

Znak sprawy: DIK.461.5.2018.EP

ARM:12/18

Warszawa, dnia 14 września 2018 r.

## SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

w trybie przetargu nieograniczonego o szacunkowej wartości zamówienia przekraczającej wyrażoną w złotych kwotę określoną w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 1579, ze zmianami) na

### wybór Pośrednika Finansowego

Użyte w Specyfikacji terminy mają następujące znaczenie:

- 1) „**Zamawiający**” – Agencja Rozwoju Mazowsza S.A. z siedzibą w Warszawie
- 2) „**Postępowanie**” – postępowanie prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszej Specyfikacji, Ustawy oraz aktów wykonawczych wydanych na podstawie Ustawy,
- 3) „**SIWZ**” – niniejsza Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- 4) „**Ustawa**” - ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 1579 ze zmianami),
- 5) „**Wykonawca**” - podmiot który ubiega się o wykonanie zamówienia, złoży ofertę albo zawrze z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania zamówienia.

**I. ZAMAWIAJĄCY:**

**Agencja Rozwoju Mazowsza S.A.**  
**ul. Świętojerska 9, 00-236 Warszawa**  
**adres korespondencyjny:**  
**tel.(22) 566 47 60, fax (22) 843 83 31**  
**NIP: 521-337-46-90, REGON: 140391839**  
**adres strony internetowej: [www.armsa.pl](http://www.armsa.pl)**

**2. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie **przetargu nieograniczonego** na podstawie art. 39 i następnich Ustawy. Wartość szacunkowa przedmiotu zamówienia przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Ustawy.

2. 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 Agencja Rozwoju Mazowsza S.A. w Warszawie, 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.

3. 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.

### 3. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

- 1) 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 niniejszej SIWZ).
- 2) 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.

- 3) Nazwy i kody określone we Wspólnym Słowniku Zamówień:  
Kod CPV 66 00 00 00-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

### 4. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

- 1) Wymagany termin realizacji zamówienia: od momentu podpisania umowy do 31 stycznia 2041 roku. Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane w terminie 24 miesiące od Dnia Udostępnienia Limitu Pożyczki (zgodnie z Metryką Produktu Finansowego jednak nie później niż do 31 grudnia 2020 roku). Maksymalny okres trwania Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 20 lat.

### 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. 24 ust. 1 pkt 12–23 i ust. 5 pkt 1-2, 4, 8 Ustawy oraz spełniają warunki udziału w niniejszym postępowaniu dotyczące:

- a) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów - w tym zakresie Zamawiający nie stawia dodatkowych wymogów.
- b) 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 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 zł (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

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

c1) 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.

c2) 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 zł (jeden milion złotych), a minimalna średnioroczna wartość tych kredytów lub pożyczek udzielonych w tym okresie była nie niższa niż 20 000 000 zł (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;

- 2) Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w Rozdziale 6 SIWZ – zgodnie z formułą: spełnia-nie spełnia.
- 3) Spełnienie warunków i wymagań opisanych niniejszym Rozdziale SIWZ należy potwierdzić poprzez złożenie oświadczeń oraz dokumentów, o których mowa w Rozdziale 6 SIWZ.
- 4) Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż warunki zostały spełnione.
- 5) Zamawiający informuje, że zgodnie z dyspozycją art. 24 aa Ustawy może skorzystać z procedury odwróconej, tj. w pierwszej kolejności dokonać oceny ofert w oparciu o przyjęte w postępowaniu kryteria, a następnie zbadać czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
- 6) Zgodnie z art. 22a 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 innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
- 7) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia. UWAGA! W przypadku powoływania się na zasoby podmiotu trzeciego na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 Ustawy Zamawiający żąda, by Wykonawca wraz z ofertą złożył pisemne zobowiązanie (lub inne dokumenty) podmiotów trzecich, potwierdzające, że Wykonawca realizując zamówienie będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów.
- 8) W celu oceny, czy Wykonawca, polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Ustawy będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie Zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:
  - a) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
  - b) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu Zamówienia;
  - c) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu Zamówienia;
  - d) czy podmiot, 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) W odniesieniu do warunków dotyczących kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
- 10) Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 Ustawy.
- 11) Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe podmiotu, na którego zdolnościach polega Wykonawca, 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 lub
  - b) zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe, o których mowa w pkt 6 powyżej.

