że złożone uprzednio podmiotowe środki dowodowe nie są już aktualne, Zamawiający może w każdym czasie wezwać Wykonawcę lub Wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych podmiotowych środków dowodowych aktualnych na dzień ich złożenia.
28. Jeżeli złożony przez Wykonawcę formularz JEDZ, lub podmiotowe środki dowodowe budzą wątpliwości Zamawiającego, może on zwrócić się bezpośrednio do podmiotu, który jest w posiadaniu informacji lub dokumentów istotnych w tym zakresie dla oceny spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub braku podstaw wykluczenia, o przedstawienie takich informacji lub dokumentów.
29. Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia podmiotowych środków dowodowych, które Zamawiający posiada, jeżeli Wykonawca wskaże te środki oraz potwierdzi ich prawidłowość i aktualność.
30. W przypadku wskazania przez Wykonawcę dostępności podmiotowych środków dowodowych lub dokumentów potwierdzający umocowanie do reprezentacji Wykonawcy, o których mowa w pkt 15, pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, Zamawiający może żądać od Wykonawcy przedstawienia tłumaczenia na język polski pobranych samodzielnie przez Zamawiającego podmiotowych środków dowodowych lub dokumentów.

## 7. FORMA I POSTAĆ SKŁADANYCH OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW

1. Podmiotowe środki dowodowe oraz inne dokumenty lub oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy (Dz.U. poz. 2415), składa się w formie elektronicznej, w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, lub w formie dokumentowej, w zakresie i w sposób określony w przepisach rozporządzenia Prezesa Rady

Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie (Dz.U. poz. 2452), dalej jako „rozporządzenie”.

2. Oferty, oświadczenia, o których mowa w art. 125 ust. 1 Ustawy, podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Ustawy, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, o którym mowa w art. 118 ust. 3 Ustawy, zwane dalej „zobowiązaniem podmiotu udostępniającego zasoby”, przedmiotowe środki dowodowe, pełnomocnictwo, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2020 r. poz. 346, 568, 695, 1517 i 2320), z zastrzeżeniem formatów, o których mowa w art. 66 ust. 1 Ustawy, z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych (§ 2 ust. 1 rozporządzenia).
3. Informacje, oświadczenia lub dokumenty, inne niż określone w § 2 ust. 1 rozporządzenia, przekazywane w postępowaniu, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne lub jako tekst wpisany bezpośrednio do wiadomości przekazywanej przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, o których mowa w § 3 ust. 1 rozporządzenia (§ 2 ust. 2 rozporządzenia).
4. W przypadku gdy dokumenty elektroniczne w postępowaniu, przekazywane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2020 r. poz. 1913), Wykonawca, w celu utrzymania w poufności tych informacji, przekazuje je w wydzielonym i odpowiednio oznaczonym pliku (§ 4 ust. 1 rozporządzenia).
5. Podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe oraz inne dokumenty lub oświadczenia, sporządzone w języku obcym przekazuje się wraz z tłumaczeniem na język polski.
6. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe, inne dokumenty, lub dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania odpowiednio Wykonawcy, Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego, podmiotu udostępniającego zasoby na zasadach określonych w art. 118 Ustawy lub podwykonawcy niebędącego podmiotem udostępniającym zasoby na takich zasadach, zwane dalej „dokumentami potwierdzającymi umocowanie do reprezentowania”, zostały wystawione przez upoważnione podmioty inne niż Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, zwane dalej „upoważnionymi podmiotami”, jako dokument elektroniczny, przekazuje się ten dokument (§ 6 ust. 1 rozporządzenia).
7. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe, inne dokumenty, lub dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania, zostały wystawione przez upoważnione podmioty jako dokument w postaci papierowej, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej (§ 6 ust. 2 rozporządzenia).
8. Zgodnie z § 6 ust. 3 rozporządzenia poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w § 6 ust. 2 rozporządzenia, dokonuje w przypadku:
  - 1) podmiotowych środków dowodowych oraz dokumentów potwierdzających umocowanie do reprezentowania – odpowiednio Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, w zakresie podmiotowych środków dowodowych lub dokumentów potwierdzających umocowanie do reprezentowania, które każdego z nich dotyczą;
  - 2) przedmiotowych środków dowodowych – odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca

- wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia;
- 3) innych dokumentów, w tym dokumentów, o których mowa w art. 94 ust. 2 Ustawy – odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
9. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w § 6 ust. 2 rozporządzenia, może dokonać również notariusz (§ 6 ust. 4 rozporządzenia).
  10. Przez cyfrowe odwzorowanie, o którym mowa w rozporządzeniu, należy rozumieć dokument elektroniczny będący kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej, umożliwiający zapoznanie się z tą treścią i jej zrozumienie, bez konieczności bezpośredniego dostępu do oryginału (§ 6 ust. 5 rozporządzenia).
  11. Podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, przedmiotowe środki dowodowe, niewystawione przez upoważnione podmioty, oraz pełnomocnictwo przekazuje się w postaci elektronicznej i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym (§ 7 ust. 1 rozporządzenia).
  12. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, w tym oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 ustawy, oraz zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby, przedmiotowe środki dowodowe, niewystawione przez upoważnione podmioty lub pełnomocnictwo, zostały sporządzone jako dokument w postaci papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, poświadczającym zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej (§ 7 ust. 2 rozporządzenia).
  13. Zgodnie z § 7 ust. 3 rozporządzenia poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w ust. 2, dokonuje w przypadku:
    - 1) podmiotowych środków dowodowych – odpowiednio Wykonawca, Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, w zakresie podmiotowych środków dowodowych, które każdego z nich dotyczą;
    - 2) przedmiotowego środka dowodowego, oświadczenia, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Ustawy, lub zobowiązania podmiotu udostępniającego zasoby – odpowiednio Wykonawca lub Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia;
    - 3) pełnomocnictwa – mocodawca.
  14. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w § 7 ust. 2 rozporządzenia, może dokonać również notariusz (§ 7 ust. 4 rozporządzenia).
  15. W przypadku przekazywania w postępowaniu dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym, jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku odpowiednio kwalifikowanym podpisem elektronicznym, (§ 8 rozporządzenia).
  16. W przypadku gdy podmiotowe środki dowodowe, przedmiotowe środki dowodowe lub inne dokumenty, dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania, zostały wystawione przez upoważnione podmioty jako dokument elektroniczny, przekazuje się uwierzytelniony wydruk wizualizacji treści tego dokumentu (§ 9 ust. 5 rozporządzenia).
  17. Uwierzytelniony wydruk, o którym mowa w § 9 ust. 5 rozporządzenia, zawiera w szczególności identyfikator dokumentu lub datę wydruku, a także własnoręczny podpis odpowiednio Wykonawcy, Wykonawcy wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia, podmiotu udostępniającego zasoby lub podwykonawcy, potwierdzający zgodność wydruku z treścią dokumentu elektronicznego (§ 9 ust. 6 rozporządzenia).
  18. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii, wyłącznie wtedy, gdy złożona kopia jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości (§ 9 ust. 7 rozporządzenia).

