



Gdańsk, dn. 28.12.2017 r.

PFR/1/2017

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na *usługę uruchomienia i zarządzania produktem finansowym Mała Pożyczka*, opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej dnia 04.12.2017 r. pod numerem 2017/S 232-483831

WYJAŚNIENIE ORAZ ZMIANA TREŚCI SIWZ

Działając w imieniu Zamawiającego - Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o., powołując się na art. 38 ust. 2 oraz ust. 4 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 1579), udzielam wyjaśnień na przesłane pytania o poniższej treści oraz dokonuję zmiany treści SIWZ.

Pytania z dnia 15.12.2017 r.

1. (SIWZ VII.1.2.b) Zamawiający uzna za spełniony warunek sytuacji finansowej, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada niezbędne środki finansowe gwarantujące realizację przedmiotu zamówienia, w tym w szczególności wniesienie wkładu własnego wynoszącego minimum 5% wartości każdej Jednostkowej Pożyczki udzielanej w ramach realizacji danej części zamówienia. W związku z powyższym, Wykonawca dla części I-V powinien wykazać, że posiada środki pieniężne w wysokości nie mniejszej niż 78.947,37 PLN lub zdolność kredytową odpowiadającą tej kwocie.
Jeżeli wykonawca planuje złożenie oferty na więcej niż jedną część to czy powinien wykazać, że posiada środki pieniężne w wysokości wielokrotności 78.947,37 PLN i liczby części, na które składa ofertę?
2. (SIWZ VII.1.2.c) Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy, jeżeli Wykonawca dysponuje niezbędnym doświadczeniem w udzielaniu pożyczek/kredytów dla MŚP i wykaże się dla części I-V należytnym wykonaniem w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie usługi/usług, polegających na udzieleniu w czasie 12 kolejno następujących po sobie miesięcy minimum 30 pożyczek/kredytów dla MŚP o łącznej wartości nie mniejszej niż 3.000.000,00 PLN.
Prosimy o potwierdzenie sposobu liczenia okresu trzech lat. Czy poprawnym jest wzięcie pod uwagę zakresu: 10.01.2015 – 09.01.2018?

3. (SIWZ VII.1.2.c) Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący zdolności technicznej i zawodowej osób, jeżeli Wykonawca dla części I-V wykaże, iż posiada zdolność organizacyjną do realizacji przedmiotu zamówienia tj. dysponuje lub będzie dysponował zespołem operacyjnym, składającym się z minimum 2 osób oddelegowanych do realizacji zamówienia.
Jeżeli wykonawca planuje złożenie oferty na więcej niż jedną część to czy może wykazać dla każdej z części ten sam zespół skoro tylko jedno zamówienie może zostać udzielone?
4. JEDZ musi być wypełniony przez eESPD czy może być wypełniony w edytorze tekstu?
5. (SIWZ IX.2) Do upływu terminu składania ofert Zamawiający wymaga złożenia (2.1) wypełnionego formularza ofertowego wraz z formularzem rzeczowo-cenowym (załącznik nr 1 oraz 1.1 do SIWZ) oraz (2.3) dowodu wniesienia wadium.
Czy Wykonawca, chcąc złożyć ofertę np. na 3 części, powinien przygotować trzy zestawy i w każdym z nich m.in. formularz ofertowy, formularz rzeczowo-cenowy i dowód wniesienia wadium? Czy też przygotowuje jeden zestaw, ale w formularzach wypełnia pola dla trzech wybranych części oraz dołącza np. trzy przelewy wadium?
6. (SIWZ IX.4.1.b) W celu potwierdzenia spełniania przez Wykonawcę, warunków udziału w postępowaniu dotyczących zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy Zamawiający wymaga (b) wykazu usług wykonanych (...) wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane, oraz załączeniem dowodów określających czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie (załącznik nr 8 do SIWZ). 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.
Biorąc pod uwagę, że Wykonawca w wymaganym okresie wykonał kilka tysięcy usług to Zamawiający wymaga, żeby wskazać każdą z tych usług indywidualnie, tj. wskazując firmę każdego z pożyczkobiorców, czego Wykonawca uczynić nie może ze względu na obowiązki zachowania w poufności informacji o pożyczkobiorcach? Czy wystarczającym w takim wypadku byłoby wskazanie, że jest to np. 100 pożyczek o łącznej wartości 5 mln udzielonych w okresie XX.XX.XXXX- XX.XX.XXXX na rzecz MSP w ramach projektu/funduszu pożyczkowego XYZ?
7. (SIWZ XV.2-3) Wykonawca jest zobowiązany do określenia ceny oferty, która stanowić będzie wynagrodzenie ryczałtowe za realizację całego przedmiotu zamówienia (odrębnie dla każdej części, dla której Wykonawca składa ofertę). Każdy z Wykonawców może zaproponować tylko jedną cenę.
Jeżeli Zamawiający nie wymaga, aby każda część, dla której Wykonawca składa ofertę, miała taką samą cenę, prosimy o doprecyzowanie ostatniego zdania.
8. (Umowa operacyjna, 3.4.) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby w ramach realizacji Umowy nie nastąpiło nakładanie się źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.