## **6. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ NIEPODLEGANIA WYKLUCZENIU Z POSTĘPOWANIA ORAZ POTWIERDZENIA ŻE OFEROWANE USŁUGI SPEŁNIAJĄ WYMAGANIA ZAMAWIAJĄCEGO**

6.1. 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  $\alpha$ , 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.

6.2. W terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 Ustawy Wykonawca składa - bez odrębnego wezwania ze strony Zamawiającego - Oświadczenie o którym mowa w art. 24 ust. 11 Ustawy o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy. Oświadczenie składa każdy z Wykonawców, którzy złożyli ofertę (dotyczy również Wykonawców występujących wspólnie) - zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 3 do SIWZ. Wykonawca wraz ze składanym oświadczeniem, może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu.

6.3. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu i 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:

- 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;
- 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 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.

- 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 SIWZ;
- 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 stycznia 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;

6.4. W celu potwierdzenia, że oferowane usługi spełniają wymagania Zamawiającego określone w niniejszej 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.

6.5. Jeżeli treść informacji przekazanych przez Wykonawcę w JEDZ odpowiada zakresowi informacji, których Zamawiający wymaga poprzez żądanie dokumentów potwierdzających spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia, Zamawiający może odstąpić od żądania tych dokumentów od Wykonawcy. W takim przypadku dowodem spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw wykluczenia są odpowiednie informacje przekazane przez Wykonawcę lub odpowiednio przez podmioty, na których zdolnościach lub sytuacji Wykonawca polega na zasadach określonych w art. 22a Ustawy, w JEDZ.

6.6. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w:

1) pkt 6.3. e) składa informację z odpowiedniego rejestru 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 lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dotyczy informacja albo dokument, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 Ustawy;

2) pkt 6.3. f), g), h) składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

a) nie zalega z opłacaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że 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;

b) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.

6.7. Dokumenty, o których mowa w pkt 6.6.1 oraz 6.6.2 lit b), powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w pkt 6.5.2. lit. a), powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.

6.8. 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 pkt 6.6 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.

6.9. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

6.10. Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy dokument wskazany w pkt 6.3. lit. e) składa dokument, o którym mowa w pkt 6.6.1, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 14 i 21 Ustawy. Jeżeli w kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument miał dotyczyć, nie wydaje się takich dokumentów, zastępuje się go dokumentem zawierającym oświadczenie tej osoby złożonym przed notariuszem lub przed organem sądowym,



administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na miejsce zamieszkania tej osoby. Dokument powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

6.11. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

6.12. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

6.13. Na wezwanie zamawiającego Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Ustawy, zobowiązany jest do przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w pkt 6.3 lit. e) - k) SIWZ.

6.14. Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom (z zastrzeżeniem Rozdziału 8 SIWZ), na etapie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

- a) nie jest zobowiązany do przedstawienia dla każdego Podwykonawcy informacji wymaganych w części II, sekcja A i B oraz części III jednolitego dokumentu zamówienia JEDZ,
- b) jest zobowiązany wypełnić część II sekcja D jednolitego dokumentu zamówienia JEDZ, w tym, o ile jest to wiadome, podać firmy Podwykonawców;
- c) jest zobowiązany wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom.

6.15. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takiej sytuacji Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia.

6.16. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 6.2. SIWZ składa każdy z Wykonawców.

6.17. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców są oni zobowiązani na wezwanie Zamawiającego złożyć oświadczenia i dokumenty, o których mowa w 6.3 SIWZ przy czym:

- a) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 6.3.lit a) - d) SIWZ, składa odpowiednio Wykonawca/y, którzy wykazują/e spełnienie warunku w zakresie i na zasadach opisanych Rozdziale 5 SIWZ;
- b) Dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt 6.3 lit. e) – k) składa każdy z nich.

## **7. PODWYKONAWCY.**

1. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia takich jak:

- zawieranie umów Jednostkowych Pożyczek (Umowy Operacyjne II Stopnia);
- wypłacanie i przyjmowanie środków z Jednostkowych Pożyczek;
- prowadzenie okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji zamówienia.

2. Wykonawca zobowiązany jest wskazać w JEDZ części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom oraz podać, o ile jest to wiadome, firmy tych Podwykonawców.

