

Niniejsze ogłoszenie w witrynie TED: <https://ted.europa.eu/udl?uri=TED:NOTICE:407085-2018:TEXT:PL:HTML>

**Polska-Warszawa: Usługi finansowe i ubezpieczeniowe  
2018/S 179-407085**

**Ogłoszenie o zamówieniu**

**Usługi**

Dyrektywa 2004/18/WE

**Sekcja I: Instytucja zamawiająca**

**I.1) Nazwa, adresy i punkty kontaktowe**

Agencja Rozwoju Mazowska S.A.  
ul. Świętojerska 9  
Osoba do kontaktów: Ewa Perzanowska  
00-236 Warszawa  
Polska  
Tel.: +48 225664760  
E-mail: [biuro@armsa.pl](mailto:biuro@armsa.pl)  
Faks: +48 225664797

**Adresy internetowe:**

Ogólny adres instytucji zamawiającej: <http://www.armsa.pl>

**Więcej informacji można uzyskać pod adresem:** Powyższy(-e) punkt(-y) kontaktowy(-e)

**Specyfikacje i dokumenty dodatkowe (w tym dokumenty dotyczące dialogu konkurencyjnego oraz dynamicznego systemu zakupów) można uzyskać pod adresem:** Powyższy(-e) punkt(-y) kontaktowy(-e)

**Oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu należy przesyłać na adres:** Powyższy(-e) punkt(-y) kontaktowy(-e)

**I.2) Rodzaj instytucji zamawiającej**

Inna: spółka kapitałowa

**I.3) Główny przedmiot lub przedmioty działalności**

Ogólne usługi publiczne  
Inny: Promocja Mazowska

**I.4) Udzielenie zamówienia w imieniu innych instytucji zamawiających**

Instytucja zamawiająca dokonuje zakupu w imieniu innych instytucji zamawiających: nie

**Sekcja II: Przedmiot zamówienia**

**II.1) Opis**

**II.1.1) Nazwa nadana zamówieniu przez instytucję zamawiającą:**

Przetarg nieograniczony na wybór Pośrednika Finansowego

**II.1.2) Rodzaj zamówienia oraz lokalizacja robót budowlanych, miejsce realizacji dostawy lub świadczenia usług**

Usługi

Kategoria usług: nr 6: Usługi finansowe a) Usługi ubezpieczeniowe b) Usługi bankowe i inwestycyjne

Kod NUTS PL9

- II.1.3) **Informacje na temat zamówienia publicznego, umowy ramowej lub dynamicznego systemu zakupów (DSZ)**  
Ogłoszenie dotyczy zamówienia publicznego
- II.1.4) **Informacje na temat umowy ramowej**
- II.1.5) **Krótki opis zamówienia lub zakupu**  
Przedmiotem niniejszego postępowania jest wybór Pośrednika Finansowego, którego zadaniem będzie wdrożenie Produktu Finansowego "Pożyczka Energetyczna" do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego Województwa Mazowieckiego (stanowiących środki zwrócone z pożyczek udzielanych w ramach Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007–2013 dla Inicjatywy JESSICA Działanie 1.6, 4.3, 5.2 oraz Inicjatywy JEREMIE Działanie 1.4), z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na warunkach określonych w Metryce Produktu stanowiącej załącznik nr 1 do Istotnych Postanowień Umowy (załącznik nr 8 do SIWZ).
- II.1.6) **Wspólny Słownik Zamówień (CPV)**  
66000000
- II.1.7) **Informacje na temat Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA)**  
Zamówienie jest objęte Porozumieniem w sprawie zamówień rządowych (GPA): nie
- II.1.8) **Części**  
To zamówienie podzielone jest na części: nie
- II.1.9) **Informacje o ofertach wariantowych**  
Dopuszcza się składanie ofert wariantowych: nie
- II.2) **Wielkość lub zakres zamówienia**
- II.2.1) **Całkowita wielkość lub zakres:**  
Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawierają załączniki do SIWZ.  
Całkowita wielkość zamówienia przekracza wartość 221 000 EUR i jest mniejsza niż 1 000 000 EUR.
- II.2.2) **Informacje o opcjach**  
Opcje: nie
- II.2.3) **Informacje o wznowieniach**  
Jest to zamówienie podlegające wznowieniu: nie
- II.3) **Czas trwania zamówienia lub termin realizacji**  
Okres w miesiącach: 266 (od udzielenia zamówienia)