Wykonawca zamierza przed udzieleniem wsparcia dochować należytej staranności w zakresie zapewnienia, aby nie nastąpiło nakładanie się finansowania i wykonywać wszelkie możliwe w tym zakresie działania. Jednocześnie po udzieleniu wsparcia Wykonawca zamierza oznaczać przedstawione przez Odbiorcę Wsparcia faktury lub dokumenty równoważne stosowną pieczęcią o współfinansowaniu wydatku ze środków woj. pomorskiego oraz w ramach przeprowadzanych kontroli w trybie kontroli z za biurka oraz w miejscu, każdorazowo badać czy nie nastąpiło nakładanie się finansowania.

Wykonawca zauważa, że samo sprawdzenie Odbiorcy Wsparcia w ogólnodostępnych bazach: beneficjentów funduszy europejskich i SHRIMP nie jest dowodem na stwierdzenie, że nie nastąpiło nakładanie się finansowania. Wydruk z potwierdzeniem daty badania na danej stronie internetowej nie jest dowodem ani na brak nakładania się ani na wystąpienie nakładania się finansowania. Aby stwierdzić czy nastąpiło lub nie nakładanie się finansowania należy co najmniej zweryfikować czy na oryginałach dokumentów rozliczeniowych nie dokonano kolejnych oznaczeń o współfinansowaniu wydatku w ramach innych instrumentów pomocowych.

Biorąc powyższe pod uwagę wnioskujemy do Zamawiającego o zmianę zapisów w Umowie Operacyjnej poprzez wykreślenie pkt 3.5.2. lub nałożenie obowiązku cyklicznej weryfikacji do czasu oznaczenia przez Wykonawcę oryginałów dokumentów Odbiorcy Wsparcia będących udokumentowaniem wydatkowania środków pożyczki stosowaną pieczęcią o współfinansowaniu wydatków ze środków woj. pomorskiego.

9. Czy podstawą do rozliczenia/dokumentowania wydatkowania środków z pożyczki przez Odbiorców Wsparcia są kwoty netto czy brutto z dokumentów zakupu?
10. (Metryka Produktu Finansowego, pkt V.3.) Odbiorca Wsparcia zobowiązany jest do należytego udokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki. Jednocześnie Zamawiający określił, że za należyte udokumentowanie uznaje się faktury lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej. Biorąc pod uwagę, że faktura jest jedynie dowodem poniesienia kosztu a nie dowodem wydatkowania, którym jest rozchód środków pieniężnych w formie gotówkowej (z kasy) lub bezgotówkowej (z rachunku bankowego) prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że Wykonawca nie jest zobowiązany do odbierania od Odbiorców Wsparcia dokumentów potwierdzających zapłacone przedłożonych faktur lub innych dokumentów.
11. Zamawiający nie przewiduje objęcia kontrolą z za biurka i kontrolą w miejscu dokumentów Odbiorcy Wsparcia potwierdzających dokonanie płatności za faktury będące podstawą rozliczenia pożyczki. Również na etapie dokumentowania przebiegu kontroli Zamawiający nie przewiduje konieczności gromadzenia/kopiowania dowodów płatności. Czy Zamawiający potwierdza, że w ramach żadnej z kontroli prowadzonych przez Zamawiającego i upoważnione przez niego podmioty nie będzie wymagane od Wykonawcy wykazanie zweryfikowania przez niego poniesienia przez Odbiorców Wsparcia wydatków poprzez udokumentowanie faktycznej i poprawnej płatności?
12. (Umowa Operacyjna pkt 7.7.16.) Zamawiający zobowiązał Wykonawcę, by Umowy Pożyczek zawierane z Ostatecznymi Odbiorcami obejmowały postanowienia w zakresie „Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego”. Prosimy o doprecyzowanie, jakiego typu mają to być postanowienia w Umowach Pożyczek w zakresie "Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego". Jednocześnie, z uwagi

na to, że Wykonawca musi posiadać wiedzę i świadomość, jakiego typu obowiązki ciąży na nim na etapie postępowania przetargowego prosimy o doprecyzowanie pojęcia „Wytycznych przekazanych przez Zamawiającego” poprzez wskazanie konkretnych aktów prawnych lub ich zapisów, które muszą być przekazane/wskazane Odbiorcom Wsparcia wraz z Umową Pożyczki lub o wykreślenie przedmiotowego zapisu.

13. (SIWZ VI.1.b; Umowa operacyjna 4.4.3) Zamawiający Okres Wygaszania Portfela definiuje jako okres od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczki. Taka definicja zakłada, że pożyczki będą spłacane dopiero po udzieleniu ostatniej pożyczki i pomija sytuację, gdy pierwsze raty pierwszych pożyczek są spłacane jeszcze w okresie budowy portfela. Prosimy o zmianę definicji (np. Okres Wygaszania Portfela: od dnia otrzymania pierwszej spłaty pożyczki do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczki...) w szczególności, że wynagrodzenie jest liczone inaczej dla OBP i OWP, a taka definicja powoduje, że za spłaty z OBP Wykonawca nie otrzyma wynagrodzenia.
14. (SIWZ pkt XV. 5.2) Wykonawca jest zobowiązany do określenia wynagrodzenia za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek jedynie w Okresie Wygaszania Portfela. Spłaty Jednostkowych Pożyczek będą się jednak odbywać również w Okresie Budowy Portfela, który trwać może od 18 do 24 miesięcy.
Prosimy o wskazanie, w którym okresie realizacji Umowy Operacyjnej Wykonawcy zostanie wypłacone wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela.
15. Formularz rzeczowo-finansowy przewiduje podanie liczby wspartych podmiotów typu start-up w sztukach, podczas gdy oferta Wykonawcy, zgodnie z pkt XVI. 2. c) oceniana będzie za każdy punkt procentowy udzielonych Jednostkowych Pożyczek na finansowanie podmiotów typu start-up.
Prosimy o modyfikację/ujednoczenie zapisów.
16. W pkt II. Metryki Produktu Finansowego Zamawiający nie wskazał żadnego możliwego okresu karencji w spłacie kapitału Jednostkowych Pożyczek. Czy zatem wg. Zamawiającego karencja w spłacie kapitału pożyczki nie jest w ogóle możliwa?
17. Prosimy o wyjaśnienie pkt. VI. 3. Metryki Produktu Finansowego.
Czy zawsze wynagrodzenie Wykonawcy z jego Oferty i określone później w Umowie Operacyjnej w Okresie Budowy Portfela zostaje pomniejszone o kwotę prowizji pobieraną przez Wykonawcę od Odbiorców Wsparcia? W jakich przypadkach to wynagrodzenie nie będzie pomniejszane o pobrane kwoty prowizji?

Odpowiedzi:

Ad. 1

Jednemu Wykonawcy może zostać udzielone zamówienie na maksymalnie jedną część zamówienia. W związku z tym Zamawiający nie wymaga, by Wykonawca składający ofertę na więcej niż jedną część zamówienia wykazywał się ilością posiadanych środków pieniężnych stanowiącą wielokrotność kwoty 78.947,37 zł lub zdolnością kredytową na ww. kwotę.

Ad. 2

Wskazany przedział czasowy jest poprawny.

Ad. 3

Jednemu Wykonawcy może zostać udzielone zamówienie na maksymalnie jedną część zamówienia. W związku z tym na potwierdzenie warunku udziału dotyczącego zdolności technicznej i zawodowej osób, Wykonawca dla każdej części, na którą składa ofertę może wykazać dysponowanie zespołem operacyjnym o takim samym składzie osobowym.

Ad. 4

Formularz JEDZ może być wypełniony za pomocą edytora tekstu.

Ad. 5

Wykonawca składający ofertę dla więcej niż jednej części zamówienia powinien dostarczyć jeden formularz ofertowy wraz z zestawieniem rzeczowo-finansowym, wypełniony dla wybranych części.

Wadium należy złożyć odrębnie dla każdej części np. w przypadku wnoszenia wadium w pieniądzu - osobny przelew.

Ad. 6

Jeżeli kredyty lub pożyczki zostały udzielone na zlecenie podmiotu przekazującego środki finansowe (Menadżera), w ramach zawartej z nim umowy, wystarczającym będzie wskazanie skumulowanej ilości oraz wartości kredytów/pożyczek. W takim przypadku zaleca się wskazanie numeru umowy będącej podstawą wykonania tej usługi.

Ad. 7

Wykonawca za wykonanie określonej części zamówienia może zaproponować tylko jedną cenę.

Ad. 8

Wykonawca nie jest zobowiązany do oznaczania przedstawionych przez Odbiorcę Wsparcia oryginałów faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Województwa Pomorskiego. Treść pkt. 3.5.2 *wzoru umowy*, stanowiącego załącznik nr 13 do SIWZ, pozostaje bez zmian.

Ad. 9

Podstawą do rozliczenia/udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki przez Odbiorców Wsparcia są kwoty brutto z dokumentów zakupu.

Ad. 10

Zamawiający potwierdza, że Wykonawca nie jest zobowiązany do odbierania od Odbiorców Wsparcia dokumentów potwierdzających zapłacenie przedłożonych faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.

Ad. 11

Wykonawca nie ma obowiązku gromadzić dowodów faktycznej płatności.

Zgodnie z pkt. 9 wzoru umowy (załącznik nr 13 do SIWZ) w uzasadnionych sytuacjach zarówno Zamawiający jak i Wykonawca może przeprowadzić kontrolę u Odbiorcy Wsparcia. W takim przypadku to Odbiorca Wsparcia może zostać poproszony o udokumentowanie faktycznej i poprawnej płatności.

Ad. 12

Zgodnie z definicją „Wytycznych”, zawartą we wzorze umowy (załącznik nr 13 do SIWZ), należy przez to rozumieć dokumenty tj. zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez Powierzającego oraz Zamawiającego, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji umowy, mające na celu ujednoczenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków Wykonawcy i/lub Odbiorców Wsparcia, niestanowiące zmiany umowy. Wytyczne nie mogą prowadzić do nałożenia na Wykonawcę lub Odbiorców Wsparcia dodatkowych obowiązków nieprzewidzianych w Umowie lub Umowie Pożyczki.

Ad. 13

Zgodnie z Umową Okres Wygaszania Portfela to okres od dnia następującego po dniu zakończenia Okresu Budowy Portfela (w którym Wykonawca może udzielać i wypłacać Jednostkowych Pożyczek) do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania wszystkich zawartych w Okresie Budowy Portfela Umów Pożyczki nie dłużej jednak niż 60 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela. Definicja Okresu Wygaszania Portfela nie zakłada, że pożyczki będą spłacane po udzieleniu ostatniej pożyczki. Jest to okres, w którym Wykonawca nie może już udzielać i wypłacać jakichkolwiek pożyczek. Natomiast żaden z okresów (czy to Okres Budowy czy Wygaszania Portfela) nie ogranicza momentu rozpoczęcia spłaty pożyczek przez Beneficjentów.

Wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela zostanie wypłacone Wykonawcy w pierwszym okresie rozliczeniowym (kwartale) Okresu Wygaszania Portfela.

Treść pkt. 4.4.3 we wzorze umowy, stanowiącej załącznik nr 13 do SIWZ, pozostaje bez zmian.

Ad. 14

Wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela zostanie wypłacone Wykonawcy w pierwszym okresie rozliczeniowym (kwartale) Okresu Wygaszania Portfela.

Ad. 15

Procent udzielonych Jednostkowych Pożyczek przeznaczonych na finansowanie podmiotów typu start-up Zamawiający ustali na podstawie informacji z formularza rzeczowo-cenowego, jako udział deklarowanej liczby wspartych podmiotów typu start-up w stosunku do deklarowanej liczby wspartych MMP. Otrzymany wynik zostanie zaokrąglony do liczby całkowitej zgodnie z zasadami matematyki i wyrażony w procentach.

Ad. 16

Zamawiający dopuszcza zastosowanie okresu karencji w spłacie kapitału. W związku z powyższym na podstawie art. 38 ust. 4 *Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* Zamawiający dokonuje zmiany w treści SIWZ w poniższym zakresie:

- ✓ załącznik nr 10 do SIWZ – *szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – metryka produktu finansowego Mała Pożyczka*

w rozdziale II pkt. 5 zapis o treści:

Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.

otrzymuje brzmienie:

*Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy **oraz może obejmować karencję w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, której maksymalny okres wynosi 6 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa powyżej.***

- ✓ załącznik nr 2 do wzoru umowy – *szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – metryka produktu finansowego Mała Pożyczka*

w rozdziale II pkt. 5 zapis o treści:

Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy.

otrzymuje brzmienie:

*Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy **oraz może obejmować karencję w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, której maksymalny okres wynosi 6 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa powyżej.***

W załączeniu ww. załączniki do SIWZ z naniesionymi zmianami.

Ad. 17

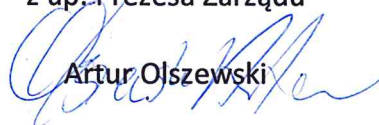
Określając oczekiwane wynagrodzenie, Wykonawca winien uwzględnić fakt pobierania prowizji, o której mowa w pkt. VII. 2 lit. a) opisu przedmiotu zamówienia (załącznik nr 10 do SIWZ) i odpowiednio pomniejszyć ex-ante jego kwotę.

Powyższe wyjaśnienia stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Z poważaniem,

z up. Prezesa Zarządu

Artur Olszewski



Załączniki:

1. załącznik nr 10 do SIWZ – *szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – metryka produktu finansowego Mała Pożyczka (po zmianach)*
2. załącznik nr 2 do wzoru umowy – *szczegółowy opis przedmiotu zamówienia – metryka produktu finansowego Mała Pożyczka (po zmianach)*