## **8. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

- 1) Podstawowym sposobem porozumiewania się jest korespondencja pisemna, z zastrzeżeniem pkt 5 poniżej.
- 2) Zamawiający dopuszcza również porozumiewanie się za pomocą faksu - nr 22 566-47-97 bądź e-mail na adres: [biuro@armsa.pl](mailto:biuro@armsa.pl) lub [e.perzanowska@armsa.pl](mailto:e.perzanowska@armsa.pl).
- 3) Forma pisemna zastrzeżona jest dla złożenia oferty wraz z załącznikami, w tym dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia, a także zmiany lub wycofania oferty. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie ofert w postaci elektronicznej, podpisanych bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.
- 4) Jeżeli zamawiający lub wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem bądź e-mailem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
- 5) JEDZ należy złożyć z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej jakim jest poczta elektroniczna, na adres e-mail (maksymalny rozmiar wiadomości – 20 MB): [biuro@armsa.pl](mailto:biuro@armsa.pl), zgodnie z zasadami:
  - 1) Zamawiający dopuszcza w szczególności następujący format przesyłanych danych: .pdf, .doc, .docx, .rtf, .xps, .odt.
  - 2) Wykonawca wypełnia JEDZ, tworząc dokument elektroniczny. Może korzystać z narzędzia ESPD lub innych dostępnych narzędzi lub oprogramowania, które umożliwiają wypełnienie JEDZ i utworzenie dokumentu elektronicznego, w szczególności w jednym z ww. formatów, przy czym ze względów technicznych zaleca się stosowanie formatu .pdf.
  - 3) Zaleca się, aby nazwa pliku zawierająca JEDZ zawierała słowo „JEDZ” i numer postępowania, oddzielone podkreślnikami (\*\_\*);
  - 4) Po stworzeniu lub wygenerowaniu przez wykonawcę dokumentu elektronicznego 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 o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, przy czym zaleca się używanie formatu PAdES.
  - 5) Podpisany dokument elektroniczny JEDZ powinien zostać zaszyfrowany, tj. opatrzony hasłem dostępowym. W tym celu wykonawca może posłużyć się narzędziami oferowanymi przez oprogramowanie, w którym przygotowuje dokument oświadczenia (np. Adobe Acrobat), lub skorzystać z dostępnych na rynku narzędzi na licencji open-source (np.: AES Crypt, 7-Zip i Smart Sign) lub komercyjnych, przy czym zaleca się zaszyfrowanie z wykorzystaniem narzędzia 7-Zip.
  - 6) Wykonawca zamieszcza hasło dostępu do pliku JEDZ w treści swojej oferty składanej w formie pisemnej (wszystkie hasła dostępu do poszczególnych plików JEDZ, jeśli składane jest więcej niż jedno oświadczenie JEDZ, a Wykonawca ustanowił różne hasła). Treść oferty może zawierać, jeśli jest to niezbędne, również inne informacje dla prawidłowego dostępu do dokumentu, w szczególności informacje o wykorzystanym programie szyfrującym lub procedurze odszyfrowania danych zawartych w JEDZ.
  - 7) Wykonawca przesyła zamawiającemu zaszyfrowany i podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym JEDZ na wskazany wyżej adres poczty elektronicznej w taki sposób, aby dokument ten dotarł do Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert (w tytule przesłanej wiadomości zaleca się podanie nazwy i numeru postępowania, a w treści także danych wykonawcy);
  - 8) W przypadku wezwania wykonawcy do uzupełnienia JEDZ na podstawie art. 26 ust. 3 ustawy wykonawca w odpowiedzi na ww. wezwanie przesyła JEDZ podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym na adres poczty elektronicznej na zasadach określonych powyżej jednakże w takim przypadku wykonawca nie musi szyfrować tego dokumentu.

- 6) Osobą uprawnioną do kontaktu z Wykonawcami jest Pani Ewa Perzanowska w dniach roboczych od poniedziałku do piątku w godzinach 08.00-14.00.

## 9. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

- 1) Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium w wysokości 120 000 zł (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 listopada 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 niezależnych 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 pieniądź 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.