**Sekcja III: Informacje o charakterze prawnym, ekonomicznym, finansowym i technicznym**

- III.1) **Warunki dotyczące zamówienia**
- III.1.1) **Wymagane wadia i gwarancje:**
- 1) Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium w wysokości 120 000 PLN (stu dwudziestu tysięcy złotych).
  - 2) Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert.
  - 3) Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:
    - a) pieniądzu;
    - b) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
    - c) gwarancjach bankowych;
    - d) gwarancjach ubezpieczeniowych;

e) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9.11.2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz.U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275, z 2008 r. Nr 116, poz. 730 i 732 i Nr 227, poz. 1505 oraz z 2010 r. Nr 96, poz. 620).

4) Wadium wnoszone w pieniądzu wpłaca się przelewem na rachunek bankowy Zamawiającego, tj. PKO BP 60 1020 1097 0000 7902 0115 6553

5) Wadium wniesione w pieniądzu zamawiający przechowuje na rachunku bankowym.

6) Zamawiający zwraca wadium wszystkim wykonawcom niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej lub unieważnieniu postępowania, z wyjątkiem wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, z zastrzeżeniem pkt. 11.

7) Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, zamawiający zwraca wadium niezwłocznie po zawarciu umowy w sprawie zamówienia publicznego oraz wniesieniu zabezpieczenia należytego wykonania umowy, jeżeli jego wniesienia żądano.

8) Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek wykonawcy, który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert.

9) Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie pkt. 6, jeżeli w wyniku rozstrzygnięcia odwołania jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez Zamawiającego.

10) Jeżeli wadium wniesiono w pieniądzu, Zamawiający zwraca je 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.

11) Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 Ustawy, nie złożył dokumentów lub oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy, lub pełnomocnictw, chyba że udowodni, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie.

12) Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli 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;

c) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie wykonawcy.

13) Wykonawcy zobowiązani są do złożenia wraz z ofertą oświadczenia lub dokumentu potwierdzającego wniesienie wadium. W przypadku wniesienia wadium w formie innej niż pieniądz Zamawiający zaleca złożenie oryginału dokumentu wadialnego w oddzielnej kopercie.

14) Złożone poręczenie lub gwarancja musi zawierać zobowiązanie zgodne z art. 46 ust. 4a oraz 46 ust. 5 Ustawy, to jest:

— Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami w sytuacji określonej art. 46 ust. 4a Ustawy  
Oraz

— Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:

1) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,

2) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy,

3) zawarcie Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

III.1.2) **Główne warunki finansowe i uzgodnienia płatnicze i/lub odniesienie do odpowiednich przepisów je regulujących:**

III.1.3) **Forma prawna, jaką musi przyjąć grupa wykonawców, której zostanie udzielone zamówienie:**

III.1.4) **Inne szczególne warunki**

Wykonanie zamówienia podlega szczególnym warunkom: nie

III.2) **Warunki udziału**

### III.2.1) **Sytuacja podmiotowa wykonawców, w tym wymogi związane z wpisem do rejestru zawodowego lub handlowego**

Informacje i formalności konieczne do dokonania oceny spełniania wymogów: O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12–23 i ust. 5 pkt 1-2, 4, 8 Ustawy oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu.

W celu wstępnego potwierdzenia, że wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu wraz z ofertą należy złożyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenie w formie jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia sporządzonego zgodnie ze wzorem standardowego formularza określonego w rozporządzeniu Wykonawczym Komisji Europejskiej wydanym na podstawie art. 59 ust. 2 dyrektywy 2014/24/UE, zwanego dalej „jednolitym dokumentem” lub „JEDZ”. Wykonawca zobowiązany jest przesłać JEDZ Zamawiającemu w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym przed upływem terminu składania ofert, zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale 8 SIWZ.

Wykonawca wypełnia JEDZ, tworząc dokument elektroniczny. Może korzystać z narzędzia eESPD lub innych dostępnych narzędzi lub oprogramowania, które umożliwiają wypełnienie JEDZ i utworzenie dokumentu elektronicznego.