19. Zgodnie z § 10 rozporządzenia dokumenty elektroniczne w postępowaniu muszą spełniać łącznie następujące wymagania:
- 1) muszą być utrwalone w sposób umożliwiający ich wielokrotne odczytanie, zapisanie i powielenie, a także przekazanie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej lub na informatycznym nośniku danych;
  - 2) muszą umożliwiać prezentację treści w postaci elektronicznej, w szczególności przez wyświetlenie tej treści na monitorze ekranowym;
  - 3) muszą umożliwiać prezentację treści w postaci papierowej, w szczególności za pomocą wydruku;
  - 4) muszą zawierać dane w układzie niepozostawiającym wątpliwości co do treści i kontekstu zapisanych informacji.

## 8. **PODWYKONAWCY**

1. Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, z zastrzeżeniem pkt 2 poniżej.
2. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia takich jak:
  - a) zawieranie umów Jednostkowych Pożyczek (Umowy Operacyjne II Stopnia);
  - b) wypłacanie i przyjmowanie środków z Jednostkowych Pożyczek;
  - c) prowadzenie okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji zamówienia.
3. W przypadku powierzenia podwykonawcom wykonania części zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do:
  - a) wskazania powierzonej części (zakresu) zamówienia w swojej ofercie sporządzonej na wzorze stanowiącym załącznik nr 2 do SWZ;
  - b) wskazania firm podwykonawców – o ile jest to wiadome – w formularzu JEDZ, w części II: „Informacje dotyczące wykonawcy”, sekcji D: „Informacje dotyczące podwykonawców, na których zdolności wykonawca nie polega”.

## 9. **OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Ofertę należy złożyć w języku polskim, sporządzoną pod rygorem nieważności, w postaci elektronicznej i opatrzoną kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Oferta musi odpowiadać treści i wymaganiom określonym w SWZ i jej załącznikach.
3. Ofertę należy sporządzić zgodnie ze wzorem **Formularza ofertowego** stanowiącym **Załącznik nr 2** do SWZ oraz załączyć wszystkie wymagane dokumenty i oświadczenia na dzień składania ofert.
4. Ofertę oraz dokumenty lub oświadczenia składane razem z ofertą należy złożyć wyłącznie w formie elektronicznej za pośrednictwem Systemu., o którym mowa w pkt 9 SWZ.
5. Do oferty należy dołączyć Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ), sporządzony w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
6. Oferta musi być podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy. Po prawidłowym przekazaniu plików oferty wyświetlana jest informacja o pozytywnym przyjęciu oferty do Systemu.
7. W celu złożenia oferty przedstawiciel Wykonawcy zobowiązany jest założyć w Systemie profil Wykonawcy tworząc jednocześnie pierwsze konto Użytkownika Zewnętrznego Wykonawcy. Ten



Użytkownik Zewnętrzny pełni rolę administratora kont Użytkowników Zewnętrznych tego Wykonawcy. Celem założenia konta i złożenia oferty Wykonawca rejestruje się w Systemie klikając przycisk „Założ konto”. Instrukcja tworzenia profilu Wykonawcy, kont Użytkowników Zewnętrznych oraz złożenia oferty dostępna jest w Systemie w zakładce E-learning.

**UWAGA!** Do założenia konta wymagany jest certyfikat kwalifikowany.

8. Profil Wykonawcy tworzony jest tylko raz, w kolejnych postępowaniach wykorzystuje się już założony profil.
9. Po wejściu zalogowanego Wykonawcy w konkretne postępowanie, Wykonawca składa ofertę wchodząc w zakładkę „Oferty”. Następnie w zakładce „Załączniki” należy załączyć wymagane załączniki **odpowiednio podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym** przez osoby uprawnione do reprezentacji odpowiednio Wykonawcę, podmiot udostępniający zasoby, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego albo podwykonawca, w zakresie dokumentów lub oświadczeń, które każdego z nich dotyczą. System weryfikuje załączane pliki pod względem antywirusowym i w razie wykrycia złośliwego oprogramowania uniemożliwi wprowadzenie do Systemu takiego pliku jednocześnie informując o tym Wykonawcę.  
**UWAGA!** Każdy załączany plik zawierający dokumenty, oświadczenia lub pełnomocnictwa musi być uprzednio podpisany kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi przez upoważnione osoby reprezentujące odpowiednio Wykonawcę, współkonsorcjanta, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawców.
10. Wykonawca oznacza czy dany plik zawiera informacje jawne/niejawne oraz czy zawiera/nie zawiera dane osobowe.
11. W przypadku utajnienia Wykonawca zobowiązany jest załączyć przesłanki objęcia informacji tajemnicą przedsiębiorstwa określając status „Dokument z przesłankami do poufności”.
12. W celu zminimalizowania ryzyka wycieku danych osobowych zalecane jest w przypadku, gdy Wykonawca załącza plik zawierający dane osobowe, aby Wykonawca załączył drugi plik pseudonimizowany (z zakrytymi danymi osobowymi).
13. Zakończenie składania oferty następuje poprzez wypełnienie danych w zakładce „Szczegóły oferty” i kliknięcie przycisku „Podpisz”. Wykonawca otrzyma raport/podsumowanie wprowadzonych danych, który może zapisać lub wydrukować (zalecane), a następnie wyśle ofertę zatwierdzając czynność złożeniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego (jednego) przez uprawnioną osobę. Po zakończeniu czynności wysłania oferty, zalogowany Wykonawca będzie miał możliwość pobrania potwierdzenia wysłania oferty zawierającej numer oferty (przyznawany losowo). Potwierdzenie nie zawiera danych wrażliwych, które Wykonawca wprowadza w zakładce „Szczegóły oferty”.
14. Przed terminem składania ofert Wykonawca ma możliwość wycofania bądź zmiany oferty (poprzez jej wycofanie oraz złożenie nowej oferty – z uwagi na zaszyfrowaną ofertę brak możliwość edycji złożonej oferty). Wykonawca loguje się na stronę <https://portal.smartpzp.pl/armsa>, wyszukuje dane postępowanie a następnie po przejściu do zakładki „Oferta”, wycofuje ją przy pomocy przycisku „Wycofaj ofertę”. Szczegółowe informacje dot. sposobu wykonania tych czynności znajdują się w „Instrukcji obsługi Portalu e-Usług SmartPZP”, dostępnej na stronie Systemu pod adresem <https://portal.smartpzp.pl/armsa/elearning>  
**UWAGA!** Wykonawca nie może wprowadzić zmian do oferty oraz wycofać jej po upływie terminu składania ofert.
15. W przypadku gdy do reprezentowania Wykonawcy wymagana jest reprezentacja łączna (więcej niż jedna osoba), do oferty należy dołączyć stosowne pełnomocnictwo/a podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym łącznie przez wszystkie osoby uprawnione do reprezentacji.