## 10. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

- 1) Wykonawca jest związany ofertą 60 dni od daty upływu terminu składania ofert.
- 2) Wykonawca może samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
- 3) Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą. Jeżeli przedłużenie terminu związania ofertą dokonywane jest po wyborze oferty najkorzystniejszej, obowiązek wniesienia nowego wadium lub jego przedłużenia dotyczy jedynie wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza.

## 11. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWYWANIA OFERT

- 1) Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę, w formie pisemnej, w języku polskim, napisaną na maszynie lub komputerze. Złożenie większej liczby ofert lub złożenie oferty zawierającej propozycje alternatywne spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez Wykonawcę. Ofertę składa się pod rygorem nieważności w formie pisemnej (z zastrzeżeniem szczególnych zasad dotyczących składania JEDZ).
- 2) Wszystkie dokumenty przedstawione w formie kserokopii muszą być poświadczone za zgodność z oryginałem przez wykonawcę lub osobę uprawnioną do reprezentacji wykonawcy. Dokumenty, o których mowa w Rozdziale 9.3 ppkt. b) – e) oraz w Rozdziale 6.1, Rozdziale 5.7 SIWZ muszą być przedłożone w oryginale. Zgodność z oryginałem wszystkich zapisanych stron kopii dokumentów wchodzących w skład oferty musi być potwierdzona przez osobę (lub osoby, jeżeli do reprezentowania Wykonawcy upoważnione są dwie lub więcej osób) podpisującą (podpisujące) ofertę zgodnie z zasadami reprezentacji w niniejszym postępowaniu. Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot trzeci albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego, albo Podwykonawca - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą. Poświadczenie za zgodność z oryginałem dokonywane w formie pisemnej powinno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).
- 3) Jeśli oferta składana jest przez osoby inne niż uprawnione do reprezentacji wykonawcy na podstawie postanowień zawartych w statutach, umowach lub innych aktach prawnych regulujących sprawy związane z reprezentacją Wykonawcy, w tym z możliwością zaciągania w imieniu Wykonawcy zobowiązań majątkowych, do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo określające zakres czynności jakie w imieniu dającego pełnomocnictwo może wykonywać pełnomocnik w prowadzonym postępowaniu. Pełnomocnictwo musi być złożone w oryginale bądź kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.
- 4) Ofertę należy przygotować na formularzu stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ. Oferta winna zawierać wszystkie wymagane dokumenty, oświadczenia i załączniki, o których mowa w treści niniejszej SIWZ, w szczególności Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ). Wykonawca może złożyć ofertę na własnych formularzach, których treść musi być zgodna z wzorami formularzy załączonymi do SIWZ.

- 5) Oferta oraz wszystkie dokumenty, oświadczenia i załączniki muszą być podpisane przez Wykonawcę bądź uprawnionego przedstawiciela Wykonawcy upoważnionego do poświadczania i podpisania oferty. Pełnomocnictwo osób do reprezentowania Wykonawcy musi bezpośrednio wynikać z JEDZ. Zamawiający nie wymaga podpisywania czystych stron.
- 6) Poprawki lub zmiany (również te przy użyciu korektora) w treści oferty muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone datą i podpisem osoby/osób upoważnionych do podpisania oferty.
- 7) Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U z 2016 r, poz. 1126), zwanym dalej „Rozporządzeniem” składane przez Wykonawcę i inne podmioty, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a Ustawy oraz przez Podwykonawców, należy złożyć w oryginale. Dokumenty, o których mowa w Rozporządzeniu, inne niż oświadczenia, o których mowa w niniejszym punkcie, należy złożyć w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
- 8) Oferta musi być kompletna, trwale spięta (zszyta), strony oferty wraz z załącznikami powinny być parafowane i ponumerowane.
- 9) 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 2017 r., poz. 2077, z późn. zm.);
  - d) Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579, z późn. zm.);
  - e) Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 362);
  - f) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późn. zm.);
  - g) Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1025, z późn. zm.);

jak również zachowania komplementarności oraz kompatybilności wsparcia udzielanego ze środków zwróconych pochodzących z instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2007-2013 wobec wsparcia w formie instrumentów finansowych współfinansowanego ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych realizowanych w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020.

W związku z powyższym 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.

10) 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.]

- 11) 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 podlegać ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia”. Brak odpowiedzi na którekolwiek z pytań pomocniczych wskazanych powyżej w pkt. 10), bądź brak opisu spełniania którejkolwiek 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 którejkolwiek 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.

