

## PLAN DZIAŁANIA

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym (znak sprawy ARM .../18), w imieniu Wykonawcy:

Nazwa Wykonawcy: .....  
Adres: .....  
NIP: .....  
Tel./faks: .....  
e-mail: .....

*(W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie - pełnomocnik/ lider konsorcjum.)*

### Część A - obligatoryjna

Brak opisu którejkolwiek z obligatoryjnych części lub ich modyfikacja w taki sposób, że zostaną one usunięte – będzie skutkować uznaniem przez Zamawiającego, że oferta nie odpowiada treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, a co za tym idzie, podlega odrzuceniu w trybie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp.

#### A1. Struktura organizacyjna.

W opisie niniejszego punktu należy zawrzeć następujące informacje:

1. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne u Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje oraz załączyć formę graficzną struktury organizacyjnej;
2. wylistować komórki organizacyjne, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
3. wylistować Podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
4. wylistować oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją;
5. 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.

Ponadto Wykonawca na potwierdzenie spełnienia niniejszego wymagania odpowiada na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę:

Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Umowy oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania instrumentu finansowego?

a) TAK

b) NIE

## A.2. System księgowy

Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie wszystkich odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 5 pozwalają uznać warunek za spełniony.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, powyższy warunek jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców użytkuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie oraz Wykonawca ten w odpowiedzi na pytanie nr 5 poniżej potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego zamówienia.

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zgodną z ustawą o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości?

a) TAK q                      b) NIE q

2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera?

a) TAK q                      b) NIE q

3. 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?

a) TAK q                      b) NIE q

4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie 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?

a) TAK q                      b) NIE q

5. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu księgowego, o których mowa w pkt. od 1 do 4?

a) TAK q                      b) NIE q

## A.3. System kontroli wewnętrznej

Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 6 pozwalają uznać warunek za spełniony.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację zamówienia, wymóg posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten w odpowiedzi na pytanie nr 6 poniżej potwierdzi, że zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej będą stosowane do realizacji całego zamówienia.

Proszę zaznaczyć odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne?

a) TAK q                      b) NIE q

2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia/rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?

a) TAK q                      b) NIE q

3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?

a) TAK q                      b) NIE q

4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?

a) TAK q                      b) NIE q

5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?

a) TAK q                      b) NIE q

6. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od 1 do 5?

a) TAK q                      b) NIE q

#### A.4 Metodyka

Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia, poprzez przedstawienie odpowiedzi na pytania pomocnicze. Uzyskanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania od 1 do 7 pozwalają uznać warunek za spełniony:

1. 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.)?

a) TAK q                      b) NIE q

2. Czy metodyka określa klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny?

a) TAK q                      b) NIE q

3. Czy przy stosowaniu ww. metodyki zapewniono rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?

a) TAK q                      b) NIE q

4. Czy ww. metodyka uwzględnia wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Beneficjentów pod kątem zgodności z Metryką Produktu?;

a) TAK q                      b) NIE q

5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych)?

a) TAK q                      b) NIE q

6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?

a) TAK q                      b) NIE q

7. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?

a) TAK q                      b) NIE q

#### A.5 Zasady i warunki, w tym polityka cenowa.

W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.

Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu?

a) TAK q                      b) NIE q

#### A.6 Zgodność interesów

W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów dotyczącego zaangażowania przez Wykonawcę środków własnych na instrument finansowy, co oznacza, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi, co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów?

a) TAK q                      b) NIE q

#### A.7 Dodatkowa działalność

W celu wykazania spełnienia niniejszego warunku należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem *Oświadczenia* przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek/kredytów dla Ostatecznych Odbiorców?

a) TAK q                                    b) NIE q

## **Część B Fakultatywna**

Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części nie skutkuje odrzuceniem oferty. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt w danym kryterium oceny ofert

Zakładany Okres Budowy Portfela (m-c) - .....

Deklarowany wkład własny Pośrednika Finansowego - .....

.....  
**(podpis Wykonawcy)**