16. Zamawiający, informuje, że System jest kompatybilny ze wszystkimi podpisami elektronicznymi. Do przesłania dokumentów niezbędne jest posiadanie kwalifikowanego podpisu elektronicznego w celu podpisania czynności złożenia oferty.

Szczegółowe informacje o sposobie pozyskania usługi kwalifikowanego podpisu elektronicznego oraz warunkach jej użycia można znaleźć na stronach internetowych kwalifikowanych dostawców usług zaufania, których lista znajduje się pod adresem internetowym:

<http://www.nccert.pl/kontakt.htm>.

**UWAGA!** W zależności od formatu kwalifikowanego podpisu (PAdES, XAdES) i jego typu

(zewewnętrzny, wewnętrzny) Wykonawca dołącza do Systemu uprzednio podpisane dokumenty wraz z wygenerowanym plikiem podpisu (typ zewnętrzny) lub dokument z wszytym podpisem (typ wewnętrzny):

- 1) dokumenty w formacie „pdf” należy podpisywać tylko formatem PAdES;
  - 2) Zamawiający dopuszcza podpisanie dokumentów w formacie innym niż „pdf”, wtedy należy użyć formatu XAdES.
17. W przypadku zastrzeżenia informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U. z 2020 r. poz. 913 ze zm.), Wykonawca ma obowiązek wydzielić z oferty te informacje. Wybór w Systemie odpowiedniego atrybutu pliku stanowiącego załącznik do oferty pozwala na oznaczenie jawności lub niejawności dokumentu. W razie jednoczesnego wystąpienia w danym dokumencie lub oświadczeniu treści o charakterze jawnym i niejawnym, należy podzielić ten plik na dwa pliki i każdy z nich oznaczyć odpowiednim atrybutem. Odpowiednie oznaczenie zastrzeżonej treści oferty spoczywa na Wykonawcy.

Wykonawca zobowiązany jest wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, pod rygorem możliwości ich odtajnienia.

W sytuacji, gdy Wykonawca zastrzeże w ofercie informacje, które nie stanowią tajemnicy przedsiębiorstwa lub są jawne na podstawie przepisów ustawy lub odrębnych przepisów, informacje te będą podlegały udostępnieniu na takich samych zasadach, jak pozostałe niezastrzeżone informacje.

18. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 222 ust. 5 Ustawy.
19. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
20. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe lub nieterminowe złożenie oferty. Zaleca się, aby założyć profil Wykonawcy i rozpocząć składanie oferty z odpowiednim wyprzedzeniem.
21. W przypadku składania oferty przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania ich w zawarciu umowy (lider konsorcjum). Pełnomocnikiem konsorcjum jest Wykonawca, który zaloguje się na swoim profilu Wykonawcy i składając ofertę w zakładce „Wykonawcy” doda pozostałych Wykonawców wpisując ich dane.

Pełnomocnictwo, o którym mowa powyżej, powinno być w formie elektronicznej opatrzonej podpisem kwalifikowanym osób upoważnionych do reprezentowania Wykonawców oraz zostać przekazane w ofercie wspólnej Wykonawców.

Pełnomocnik, o którym mowa powyżej, pozostaje w kontakcie z Zamawiającym w toku postępowania i do niego Zamawiający kieruje informacje, korespondencję itp. Wszelkie

oświadczenia pełnomocnika Zamawiający uzna za wiążące dla wszystkich Wykonawców składających ofertę wspólną.

Nie dopuszcza się uczestniczenia któregośkolwiek z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia w więcej niż jednej grupie Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. Niedopuszczalnym jest również złożenie przez któregośkolwiek z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, równocześnie oferty indywidualnej oraz w ramach grupy Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

Wspólnicy spółki cywilnej są traktowani jak Wykonawcy składający ofertę wspólną.

## 10. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI

1. Postępowanie jest prowadzone w języku polskim.
2. W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami, w szczególności składanie ofert, dokumentów oraz oświadczeń, w tym oświadczenia składanego na formularzu JEDZ, odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej zapewnionych przez system zapewniający obsługę procesu udzielania zamówień publicznych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, zwany dalej Systemem.
3. System jest dostępny pod adresem: <https://portal.smartpzp.pl/armsa>
4. Przeglądanie i pobieranie publicznej treści dokumentacji postępowania nie wymaga posiadania konta w Systemie, ani logowania do Systemu.
5. Za pośrednictwem posiadanego w Systemie konta Użytkownika Zewnętrznego odbywa się komunikacja Wykonawcy z Zamawiającym w postępowaniu, w szczególności: przekazywanie dokumentów, oświadczeń, informacji, pytań, wniosków w ramach postępowania.
6. Za pośrednictwem posiadanego w Systemie konta Jednostki Zamawiającej oraz kont jej Użytkowników Zewnętrznych odbywa się komunikacja Zamawiającego z Wykonawcą w postępowaniu, w szczególności: przekazywanie wezwań i zawiadomień, informacji, odpowiedzi na pytania.
7. Komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami, w tym wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje, przekazywane są w formie elektronicznej za pośrednictwem Systemu, w zakładce „Korespondencja”. Za datę wpływu oświadczeń, wniosków, zaświadczeń oraz informacji przyjmuje się datę zapisania na serwerach. Aktualna data i godzina, zsynchronizowane z Głównym Urzędem Miar, wyświetlane są w prawym górnym rogu Systemu.
8. Do pełnego i prawidłowego korzystania z Systemu przez Użytkowników Zewnętrznych konieczne jest posiadanie przez co najmniej jednego uprawnionego Użytkownika Zewnętrznego Wykonawcy elektronicznego podpisu kwalifikowanego służącego do autentykacji i podpisu.
9. Zamawiający określa następujące niezbędne wymagania sprzętowo-aplikacyjne umożliwiające pracę na Systemie:
  - 1) stały dostęp do sieci Internet o gwarantowanej przepustowości nie mniejszej niż 1 Mb/s;
  - 2) komputer klasy PC lub MAC, o następującej konfiguracji: pamięć min. 3 GB RAM, procesor 1500 MHz lub lepszy, jeden z systemów operacyjnych Linux Kernel 4.0, Windows 7 i MacOS 10.12 - lub ich nowsze wersje;
  - 3) zainstalowana przeglądarka internetowa: Firefox ver. 46 i późniejsze, Chrome ver. 45 lub późniejsze, Opera ver. 37 lub późniejsze, Internet Explorer 11. Przeglądarki zalecane: Chrome, Firefox, Opera;
  - 4) włączona obsługa JavaScript;
  - 5) oprogramowanie Java ver. 1.8;