- 12) Koszty związane z przygotowaniem oferty ponosi składający ofertę.
- 13) Oferta wraz ze wszelkimi dokumentami, oświadczeniami i załącznikami (z zastrzeżeniem szczególnych zasad dotyczących składania JEDZ) powinna znajdować się w zamkniętej, opieczetowanej, nieprzejrzystej kopercie lub opakowaniu z napisem:

**„Oferta na wybór Pośrednika Finansowego”**

**Nie otwierać przed dniem 22 października 2018 r. do godz. 09.15**

W górnym lewym rogu koperty powinna być umieszczona nazwa i siedziba Wykonawcy.

Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z w/w opisem ponosi Wykonawca.

## 12. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT.

- 1) Oferty należy składać w biurze Zamawiającego: Agencja Rozwoju Mazowska S.A., ul. Świętojska 9, 00-236 Warszawa,.
- 2) Termin składania ofert: do dnia 22 października 2018 roku do godz. 09.00 UWAGA! Decyduje data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową lub kurierską.
- 3) Termin otwarcia ofert: 22 października 2018 roku godz. 09.15.
- 4) Oferty otrzymane przez Zamawiającego po podanym terminie, zostaną zwrócone Wykonawcy bez otwierania.
- 5) Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający podaje kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie każdej z części zamówienia.
- 6) Zamawiający poprawia w ofercie: oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek, inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty – niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona. Zamawiający przez oczywistą omyłkę rachunkową rozumie taki błąd popełniony przez Wykonawcę w obliczeniu ceny, który polega na uzyskaniu nieprawidłowego wyniku działania arytmetycznego na dobrych składnikach wyjściowych i który znając reguły arytmetyczne można jednoznacznie poprawić.
- 7) W przypadku gdyby oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. w Dz. U. z 2018 r., poz. 419). Wykonawca powinien w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Informacje te powinny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu, trwale ze sobą połączone i ponumerowane oraz oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIAC – INFORMACJE STANOWIĄ TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU ART. 11 UST. 4 USTAWY O ZWALCZANIU NIEUCZCIWEJ KONKURENCJI”. W przypadku, gdy Wykonawca nie zastosuje się do zapisów niniejszego punktu w zakresie wydzielenia arkuszy (kartek) objętych tajemnicą przedsiębiorstwa od pozostałej części oferty, Zamawiający nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku ujawnienia informacji w nich zawartych, np. podczas dokonywania wglądu do ofert przez osoby trzecie.
- 8) Wykonawca do oferty musi załączyć wyjaśnienia, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, w szczególności określając, w jaki sposób zostały spełnione przesłanki, o których mowa w art. 11 ust. 4 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, zgodnie z którym tajemnicę przedsiębiorstwa stanowi określona informacja, jeżeli spełnia łącznie 3 warunki:
  - a) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest to inna informacja mająca wartość gospodarczą,



- b) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,  
c) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.
- 9) Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 Ustawy.
- 10) W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) požądane jest, aby stanowiły one odrębną część nie złączoną z ofertą w sposób trwały. Materiały takie nie będą podlegały ocenie przez Zamawiającego.

### 13. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY.

- 1) Podana w ofercie cena musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w SIWZ (w szczególności w Istotnych Postanowieniach Umowy) 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 SIWZ, w którym należy obligatoryjnie 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 sumę 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 Wykonawcy przez Zamawiającego w wyniku realizacji Umowy Operacyjnej (Operacja I Stopnia) w ramach Produktu Finansowego oraz wynagrodzenia 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 przez Wykonawcę w ramach realizacji Umowy Operacyjnej (Operacja I Stopnia) w ramach Produktu Finansowego, która jeszcze podlega zwrotowi do Funduszu Powierniczego, tj.:
- 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).
- Wykonawca nie może zaoferować wynagrodzenia niższego niż 0,01%. Jeżeli Wykonawca w Formularzu Oferta wykaże wartość procentową niższą niż 0,01%, Zamawiający odrzuci ofertę na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp.
- 5) Wykonawca może podać tylko jedną cenę ostateczną wykonania przedmiotu zamówienia. Oferty z cenami wariantowymi zostaną odrzucone.
- 6) Cena nie ulega zmianie przez okres ważności umowy. Wynagrodzenie Wykonawcy jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową Operacyjną. Wykonawca jest zobowiązany do określenia wartości we wszystkich wymaganych pozycjach występujących w formularzu "Oferta"
- 7) Jeżeli cena oferty lub jej istotna część składowa wydaje się rażąco niska w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzi wątpliwości Zamawiającego, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących wyliczenia ceny, chyba że rozbieżność wynika z okoliczności oczywistych, które nie wymagają wyjaśnienia. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny, spoczywa na Wykonawcy.