W zakresie „części IV Kryteria kwalifikacji” JEDZ, wykonawca może ograniczyć się do wypełnienia sekcji α, w takim przypadku wykonawca nie wypełnia żadnej z pozostałych sekcji (A-D) w części IV JEDZ.

Szczegółowe informacje związane z zasadami i sposobem wypełnienia jednolitego dokumentu (JEDZ), znajdują się także w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na stronie Urzędu, w Repozytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, JEDZ składa odrębnie każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw do wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w Postępowaniu wraz z ofertą, składa także JEDZ dotyczący każdego z tych podmiotów

W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia, na żądanie Zamawiającego na podstawie art. 26 ust. 1 w zw. z art. 26 ust. 2f Ustawy Wykonawca zobowiązany jest złożyć:

- e) informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 Ustawy wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- f) zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo inny dokument potwierdzający, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej, niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- g) zaświadczenie właściwego naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej, niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- h) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp albo wskazania przez Wykonawcę pełnych danych w zakresie

adresów internetowych ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, z których Zamawiający może pobrać stosowne oświadczenia lub dokumenty wskazane przez Wykonawcę;

- i) oświadczenie Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do SIWZ;
- j) oświadczenie Wykonawcy o niezaleganiu z opłaceniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z 12.1.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (t. jedn. w Dz.U. z 2017 r. poz. 1785 ze zm.) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do SIWZ;
- k) oświadczenie Wykonawcy o braku wydania wobec niego prawomocnego wyroku sądu lub ostatecznej decyzji administracyjnej o zaleganiu z uiszczaniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne albo - w przypadku wydania takiego wyroku lub decyzji - dokumentów potwierdzających dokonanie płatności tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami lub zawarcie wiążącego porozumienia w sprawie spłat tych należności - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do SIWZ;

### III.2.2) **Zdolność ekonomiczna i finansowa**

Informacje i formalności konieczne do dokonania oceny spełniania wymogów: 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 PLN (cztery miliony złotych). UWAGA! W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek opisany w niniejszym pkt b) 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 4 900 000 PLN (cztery miliony dziewięćset tysięcy złotych). Uwaga! W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek opisany w niniejszym pkt b) tiret 2 może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego

Minimalny poziom ewentualnie wymaganych standardów: W celu wykazania, że Wykonawca spełnia warunki Udziału w postępowaniu należy przedłożyć:

- 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 z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej potwierdzającą wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert;

### III.2.3) **Kwalifikacje techniczne**

Informacje i formalności konieczne do dokonania oceny spełniania wymogów:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

- a) dysponują zespołem 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,
  - Audytor wewnętrzny - osoba z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli lub audytu, 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 zespół wskazany przez niego na etapie postępowania był oddelegowany do jego realizacji. Zamawiający dopuszcza zmiany w składzie zespołu - w każdym wypadku na osoby o nie niższych kwalifikacjach niż wskazane na etapie postępowania. O każdorazowej zmianie składu zespołu Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego.

b) 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 pożyczek lub kredytów przy czym wartość jednostkowa takiej pożyczki lub kredytu była nie mniejsza niż 1 000 000 PLN (jeden milion złotych), a minimalna średnioroczna wartość tych kredytów lub pożyczek udzielonych w tym okresie była nie niższa niż 20 000 000 PLN (dwadzieścia milionów złotych). Uwaga! Dla 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

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;

Minimalny poziom ewentualnie wymaganych standardów:

W celu wykazania, że Wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu należy przedłożyć:

a) 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 SIWZ wraz z załączeniem dowodów określających czy te usługi zostały wykonane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego dostawy lub usługi były wykonywane, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze wykonawca nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów - oświadczenie wykonawcy; w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych nadal wykonywanych referencje bądź inne dokumenty potwierdzające ich należyte wykonywanie powinny być wydane nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

b) 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 SIWZ;

### III.2.4) Informacje o zamówieniach zastrzeżonych

### III.3) Specyficzne warunki dotyczące zamówień na usługi

#### III.3.1) Informacje dotyczące określonego zawodu

Świadczenie usługi zastrzeżone jest dla określonego zawodu: nie

#### III.3.2) Osoby odpowiedzialne za wykonanie usługi

#### **Sekcja IV: Procedura**

- IV.1) **Rodzaj procedury**
- IV.1.1) **Rodzaj procedury**  
Otwarta
- IV.1.2) **Ograniczenie liczby wykonawców, którzy zostaną zaproszeni do składania ofert lub do udziału**
- IV.1.3) **Zmniejszenie liczby wykonawców podczas negocjacji lub dialogu**
- IV.2) **Kryteria udzielenia zamówienia**
- IV.2.1) **Kryteria udzielenia zamówienia**  
Oferta najkorzystniejsza ekonomicznie z uwzględnieniem kryteriów kryteria określone poniżej
1. Cena. Waga 50
  2. Jakość. Waga 50
- IV.2.2) **Informacje na temat aukcji elektronicznej**  
Wykorzystana będzie aukcja elektroniczna: nie
- IV.3) **Informacje administracyjne**
- IV.3.1) **Numer referencyjny nadany sprawie przez instytucję zamawiającą:**  
ARM 12/18
- IV.3.2) **Poprzednie publikacje dotyczące tego samego zamówienia**  
nie
- IV.3.3) **Warunki otrzymania specyfikacji, dokumentów dodatkowych lub dokumentu opisowego**
- IV.3.4) **Termin składania ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu**  
22.10.2018 - 09:00
- IV.3.5) **Data wysłania zaproszeń do składania ofert lub do udziału zakwalifikowanym kandydatom**
- IV.3.6) **Języki, w których można sporządzać oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu**  
polski.
- IV.3.7) **Minimalny okres, w którym oferent będzie związany ofertą**  
w dniach: 60 (od ustalonej daty składania ofert)
- IV.3.8) **Warunki otwarcia ofert**  
Data: 22.10.2018 - 09:15  
Miejscowość:  
Warszawa, ul. Świętojerska 9  
Osoby upoważnione do obecności podczas otwarcia ofert: nie

#### **Sekcja VI: Informacje uzupełniające**

- VI.1) **Informacje o powtarzającym się charakterze zamówienia**  
Jest to zamówienie o charakterze powtarzającym się: nie
- VI.2) **Informacje o funduszach Unii Europejskiej**  
Zamówienie dotyczy projektu/programu finansowanego ze środków Unii Europejskiej: nie
- VI.3) **Informacje dodatkowe**  
W celu potwierdzenia, że oferowane usługi spełniają wymagania Zamawiającego określone w SIWZ Wykonawca winien przedłożyć:
- 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.

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.

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 rozdzielność 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.]

Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Plan Działania, który będzie zawierał obligatoryjne wymogi o których mowa w pkt. 10 powyżej. Część A Planu Działania, który stanowić będzie integralną część oferty Wykonawcy, będzie podlegał ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”. Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań pomocniczych wskazanych powyżej w pkt. 10), bądź brak opisu spełniania któregokolwiek 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 SIWZ, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 Ustawy. W sytuacji, gdy Wykonawca na którekolwiek z pytań pomocniczych odpowie „NIE”, bądź w opisie spełniania któregokolwiek z wymagań wskaże informacje, które wzbudzą wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający przed podjęciem decyzji o uznaniu oferty za nieodpowiadającą treści SIWZ, zastrzega sobie prawo do wyjaśnienia tej sytuacji w trybie zastosowania art. 87 ust. 1 Ustawy, 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. 22a 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 SIWZ może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy, wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego

VI.4) **Procedury odwoławcze**

VI.4.1) **Organ odpowiedzialny za procedury odwoławcze**

Krajowa Izba Odwoławcza  
ul. Postępu 17a  
02-676 Warszawa  
Polska  
E-mail: [uzp@uzp.gov.pl](mailto:uzp@uzp.gov.pl)  
Tel.: +48 224587801  
Adres internetowy: <http://www.uzp.gov.pl>  
Faks: +48 224587700

VI.4.2) **Składanie odwołań**

VI.4.3) **Źródło, gdzie można uzyskać informacje na temat składania odwołań**

Urząd Zamówień Publicznych  
ul. Postępu 17a  
02-676 Warszawa  
Polska  
E-mail: [uzp@uzp.gov.pl](mailto:uzp@uzp.gov.pl)  
Tel.: +48 224587701  
Adres internetowy: <http://www.uzp.gov.pl>  
Faks: +48 224587700

VI.5) **Data wysłania niniejszego ogłoszenia:**

14.9.2018