- 6) zainstalowany program Acrobat Reader lub inny umożliwiający obsługę formatów .pdf;
10. Zamawiający określa informacje na temat kodowania i czasu odbioru danych:
- 1) plik załączony przez Wykonawcę na Systemie i zapisany, nie jest widoczny dla Zamawiającego, ponieważ widnieje w Systemie jako zaszyfrowany. Możliwość otworzenia pliku dostępna jest dopiero po odszyfrowaniu przez Zamawiającego po upływie terminu składania ofert;
  - 2) oznaczenie czasu odbioru danych przez System stanowi przypiętą do dokumentu elektronicznego datę oraz dokładny czas (hh:mm:ss), znajdującą się na potwierdzeniu.
11. Wymagania techniczne i organizacyjne wysyłania i odbierania dokumentów elektronicznych i informacji przekazywanych przy ich użyciu zostały opisane w Regulaminie korzystania z usług Systemu dostępnym z poziomu modułu E-learning dla wszystkich użytkowników Systemu oraz podczas rejestracji konta Wykonawcy dla Wykonawców.
12. Użycie przez Wykonawcę do kontaktu z Zamawiającym środków komunikacji elektronicznej zapewnionych w Systemie jest uzależnione od uprzedniej akceptacji przez Wykonawcę Regulaminu korzystania z usług Systemu na witrynie internetowej przy zakładaniu profilu Wykonawcy.
13. Korzystanie z Systemu przez Wykonawców jest bezpłatne.
14. Użytkownikom Zewnętrznym Wykonawcy przysługuje prawo korzystania z asysty obejmującej wsparcie techniczne w kwestiach dotyczących korzystania z Systemu, polegające na doradztwie telefonicznym i e-mailowym na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z usług Systemu
15. W sytuacji awarii Systemu lub przerwy technicznej działania Systemu Zamawiający dopuszcza komunikację za pomocą poczty elektronicznej na adres: [biuro@armsa.pl](mailto:biuro@armsa.pl) (nie dotyczy składania ofert, dokumentów składanych wraz z ofertą lub formularza JEDZ).
16. Maksymalny rozmiar pojedynczych plików przesyłanych za pośrednictwem Systemu wynosi 100 MB, w formatach: .xml, .pdf, .doc, .docx, .xls lub .xlsx. Za pośrednictwem Systemu można przesłać wiele pojedynczych plików lub plik skompresowany do archiwum (ZIP) zawierający wiele pojedynczych plików.
17. Za datę przekazania oferty, wniosków, zawiadomień, dokumentów elektronicznych, oświadczeń lub elektronicznych kopii dokumentów lub oświadczeń oraz innych informacji przyjmuje się datę ich przekazania do Systemu.
18. W korespondencji związanej z niniejszym postępowaniem Wykonawcy powinni posługiwać się następującym znakiem postępowania: ARM/08/2021
19. Sposób sporządzenia dokumentów elektronicznych, oświadczeń lub elektronicznych kopii dokumentów lub oświadczeń musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie (Dz. U. z 2020. poz. 2452 ze zm.) oraz rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy (Dz. U. z 2020. poz. 2415 ze zm.).
20. Informacje na temat specyfikacji połączenia, formatu przesyłanych danych oraz kodowania i oznaczania czasu przekazania danych w Systemie zostały opisane w Regulaminie korzystania z usług Systemu.
21. Czas serwera jest synchronizowany z czasem udostępnionym przez Główny Urząd Miar, za datę odebrania danych od Wykonawcy uznaje się czas zapisu danych, a następnie wyświetlenia informacji o pozytywnym przyjęciu Oferty do systemu.

22. Osobą wyznaczoną do kontaktu w sprawie postępowania jest: Ewa Perzanowska  
[e.perzanowska@armsa.pl](mailto:e.perzanowska@armsa.pl)

## 11. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

1. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium w wysokości: 50 000 tyś PLN zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
2. Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert i utrzymuje nieprzerwanie do dnia upływu terminu związania ofertą, z wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 98 ust. 1 pkt 2 i 3 oraz ust. 2 Ustawy.
3. Wadium może być wnoszone według wyboru Wykonawcy w jednej lub kilku następujących formach:
  - 1) w pieniądzu,
  - 2) w gwarancjach bankowych;
  - 3) w gwarancjach ubezpieczeniowych;
  - 4) w poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2019 r. poz. 310, 836 i 1572).
4. Wadium wnoszone w pieniądzu wpłaca się przelewem na rachunek bankowy pełnomocnika Zamawiającego, tj. PKO BP 60 1020 1097 0000 7902 0115 6553 z tytułem „Wadium w postępowaniu na pośrednika finansowego, nr postępowania ARM/08/2021.”
5. Wadium wniesione w pieniądzu zamawiający przechowuje na rachunku bankowym. Dowód wniesienia wadium w pieniądzu Zamawiający zaleca załączyć do oferty w formie kopii elektronicznej opatrzonej podpisem elektronicznym. Plik należy nazwać: „Wadium nr postępowania ARM/08/2021”
6. O uznaniu przez Zamawiającego, że wadium w pieniądzu wpłacono w wymaganym terminie, decyduje data i godzina wpływu środków na rachunek Zamawiającego.
7. Jeżeli wadium jest wnoszone w formie gwarancji lub poręczenia, o których mowa w ust. 3 pkt 2-4, Wykonawca przekazuje Zamawiającemu oryginał gwarancji lub poręczenia, w postaci elektronicznej. Wadium należy dołączyć do oferty. Plik należy nazwać: „Wadium nr postępowania ARM/08/2021”
8. W przypadku wnoszenia wadium w formie gwarancji bankowej bądź ubezpieczeniowej musi ona zawierać zobowiązanie gwaranta do zapłaty sumy wadialnej na rzecz Zamawiającego nieodwołalnie, bezwarunkowo i na pierwsze (pisemne) żądanie.
9. Złożone poręczenie lub gwarancja musi zawierać zobowiązanie zgodne z art. 98 ust. 6 Ustawy.
10. Zamawiający zwraca wadium:
  - 1) niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia wystąpienia jednej z okoliczności:
    - a) upływu terminu związania ofertą;
    - b) zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego;
    - c) unieważnienia postępowania o udzielenie zamówienia, z wyjątkiem sytuacji gdy nie zostało rozstrzygnięte odwołanie na czynność unieważnienia albo nie upłynął termin do jego wniesienia.
  - 2) na wniosek Wykonawcy – niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku, Wykonawcy:
    - a) który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert;
    - b) którego oferta została odrzucona;
    - c) po wyborze najkorzystniejszej oferty, z wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza;