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

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

### **1. 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.

Ilość 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  $[W_1]$  x kwota Wkładu Menedżera, udostępnionego i wpłaconego przez Zamawiającego w ramach Produktu Finansowego, obliczanego *pro rata temporis* od daty faktycznego udostępnienia Produktu Finansowego do dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela, wypłacanego Wykonawcy w Okresie Budowy Portfela,
- b) Wynagrodzenie za wyniki w wysokości rocznie  $[W_2]$  x kwota Wkładu Menedżera faktycznie wpłaconego 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 zakończenia obowiązywania Umowy Operacyjnej I Stopnia, wypłacanego Wykonawcy w całym okresie obowiązywania Umowy Operacyjnej I Stopnia,

przy czym:

- 1) stawki  $W_1$  oraz  $W_2$  wyrażone w procentach, zostaną określone przez Wykonawcę na etapie postępowania w złożonej przez niego ofercie;
- 2) stawka  $W_1$  **nie może być wyższa niż 0,5%**;
- 3) stawka  $W_2$  **nie może być wyższa niż 1%**;
- 4) łączna maksymalna wysokość wynagrodzenia z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia przez Wykonawcę **nie może przekroczyć 8% kwoty Wkładu Menedżera**, co oznacza że w momencie kiedy wynagrodzenie Wykonawcy osiągnie maksymalny pułap przewidziany w ofercie (wynagrodzenie to nie może być określone jako wyższe niż 8% Wkładu Menedżera) wynagrodzenie nie będzie dalej wypłacane - Wykonawca będzie jednak zobowiązany do wykonywania umowy.  
Oferta określająca wynagrodzenie przekraczające ww. stawki  $W_1$  i/lub  $W_2$  i/ lub przekraczająca maksymalne wynagrodzenie 8% Wkładu Menedżera zostanie odrzucona.

Maksymalne wynagrodzenie Wykonawcy obliczone zgodnie z powyższymi zasadami powinno pokrywać całość kosztów Wykonawcy związanych z realizacją Zamówienia, tj. w szczególności

koszty związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek oraz ich późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem i raportowaniem.

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

## **2. 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].

UWAGA! Zadeklarowane przez Wykonawcę zwiększenie wkładu Pośrednika Finansowego ma zastosowanie zarówno do podstawowych (tj. w kwocie od 1 do 5 mln zł) Jednostkowych Pożyczek (15% wkład własny) jak i większych (tj. w kwocie od 5 do 10 mln zł) Jednostkowych Pożyczek (20% wkład własny).

**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 9 do niniejszej SIWZ.

14.2. 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 oznacz ilość punktów uzyskanych przez danego Wykonawcę.

14.3. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w ramach obu 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.

14.4. W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyskają identyczną sumaryczną liczbę punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z najniższą ceną.

## **15. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

- 1) Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający jednocześnie zawiadomi wykonawców, którzy złożyli oferty, o:
  - a) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres, jeżeli jest miejscem wykonywania działalności wykonawcy, którego ofertę wybrano, oraz nazwy albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy, jeżeli są miejscami wykonywania działalności wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację;
  - b) wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, powodach odrzucenia ofert;
  - c) wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, - podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
- 2) Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, o miejscu i terminie zawarcia Umowy.
- 3) Jeżeli wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert bez przeprowadzenia ich ponownego badania i oceny, chyba, że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 Ustawy.
- 4) 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 w niniejszym punkcie 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.

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

- 1) Zamawiający żąda od Wykonawcy zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 5% wynagrodzenia określonego w umowie. Zabezpieczenie wino być wniesione przed podpisaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego, przy czym na potrzeby ustalenia wielkości zabezpieczenia Zamawiający przyjmie, że wynagrodzenie Wykonawcy będzie odnoszone do całego Limitu Pożyczki, o którym mowa w Metryce Produktu. W sytuacji, gdy w okresie Budowy Portfela Wykonawca nie udzieli Jednostkowych Pożyczek w ramach całego Limitu Pożyczki, wówczas w terminie 30 dni od upływu OBP zabezpieczenie zostanie dostosowane do wykorzystanego przez Wykonawcę Limitu Pożyczki.
- 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:
  - a) pieniądzu;
  - b) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem 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 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.
- 4) Zabezpieczenie wnoszone w pieniądzu wykonawca wpłaca przelewem na rachunek bankowy Zamawiającego w PKO BP 60 1020 1097 0000 7902 0115 6553.
- 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) W trakcie realizacji umowy wykonawca może dokonać zmiany formy zabezpieczenia na jedną lub kilka form, o których mowa w art. 148 ust. 1 Ustawy.
- 8) Za zgodą zamawiającego wykonawca może dokonać zmiany formy zabezpieczenia na jedną lub kilka form, o których mowa w art. 148 ust. 2 Ustawy.
- 9) Zamawiający zwraca zabezpieczenie w terminie 30 dni od dnia wykonania po protokolarnym stwierdzeniu należytego wykonania umowy.
- 10) Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę na obowiązek zabezpieczenia należytego wykonania umowy w sposób określony w art. 6 Istotnych Postanowień Umowy stanowiących Załącznik nr 8 do SIWZ.

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

- 1) Szczegółowe warunki umowy określają istotne postanowienia umowy stanowiące załącznik nr 8 do SIWZ,
- 2) Podpisanie umowy nastąpi zgodnie z art. 94 Ustawy.
- 3) Na podstawie art. 144 Ustawy Zamawiający dopuszcza możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w następujących przypadkach:

- a) przedłużającej się procedury wyboru najkorzystniejszej oferty - dopuszcza się przedłużenie OBP o czas opóźnienia zawarcia umowy,
  - b) złożenia odwołania - dopuszcza się przedłużenie OBP,
  - c) rozwiązania lub zmiany treści umowy w sprawie powierzenia zarządzania środkami finansowymi zwracanymi do instrumentów inżynierii finansowej zawartej pomiędzy Zamawiającym a Województwem Mazowieckim – dopuszcza się wówczas wcześniejsze rozwiązanie umowy bądź też jej zmianę adekwatną do zmian umowy o której mowa powyżej,
  - d) zmiany przepisów prawa oraz wytycznych, mająca wpływ na realizację Programu Operacyjnego lub dokonanie ich wykładni przez uprawnione organy krajowe lub unijne, w tym dotyczących zasad przetwarzania danych osobowych w związku z wejściem w życie RODO,
  - e) przewidzianych w Istotnych Postanowieniach Umowy.
- 4) W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonywania części umowy.

## **18. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYŚLUGUJĄCYCH WYKONAWCY W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA.**

Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów Ustawy przysługują środki ochrony prawnej na zasadach określonych w Dziale VI Ustawy.

## **19. INNE POSTANOWIENIA**

- 1) Zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych.
- 2) Zamawiający nie zamierza zawierać umowy ramowej.
- 3) Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
- 4) Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej.
- 5) Zamawiający nie zamierza ustanawiać dynamicznego systemu zakupów,
- 6) Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu,
- 7) Zamawiający nie przewiduje rozliczania w walutach obcych.
- 8) Zamawiający nie przewiduje zastosowania wymagań, o których mowa w treści art. 29 ust. 4 Ustawy.

## **20. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW**

Wszystkie załączniki do niniejszej SIWZ stanowią jej integralną część.

- |   |                |
|---|----------------|
| 1) Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia             | Załącznik nr 1 |
| 2) Formularz oferty                                   | Załącznik nr 2 |
| 3) Oświadczenie o przynależności do grupy kapitałowej | Załącznik nr 3 |
| 4) Formularz Planu Działania                          | Załącznik nr 4 |
| 5) Wykaz doświadczenia                                | Załącznik nr 5 |
| 6) Wykaz potencjał kadrowy                            | Załącznik nr 6 |
| 7) Wzór oświadczeń                                    | Załącznik nr 7 |
| 8) Istotne postanowienia umowy (Umowa Operacyjna)     | Załącznik nr 8 |
| 9) Biznesplan   | Załącznik nr 9 |

Zatwierdził: