

Gdańsk, dn. 29.12.2017 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 TREŚCI SIWZ

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

#### Pytania z dnia 18.12.2017 r.

1. *W części IX, pkt 1 SIWZ Zamawiający wskazał na dokument JEDZ, jaki należy złożyć wraz z ofertą. Czy wskazany dokument należy złożyć na wzorze załącznika nr 2 do SIWZ, czy też możliwe jest złożenie JEDZ w formie wydruku wytworzonego JEDZ w wersji elektronicznej (eESPD)?*
2. *W Załączniku nr 10 do SIWZ, część V, pkt 2 Zamawiający wskazuje na udokumentowanie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki. Czy udokumentowanie to winno być przedstawione w kwotach netto, czy też w kwotach brutto, w zależności od tego czy Odbiorca Wsparcia jest / nie jest podatnikiem podatku od towarów i usług VAT?*
3. *Zgodnie z częścią XV, pkt 9 SIWZ Wykonawca, składając ofertę, informuje Zamawiającego, czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego. Prosimy o wskazanie, czy informacja taka winna być przekazana przez Wykonawcę wyłącznie w przypadku zaistnienia po stronie Zamawiającego wskazanego obowiązku podatkowego, zaś w przypadku, gdy wybór oferty Wykonawcy nie będzie prowadził do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, informacja taka nie będzie przez Wykonawcę przekazywana wraz z ofertą? Czy informacja taka winna zostać przekazana w formie oświadczenia Wykonawcy? Wskazana informacja nie została ujęta wśród dokumentów i oświadczeń, jakie winna zawierać oferta (część XIII pkt 1 SIWZ).*
4. *Mając na uwadze, iż zgodnie z pkt IV ppkt 1 załącznika nr 6 do Umowy Operacyjnej na uruchomienie i zarządzanie produktem finansowym - „Mała Pożyczka”, koszty*

dochodzenia Wierzytelności oraz koszty dochodzenia Wkładu Wykonawcy w Jednostkowej Pożyczce ponosi Wykonawca. Proszę o potwierdzenie, że Pośrednik Finansowy z odzyskanych od Odbiorcy Wsparcia bądź innych zobowiązanych tytułu Jednostkowej Pożyczki, kwot Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy - przed dokonaniem podziału kwot, o którym mowa w pkt V ppkt 5 wskazanego załącznika, dokonuje w pierwszej kolejności potrącenia wydatków stanowiących koszty dochodzenia Wierzytelności oraz koszty dochodzenia Wkładu Wykonawcy w Jednostkowej Pożyczce.

5. Czy Wykonawca, mając na uwadze pkt II ppkt 4 c) załącznika nr 6 do Umowy Operacyjnej na uruchomienie i zarządzanie produktem finansowym - „Mała Pożyczka”, każdorazowo musi zwracać się do Zamawiającego o wyrażenie zgody na zawarcie ugody z Odbiorcą Wsparcia bądź innym zobowiązanym z tytułu Jednostkowej Pożyczki, na etapie monitoringu przed wypowiedzeniem Jednostkowej Pożyczki oraz na etapie windykacji sądowej bądź pozasądowej, tj. po wypowiedzeniu Jednostkowej Pożyczki?
6. Zgodnie z Umową Operacyjną stanowiącą załącznik nr 13 do SIWZ, pkt 1, pkt 1.1.31 w przypadku osób fizycznych okres dla kwalifikacji mikro lub małego przedsiębiorcy jako start-up liczony jest od dnia pierwszego wpisu danej osoby do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. Prosimy o wskazanie, czy podany sposób liczenia okresu będzie obowiązywał także w przypadku osób fizycznych, które prowadziły wcześniej działalność gospodarczą i zakończyły ją (co zostało potwierdzone wykreśleniem działalności z CEIDG) a następnie rozpoczęły działalność gospodarczą?
7. Zgodnie z Umową Operacyjną stanowiącą załącznik nr 13 do SIWZ pkt 22, ppkt 22.1 Wykonawca nie ma prawa do zmiany swojego statusu, w tym zgodnie z przypisem 1 - do zmiany udziałowców lub wspólników, bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego lub Powierzającego. Proszę o potwierdzenie, czy ograniczenie to będzie obowiązywać także w przypadku zmiany udziałowców lub wspólników w przypadku, gdy zmiana taka nie prowadzi do obniżenia zdolności Wykonawcy co do terminowej oraz prawidłowej realizacji Umowy Operacyjnej i nie powoduje zmiany w zakresie działalności operacyjnej Wykonawcy.
8. Mając na uwadze zapisy wskazane w części VI pkt 1 c) SIWZ prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca w ramach zawartej z Zamawiającym Umowy Operacyjnej, stanowiącej załącznik nr 13 do SIWZ zobowiązany jest do dochodzenia wierzytelności wobec Odbiorców Wsparcia oraz przekazania wszelkich kwot należnych Zamawiającemu wyłącznie w terminie do 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela.
9. W wyjaśnieniach treści SIWZ z dnia 14.12.2017 Zamawiający wskazał okres, w którym należy wykazać usługi wykonane, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych w ilości minimum 30 pożyczek / kredytów o łącznej wartości nie mniejszej niż 3.000.000 zł jako wybrany przez Wykonawcę z okresu ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert. Prosimy o doprecyzowanie, czy winny to być pełne, kolejno następujące po sobie miesiące kalendarzowe oraz czy Wykonawca winien wykazać wszystkie udzielone w tym okresie pożyczki / kredyty, czy też wystarczającym będzie przedstawienie minimum 30 pożyczek / kredytów z tego okresu o łącznej wartości nie mniejszej niż 3.000.000 zł.  
Prosimy także o doprecyzowanie podmiotu, na rzecz którego została wykonana usługa (kolumna 5 tabeli załącznika nr 8 do SIWZ) – czy Wykonawca winien w tej kolumnie

wskazać Menadżera, z którym zawarta została Umowa Operacyjna wraz z podaniem numeru Umowy Operacyjnej?

10. Prosimy o wyjaśnienie, jak należy rozumieć zapis pkt IV, ppkt 2 oraz 3 Załącznika nr 10 do SIWZ.

W ppkt 2 Zamawiający wskazał, że o przeniesieniu korzyści finansowych na rzecz poszczególnych Odbiorców Wsparcia może świadczyć m.in. obniżona lub zniesiona prowizja za udzielenia Jednostkowej Pożyczki. Czy obniżenie lub zniesienie prowizji za udzielenie Jednostkowej Pożyczki należy traktować jako udzielenie pomocy zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis na rzecz Odbiorcy Wsparcia, a jeżeli tak, jak pośrednik finansowy określić ma, czy obniżenie lub zniesienie prowizji należy traktować jako pomoc publiczną – czy winien odnieść obniżenie lub zniesienie prowizji w sposób ogólny, czy też w stosunku do innych instrumentów finansowych oferowanych przez danego Wykonawcę w przypadku, gdy realizuje Umowy Operacyjne, które co do zasady nie przewidują pobieranie prowizji za udzielenie Jednostkowej Prowizji i brak prowizji nie jest traktowane jako udzielenie pomocy publicznej odbiorcy wsparcia.

Prosimy o potwierdzenie, czy pomniejszenie Wynagrodzenia o kwotę prowizji pobieranej przez Wykonawcę od Odbiorcy Wsparcia, zgodnie z ppkt 3, nie będzie powodowało sytuacji, w której Wykonawca staje się beneficjentem pomocy publicznej?

11. Mając na uwadze zapisy wskazane w pkt 3 ppkt. 3.5 projektu Umowy Operacyjnej stanowiącej załącznik nr 13 do SIWZ prosimy o wskazanie, czy Wykonawca w ramach cyklicznej weryfikacji możliwości nakładania się finansowania ma obowiązek dokonywania weryfikacji również Umów Pożyczek splotonych i Umów Pożyczek wypowiedzianych.

#### **Pytania z dnia 20.12.2017 r.**

12. Proszę o informację czy w załączniku nr 2 do SIWZ – Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ):

- w części C: ZDOLNOŚĆ TECHNICZNA I ZAWODOWA czy wystarczające jest wypełnienie jedynie pkt 1b i 6 czy należy wypełnić wszystkie pkt od 1a do 12.?
- W części B: SYTUACJA EKONOMICZNA I FINANSOWA czy wystarczające jest wypełnienie jedynie pkt 6 czy należy wypełnić wszystkie pkt od 1 do 6?

13. Załącznik nr 8 do SIWZ – Wykaz usług – Czy jeśli wskazane w wykazie usługi zostały wykonane (wypłacono pożyczki) ze środków udzielonych przez Zamawiającego w ramach zawartej umowy operacyjnej – Pożyczka globalna (zamknięty portfel pożyczkowy) to czy wystarczające jest w tym przypadku złożenie samego oświadczenia załącznik nr 8 – Wykaz usług wraz z oświadczeniem Wykonawcy, iż wykonał należycie usługi, a Zamawiający jest w posiadaniu stosownej dokumentacji?

#### **Odpowiedzi:**

##### **Ad. 1**

JEDZ może zostać złożony w formie wydruku wypełnionego wzoru tego dokumentu załączonego do SIWZ (załącznik nr 2) lub wydruku dokumentu wygenerowanego za pomocą narzędzia eESPD.

**Ad. 2**

Środki Jednostkowej Pożyczki mają być dokumentowane w kwotach brutto, bez względu na to, czy Odbiorca Wsparcia jest podatnikiem podatku VAT, czy też nie.

**Ad. 3**

Obowiązek przekazania takiej informacji dotyczy wyłącznie przypadku zaistnienia po stronie Zamawiającego wskazanego obowiązku podatkowego.

Forma oświadczenia zostanie uznana za prawidłową.

**Ad. 4**

Zgodnie z pkt. VII 2 opisu przedmiotu zamówienia (załącznik nr 10 do SIWZ), Wykonawca może pobierać od Odbiorcy Wsparcia:

- a) prowizję z tytułu udzielenia pożyczki oraz
- b) opłaty związane z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi.

Zamawiający wyjaśnia, że przez opłaty należy rozumieć koszty (opłaty sądowe, koszty zastępstwa zasądzone od Odbiorcy Wsparcia) poniesione w związku z windykacją. Wykonawca nie może potrącać tych kosztów z kwot należnych Zamawiającemu, ale może obciążać nimi dłużnika i od niego dochodzić ich zwrotu.

**Ad. 5**

Dochodzenie wierzytelności może polegać m.in. na podejmowaniu działań i czynności procesowych przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym, w tym sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu pism procesowych, uczestniczeniu w rozprawach sądowych, wnoszeniu – o ile jest to zasadne - przewidzianych prawem środków zaskarżenia, w tym skargi kasacyjnej, zawieraniu – za zgodą Zamawiającego – ugod sądowych i pozasądowych.

Z powyższego wynika, że każdorazowa ugoda wymaga zgody Zamawiającego niezależnie od etapu na jakim się dana pożyczka znajduje.

**Ad. 6**

Tak, w każdym przypadku decyduje data pierwszego wpisu.

**Ad. 7**

Tak, pisemnej zgody Zamawiającego wymaga również zmiana udziałowców lub wspólników, gdy nie prowadzi ona do obniżenia zdolności Wykonawcy co do terminowej oraz prawidłowej realizacji Umowy Operacyjnej i nie powoduje zmiany w zakresie działalności operacyjnej Wykonawcy. W ww. przypadku Wykonawca powinien, wnioskując o zgodę, przedstawić skutki zmiany statusu. Zamawiający nie będzie bezpodstawnie odmawiał zgody. Mając powyższe na uwadze, jeśli zmiana statusu faktycznie nie będzie prowadziła do obniżenia zdolności Wykonawcy, co do terminowej oraz prawidłowej realizacji Umowy, Zamawiający nie będzie miał podstaw dla odmowy.

**Ad. 8**

Tak, zgodnie z przywołanym zapisem wzoru umowy: *zakończenie procesu dochodzenia wiarytelności wobec Odbiorców Wsparcia oraz przekazanie wszelkich kwot należnych Zamawiającemu - nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela*. Najpóźniej z upływem tego okresu umowa przestaje obowiązywać, co oznacza również zakończenie procesu windykacji w imieniu Zamawiającego.

Wykonawca we wskazanym okresie jest zobowiązany prowadzić procedurę dochodzenia Wierzytelności oraz przekazania kwot odzyskanych w wyniku tych działań Zamawiającemu. Wraz z jego upływem nastąpi końcowe rozliczenie Umowy.

**Ad. 9**

Okres 12 kolejno następujących po sobie miesięcy można liczyć od dowolnego dnia w przedziale czasowym nie dłuższym niż 3 lata, zgodnie z postanowieniami *Kodeksu cywilnego*.

Wykonawca nie musi wymieniać wszystkich kredytów/pożyczek udzielonych ww. okresie. Wystarczającym będzie wskazanie kredytów/pożyczek dla MŚP w minimalnej ilości i o minimalnej wartości określonej w SIWZ.

W kolumnie 5 wykazu usług Wykonawca powinien wskazać kredytobiorcę, pożyczkobiorcę lub inny podmiot zlecający wykonanie usługi.

W przypadku, gdy 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. 10**

Co do zasady obniżenie prowizji lub odstąpienie od jej pobierania za udzielenie Jednostkowej Pożyczki należy traktować jako udzielenie Odbiorcy Wsparcia pomocy – ulgi w spłacie zobowiązania, która podlega ocenie pod kątem zgodności z zasadami pomocy de minimis. Punktem odniesienia dla Wykonawcy przy ocenie występowania pomocy powinny być rynkowe warunki udzielania pożyczek, w tym zasady pobierania prowizji. Warunki te nie mogą być dyskryminujące i, co do zasady, muszą odpowiadać standardowej praktyce stosowanej przez Wykonawcę.

Obliczanie wartości pomocy powinno uwzględniać fakt udzielenia ulgi w formie zmniejszenia kwoty prowizji lub całkowitego jej zniesienia.

Korzyść wynikająca z faktu pobrania prowizji od Ostatecznego Odbiorcy powinna skutkować obniżeniem przez Wykonawcę poziomu oszacowanego Wynagrodzenia, a tym samym zostać przeniesiona na poziom Zamawiającego, tj. przyczynić się do zachowania puli środków zarządzanych przez Zamawiającego i docelowo przełożyć się na zwiększenie liczby i wartości udzielanego wsparcia innym MMP. Dlatego kluczowe znaczenie dla Wykonawcy ma zachowanie odpowiedniej proporcji pomiędzy oczekiwanym Wynagrodzeniem a prowizją, którą planuje pobierać od Ostatecznego Odbiorcy.

**Ad. 11**

Na Wykonawcy nie spoczywa obowiązek dokonywania cyklicznej weryfikacji Umów Pożyczek spłaconych i Umów Pożyczek wypowiedzianych pod kątem możliwości nakładania się finansowania przyznawanego z innych źródeł.

**Ad. 12**

W związku z określonymi przez Zamawiającego warunkami udziału w postępowaniu, wystarczającym będzie wypełnienie JEDZ dla niżej wymienionych sekcji w ograniczonym zakresie tj.:

- ✓ w sekcji B: SYTUACJA EKONOMICZNA I FINANSOWA - pkt. 6;
- ✓ w sekcji C: ZDOLNOŚĆ TECHNICZNA I ZAWODOWA - pkt. 1b i 6.

**Ad. 13**

Wykonawca jest zwolniony z obowiązku dostarczania oświadczeń lub dokumentów, gdy:

- ✓ wskaże dostępność oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w rozdziale IX pkt. 4.1, 4.2 oraz 5-8 SIWZ, w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnymi i bezpłatnymi baz danych;
- ✓ wskaże oświadczenia lub dokumenty, o których mowa w rozdziale IX pkt. 4.1, 4.2 oraz 5-8 SIWZ, które znajdują się w posiadaniu Zamawiającego, w szczególności oświadczenia lub dokumenty przechowywane przez Zamawiającego zgodnie z art. 97 ust. 1 *ustawy Prawo zamówień publicznych* (o ile są aktualne).

Powyższe wyjaśnienia stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Z poważaniem,

z up. Prezesa Zarządu

Artur Olszewski