- d) po unieważnieniu postępowania, w przypadku gdy nie zostało rozstrzygnięte odwołanie na czynność unieważnienia albo nie upłynął termin do jego wniesienia.
11. Złożenie przez Wykonawcę wniosku o zwrot wadium, powoduje rozwiązanie stosunku prawnego z Wykonawcą wraz z utratą przez niego prawa do korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale IX Ustawy.
  12. Zamawiający zwraca wadium wniesione w pieniądzu wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.
  13. Zamawiający zwraca wadium wniesione w innej formie niż w pieniądzu poprzez złożenie gwarantowi lub poręczycielowi oświadczenia o zwolnieniu wadium.
  14. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, a w przypadku wadium wniesionego w formie gwarancji lub poręczenia, występuje odpowiednio do gwaranta lub poręczyciela z żądaniem zapłaty wadium, jeżeli (art. 98 ust. 6 Ustawy):
    - 1) Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 107 ust. 2 lub art. 128 ust. 1 Ustawy, z przyczyn leżących po jego stronie, nie złożył podmiotowych środków dowodowych lub przedmiotowych środków dowodowych potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 57 lub art. 106 ust. 1 Ustawy, JEDZ, innych dokumentów lub oświadczeń lub nie wyraził zgody na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 223 ust. 2 pkt 3 Ustawy, co spowodowało brak możliwości wybrania oferty złożonej przez wykonawcę jako najkorzystniejszej;
    - 2) Wykonawca, którego oferta została wybrana:
      - a) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
      - b) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy;
    - 3) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, którego oferta została wybrana.
  15. Oferta Wykonawcy, który nie wnieśli wadium, lub wnieśli wadium w sposób nieprawidłowy, lub nie będzie utrzymywał wadium nieprzerwanie do upływu terminu związania ofertą, lub złoży wniosek o zwrot wadium w przypadku o którym mowa w ust. 10 pkt 2 lit.c) zostanie odrzucona na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 14 Ustawy.

## 12. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

1. Wykonawca jest związany ofertą do dnia 20.09.2021r.
2. W przypadku, gdy wybór najkorzystniejszej oferty nie nastąpi przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający, przed upływem terminu związania ofertą, zwróci się jednokrotnie do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o wskazywany przez niego okres, nie dłuższy niż 60 dni. Przedłużenie okresu związania ofertą następuje wraz z przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.
3. Przedłużenie terminu związania ofertą, o którym mowa w ust. 2, wymaga złożenia przez Wykonawcę pisemnego oświadczenia o wyrażeniu zgody na przedłużenie terminu związania ofertą.

## 13. MIEJSCE, TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. **Termin składania ofert upływa dnia 30.06.2021 r. o godzinie 10.00**

2. Otwarcie ofert nastąpi po upływie terminu składania ofert tj. w dniu 30.06.2021 r. o godz. 10.30 za pośrednictwem Systemu przy użyciu kart dwóch Użytkowników Wewnętrznych.
3. Zamawiający, najpóźniej przed otwarciem ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informację o kwocie, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
4. Zamawiający, niezwłocznie po otwarciu ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informacje o:
  - a) nazwach albo imionach i nazwiskach oraz siedzibach lub miejscach prowadzonej działalności gospodarczej albo miejscach zamieszkania Wykonawców, których oferty zostały otwarte;
  - b) cenach lub kosztach zawartych w ofertach.
5. W przypadku wystąpienia awarii systemu teleinformatycznego, która spowoduje brak możliwości otwarcia ofert w terminie określonym przez Zamawiającego, otwarcie ofert nastąpi niezwłocznie po usunięciu awarii.
6. Zamawiający poinformuje o zmianie terminu otwarcia ofert na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

#### 14. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. Podana w ofercie cena musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w SWZ oraz zawierać wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej, zgodnej z wymaganiami Zamawiającego realizacji przedmiotu zamówienia. Zaoferowana cena oferty jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa (w tym podatek VAT, o ile ma zastosowanie).
2. Cenę należy obliczyć z wykorzystaniem formularza ofertowego stanowiącego załącznik nr 2 do SWZ, w którym należy obowiązkowo przedstawić wynagrodzenie wyrażone jako określona procentowo opłata za zarządzanie, powiązana z wartością wniesionego przez Zamawiającego wkładu wypłaconego na rzecz Ostatecznych Beneficjentów oraz zwracanego przez Ostatecznych Beneficjentów w wykonaniu Umów Operacyjnych II Stopnia.
3. Wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.
4. Cenę za realizację Zamówienia przez Wykonawcę, stanowi suma dwóch składowych: wynagrodzenia podstawowego stanowiącego rocznie wynik pomnożenia oczekiwanej przez Wykonawcę stawki wynagrodzenia  $[W_1]$  wyrażonej w ujęciu procentowym przez wartość Wkładu Menedżera, udostępnionego i wypłaconego przez Menedżera Pośrednikowi w ramach Produktu Finansowego, obliczanego pro rata temporis od daty faktycznego udostępnienia Produktu Finansowego do dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela, wypłaconego Pośrednikowi Finansowemu w Okresie Budowy Portfela, oraz wynagrodzenie za wyniki stanowiącego rocznie wynik pomnożenia oczekiwanej przez Wykonawcę stawki wynagrodzenia  $[W_2]$  wyrażonej w ujęciu procentowym przez wartość Wkładu Menedżera faktycznie wypłaconego Ostatecznym Beneficjentom w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek, która jeszcze podlega zwrotowi do Funduszu Powierniczego, obliczanego pro rata temporis od daty płatności na rzecz Ostatecznego Beneficjenta do dnia spłaty Jednostkowych Pożyczek (zgodnie z ustalonym harmonogramem spłaty lub wcześniej - o ile to nastąpi).  
Cena maksymalna w zł = (oczekiwana stawka wynagrodzenia  $W_1$  (%) x Wkład Menedżera udostępniony i wypłacony Wykonawcy rocznie) + (oczekiwana stawka wynagrodzenia  $W_2$  (%) x Wkład Menedżera faktycznie wypłacony Ostatecznym Beneficjentom w formie Jednostkowych Pożyczek podlegający zwrotowi do Funduszu Powierniczego rocznie).

5. Wykonawca nie może zaoferować wynagrodzenia niższego niż 0,01%. Jeżeli Wykonawca w Formularzu Oferty wykaże wartość procentową niższą niż 0,01%, Zamawiający odrzuci ofertę na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 3 Ustawy.
6. Wykonawca może podać tylko jedną cenę ostateczną wykonania przedmiotu zamówienia. Oferty z cenami wariantowymi zostaną odrzucone.
7. Cena nie ulega zmianie przez okres ważności umowy. Wynagrodzenie Wykonawcy jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową. Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu oferty.
8. Jeżeli zaoferowana cena oferty lub koszt, lub ich istotne części składowe, wydają się rażąco niskie w stosunku do przedmiotu zamówienia lub budzą wątpliwości Zamawiającego, co do możliwości wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z wymaganiami określonymi w dokumentach zamówienia lub wynikającymi z odrębnych przepisów, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów w zakresie wyliczenia ceny lub kosztu, lub ich istotnych części składowych. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny lub kosztu, spoczywa na Wykonawcy. Przepis art. 224 Ustawy stosuje się.

## **15. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT**

1. Zamawiający udzieli zamówienia temu Wykonawcy, którego oferta uzyska największą liczbę punktów przy zastosowaniu następujących kryteriów oceny ofert:

### **I. Cena – 50 %**

W ramach niniejszego kryterium, Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt. Punkty za cenę oblicza się przyjmując za podstawę najniższą zaoferowaną kwotę, przypisując jej 50 punktów.

Liczbę punktów dla kolejnej oferty oblicza się w następujący sposób: (cena najniższej oferty / cena kolejnej oferty) x 50 = N punktów.

Liczba punktów wynikająca z zastosowania powyższego wzoru zostanie zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku według reguł matematycznych.

Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie (dalej „Opłata”), stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość łącznego oczekiwanego maksymalnego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad:

- a) Wynagrodzenie podstawowe wynosić będzie rocznie [W1] x kwota Wkładu Menedżera, udostępnionego i wypłaconego przez Menedżera Pośrednikowi w ramach Produktu Finansowego, obliczanego pro rata temporis od daty faktycznego udostępnienia Produktu Finansowego do dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela, wypłacanego Pośrednikowi Finansowemu w Okresie Budowy Portfela;
- b) Wynagrodzenie za wyniki w wysokości rocznie [W2] x kwota Wkładu Menedżera faktycznie wypłaconego Ostatecznym Beneficjentom w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek, która jeszcze podlega zwrotowi do Funduszu Powierniczego, obliczanego pro rata temporis od daty płatności na rzecz Ostatecznego Beneficjenta do



dnia spłaty Jednostkowych Pożyczek (zgodnie z ustalonym harmonogramem spłaty lub wcześniej - o ile to nastąpi).

Celem uniknięcia wątpliwości Strony zgodnie postanawiają, że Wynagrodzenie za wyniki [W2] będzie odnoszone wyłącznie do Wkładu Menedżera faktycznie wypłaconego Ostatecznym Beneficjentom i nie zwróconego w ramach Jednostkowych Pożyczek, tym samym kwoty zwrócone będą pomniejszać Wkład Menedżera będący podstawą do wyliczenia Wynagrodzenia za wyniki [W2].

Przy czym:

Stawki W1 oraz W2 wyrażone w procentach zostały określone przez Pośrednika w Ofercie, z zastrzeżeniem poniższych wymogów:

- a) stawka W1 nie może być wyższa niż 0,5%;
- b) stawka W2 nie może być wyższa niż 1%;
- c) łączna maksymalna wysokość wynagrodzenia Pośrednika Finansowego za realizację przedmiotu Umowy w formie opłaty za zarządzanie nie może przekroczyć 6% kwoty Wkładu Menedżera.

Maksymalne wynagrodzenie Pośrednika Finansowego obliczone zgodnie z powyższymi zasadami pokrywa całość kosztów Pośrednika Finansowego związanych z realizacją Umowy, tj. w szczególności koszty związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek oraz ich późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem i raportowaniem.

Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego wypłacane będzie w cyklach kwartalnych i obliczane będzie na podstawie zestawienia operacji na Rachunku Bankowym Pośrednika Finansowego z danego kwartału, prowadzonych przez Pośrednika Finansowego oraz Sprawozdań z Postępu składanych przez Pośrednika Finansowego w związku z realizacją Umowy.

## **II. Jakość – 50%**

W ramach kryterium „Jakość” Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 punktów stosownie do poniższych wymagań.

Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Plan Działania składający się z części B, w której opisuje poniższe.

### **a) Długość okresu budowy portfela – maksymalnie 25 punktów.**

Wykonawca za skrócenie maksymalnego Okresu Budowy Portfela ("**OBP**") wynoszącego 24 miesiące otrzyma dodatkowe punkty wg, poniższej punktacji:

1. Za skrócenie OBP o jeden miesiąc – 2 pkt.
2. Za skrócenie OBP o dwa miesiące – 5 pkt.
3. Za skrócenie OBP o trzy miesiące – 8 pkt.
4. Za skrócenie OBP o cztery miesiące – 12 pkt.
5. Za skrócenie OBP o pięć miesięcy – 16 pkt.
6. Za skrócenie OBP o sześć miesięcy – 20 pkt.
7. Za skrócenie OBP o siedem miesięcy – 25 pkt.

### **b) Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego – maksymalnie 15 punktów.**

– 3 pkt za  
zadeklarowanie zwiększenia Wkładu Pośrednika Finansowego do Produktu Finansowego o każdy 1 punkt procentowy powyżej minimum określonego w Metryce Produktu.

– Maksymalny  
procentowy poziom Wkładu Pośrednika Finansowego powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego to 5%, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 15 pkt. [Wnioskodawca podaje Wkład Pośrednika w wartości procentowej wyrażonej liczbą całkowitą].

**Wykonawca przedstawia wraz z ofertą opracowany przez siebie Plan Działania (cz. B) będący podstawą do oceny powyższych kryteriów oceny oferty Wykonawcy. W razie niezłożenia tej części Planu Działania (lub złożenia go w niepełnej formie) Wykonawca w danym podkryterium otrzyma 0 punktów.**

### **c) Koncepcja realizacji usługi – maksymalnie 10 punktów.**

W ramach tego podkryterium Zamawiający oceni przedstawioną przez Wykonawcę koncepcję realizacji zamówienia ("Biznesplan") stosownie do formularza będącego załącznikiem nr 11 do niniejszej SWZ.

Maksymalna liczba punktów możliwych do uzyskania w ramach kryterium „Jakość” wynosi 50 pkt.

2. Wybór najkorzystniejszej oferty będzie dokonany na podstawie uzyskanej oceny w oparciu o kryteria: Cena oferty („Cena”) oraz Jakości oferty („Jakość”), na podstawie punktów wyliczonych według poniższego wzoru:

$$P = \text{Cena} + \text{Jakość}$$

gdzie P oznacza ilość punktów uzyskanych przez danego Wykonawcę.

3. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w ramach ww. kryteriów oceny ofert. Punkty wyliczone według powyższego wzoru będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku albo podawane z dokładnością wystarczającą do wykazania zróżnicowania ofert niepodlegających odrzuceniu.
4. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert, Zamawiający wybiera spośród tych ofert ofertę, która otrzymała najwyższą ocenę w kryterium o najwyższej wadze. Jeżeli oferty otrzymały taką samą ocenę w kryterium o najwyższej wadze, Zamawiający wybiera ofertę z najniższą ceną.

## **16. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE MUSZĄ ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA UBLICZNEGO**

1. W przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, najpóźniej w terminie 3 dni przed zawarciem

Umowy o wykonanie zamówienia, Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, umowy regulującej współpracę Wykonawców w formie oryginału lub kopii poświadczonej i opatrzonej klauzulą „za zgodność z oryginałem”, przez Wykonawcę (tj. osoby wymienione w rejestrze lub zaświadczeniu o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, posiadające umocowania prawne do reprezentowania firmy lub przez umocowanego pełnomocnika). Gdyby Wykonawca nie dostarczył dokumentu, o którym mowa powyżej Zamawiający uzna, że Wykonawca odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie lub zawarcie Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

2. Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, zostanie powiadomiony o miejscu i terminie zawarcia umowy jak również o wszelkich ewentualnych dodatkowych formalnościach, jakie winny zostać dopełnione w celu zawarcia umowy.
3. W przypadku, gdy Wykonawca zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, zobowiązany jest do wskazania powierzonej części (zakresu) zamówienia oraz firm podwykonawców przed zawarciem umowy.
4. Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, zobowiązany jest do wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy zgodnie z Rozdziałem 16 niniejszej SWZ.
5. Zgodnie z art. 263 Ustawy, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego lub nie wnosi wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, Zamawiający może dokonać ponownego badania i oceny ofert spośród ofert pozostałych w postępowaniu Wykonawców oraz wybrać najkorzystniejszą ofertę albo unieważnić postępowanie.

## **17. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

1. Zamawiający żąda od Wykonawcy zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 5% maksymalnej wartości nominalnej zobowiązania zamawiającego tj. kwoty 90 tys zł.  
Zabezpieczenie wnosi się przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego.
2. Zabezpieczenie służy pokryciu roszczeń z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy.
3. Zabezpieczenie może być wnoszone, według wyboru wykonawcy, w jednej lub w kilku następujących formach:
  - 1) pieniądzu;
  - 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym;
  - 3) gwarancjach bankowych;
  - 4) gwarancjach ubezpieczeniowych;
  - 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.
4. Zabezpieczenie wnoszone w pieniądzu Wykonawca wpłaca przelewem na rachunek bankowy pełnomocnika Zamawiającego PKO BP 60 1020 1097 0000 7902 0115 6553 tytułem „Zabezpieczenie należytego wykonania umowy do postępowania o numerze ARM/08/2021”
5. W przypadku wniesienia wadium w pieniądzu Wykonawca może wyrazić zgodę na zaliczenie kwoty wadium na poczet zabezpieczenia.
6. Jeżeli zabezpieczenie wniesiono w pieniądzu, Zamawiający przechowuje je na oprocentowanym rachunku bankowym. Zamawiający zwraca zabezpieczenie wniesione w pieniądzu z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszt prowadzenia tego rachunku oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy Wykonawcy.

7. Zabezpieczenie w formach innych niż pieniądź zostanie uznane za wniesione skutecznie po zaakceptowaniu jego treści przez Zamawiającego. Zabezpieczenie musi być wystawione na Zamawiającego.
8. Za zabezpieczenie wniesione w terminie uważa się:
  - 1) dla zabezpieczenia wnoszonego w pieniądzu - datę uznania rachunku bankowego przez bank pełnomocnika Zamawiającego przed wyznaczonym terminem podpisania umowy;
  - 2) dla zabezpieczenia wnoszonego w formie gwarancji lub poręczenia, o których mowa w ust. 3 pkt 2-5 – złożenie w biurze Zamawiającego przed wyznaczonym terminem podpisania umowy.
9. Zabezpieczenia wnoszone w innej formie niż pieniądź powinny zawierać stwierdzenie, że gwarant/poręczyciel zobowiązuje się nieodwołalnie i bezwarunkowo pokryć wszelkie zobowiązania Wykonawcy wobec Zamawiającego wynikające z zapisów podpisanej przez nich umowy do wysokości gwarantowanej kwoty, na pierwsze żądanie Zamawiającego przedstawione gwarantowi/poręczycielowi w formie pisemnej.
10. W trakcie realizacji umowy Wykonawca może dokonać zmiany formy zabezpieczenia na jedną lub kilka form, o których mowa w art. 450 ust. 1 Ustawy.
11. Za zgodą Zamawiającego Wykonawca może dokonać zmiany formy zabezpieczenia na jedną lub kilka form, o których mowa w art. 450 ust. 2 Ustawy.
12. Zabezpieczenie wnoszone w formach innych niż pieniądź musi być wystawione z terminem ważności obejmującym okres minimum 30 dni po upływie terminu wykonania umowy.
13. Wszystkie inne postanowienia dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy, w tym zasady jego zwrotu odbywać się będą zgodnie z zapisami Ustawy.

## **18. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

1. Ogólne i szczegółowe warunki umowy określają Istotne Postanowienia Umowy (IPU) stanowiące załącznik nr 8 do SWZ.
2. Przewidywane zmiany umowy i warunki ich wprowadzenia zostały określone w IPU.

## **19. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCY W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA**

1. Środki ochrony prawnej przysługują Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy. Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia wszczynającego postępowanie o udzielenie zamówienia oraz dokumentów zamówienia przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 469 pkt 15 Ustawy oraz Rzecznikowi Małych i Średnich Przedsiębiorców.
2. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub opatrzone podpisem zaufanym.
3. Odwołujący przekazuje kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu.
4. Odwołanie wnosi się w terminach określonych w art. 515 Ustawy.
5. Zasady i tryb postępowania w zakresie korzystania ze środków ochrony prawnej określone zostały w Dziale IX Ustawy.

## 20. INNE POSTANOWIENIA

1. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych ani wariantowych.
3. Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej, o której mowa w art. 227 - 238 Ustawy.
4. Zamawiający nie przewiduje możliwości złożenia ofert w postaci katalogów elektronicznych lub dołączenia katalogów elektronicznych do oferty, w sytuacji określonej w art. 93 Ustawy.
5. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
6. Zamawiający nie przewiduje udzielania zaliczek na poczet wykonania zamówienia.
7. Zamawiający nie przewiduje wizji lokalnej.
8. Zamawiający nie przewiduje rozliczania w walutach obcych.
9. Zamawiający nie przewiduje wymagań w zakresie zatrudnienia osób, o których mowa w art. 96 ust. 2 pkt 2 Ustawy.
10. Przy wykonywaniu niniejszego zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i zdolności kredytowej, udzielaniem, rozliczeniem i kontrolą Jednostkowych Pożyczek, monitorowaniem i windykacją spłat Jednostkowych Pożyczek, realizacją czynności z Menedżerem związanych z realizacją Operacji oraz sporządzeniem sprawozdań, będą wykonywane poprzez osoby zatrudnione w oparciu o umowę o pracę. Wymóg ten dotyczy również pracowników podwykonawcy. Wynagrodzenie tych osób nie może być niższe od obowiązującej wysokości wynagrodzenia minimalnego ustalonej na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę. Szczegółowe zasady dotyczące sposobu dokumentowania zatrudnienia oraz kontroli spełniania przez wykonawcę lub podwykonawcę wymagań dotyczących zatrudnienia na podstawie umowy o pracę oraz postanowienia dotyczące sankcji z tytułu niespełnienia wymagań zawarte zostały w Istotnych Postanowieniach Umowy (IPU) stanowiących załącznik nr 8 do SWZ.

## 21. PRZETWARZANIE I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:
  - a. administratorem danych osobowych wskazanych w złożonych ofertach jest Województwo Mazowieckie ul. Jagiellońska 26, 03-719 Warszawa oraz Agencja Rozwoju Mazowsza S.A. ul. Świętojerska 9, 00-236 Warszawa;
  - b. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
  - c. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 Ustawy;
  - d. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 Ustawy, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
  - e. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach Ustawy, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Ustawy;

- f. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- g. posiada Pani/Pan:
- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
  - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (przy czym skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników);
  - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (przy czym prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego);
  - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- h. nie przysługuje Pani/Panu:
- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
  - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
- i. skorzystanie przez Panią/Pana, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 RODO, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą, ani nie może naruszać integralności protokołu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego oraz jego załączników;
- j. w przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 RODO, celem realizacji Pani/Pana uprawnień wskazanych w lit. g) i i) powyżej oraz do uzyskania kopii danych podlegających przetwarzaniu, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Zamawiający może żądać od Pana/Pani, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty wszczętego albo zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego;
- k. wystąpienie przez Panią/Pana z żądaniem ograniczenia przetwarzania danych, o którym mowa w art. 18 ust. 1 RODO, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
2. Wykonawca ubiegając się o udzielenie zamówienia publicznego jest zobowiązany do wypełnienia wszystkich obowiązków formalno-prawnych związanych z udziałem w postępowaniu. Do obowiązków tych należą m.in. obowiązki wynikające z RODO, w szczególności obowiązek informacyjny przewidziany w art. 13 RODO względem osób fizycznych, których dane osobowe dotyczą i od których dane te Wykonawca bezpośrednio pozyskał. Jednakże obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO nie będzie miał zastosowania, gdy i w zakresie, w jakim osoba fizyczna, której dane dotyczą, dysponuje już tymi informacjami (vide: art. 13 ust. 4). Ponadto Wykonawca będzie musiał wypełnić obowiązek informacyjny wynikający z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazuje Zamawiającemu i których dane pośrednio pozyskał, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z włączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 RODO. W celu zapewnienia, że Wykonawca wypełni ww. obowiązki informacyjne oraz ochrony

prawnie uzasadnionych interesów osoby trzeciej, której dane zostały przekazane w związku z udziałem Wykonawcy w postępowaniu, Zamawiający wymaga złożenia w treści formularza oferty oświadczenia o wypełnieniu przez niego obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 RODO.

## 22. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

Wszystkie załączniki do niniejszej SWZ stanowią jej integralną część.

- |  |                 |
|--|-----------------|
| 1. Opis przedmiotu zamówienia – Metryka produktu finansowego | Załącznik nr 1  |
| 2. Formularz oferty  | Załącznik nr 2  |
| 3. Oświadczenie o przynależności do grupy kapitałowej        | Załącznik nr 3  |
| 4. Plan Działania  | Załącznik nr 4  |
| 5. Wykaz w zakresie wiedzy i doświadczenia                   | Załącznik nr 5  |
| 6. Wykaz potencjał kadrowy                                   | Załącznik nr 6  |
| 7. Zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby             | Załącznik nr 7  |
| 8. Istotne postanowienia umowy                               | Załącznik nr 8  |
| 9. Oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Ustawy      | Załącznik nr 9  |
| 10. Oświadczenie dotyczące aktualności informacji JEDZ       | Załącznik nr 10 |
| 11. Biznesplan   | Załącznik nr 11 |

Zatwierdził: