

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na udzieleniu przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa pomorskiego („Odbiorców Wsparcia”) z tytułu udzielonych im przez Instytucje Finansowe Kredytów odnawialnych lub nieodnawialnych, przeznaczonych na cele obrotowe lub obrotowo-inwestycyjne, które to Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego, a także zarządzanie zbudowanym Portfelem Jednostkowych Poręczeń.
2. Limit Reporęczenia dla całego zamówienia wynosi 30.000.000,00 PLN i jest sumą limitów dla poszczególnych części zamówienia.
3. Zamówienie jest udzielane z podziałem na 2 części:
 - 3.1 część I – ***Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 10.000.000,00 PLN***
 - a) Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na udzieleniu przez Wykonawcę **co najmniej 20 Odbiorcom Wsparcia** Jednostkowych Poręczeń jako zabezpieczenia spłaty ich zobowiązań z tytułu udzielonych im przez Instytucje Finansowe Kredytów odnawialnych lub nieodnawialnych, przeznaczonych na cele obrotowe lub obrotowo-inwestycyjne, które to Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego, a także zarządzanie zbudowanym Portfelem Jednostkowych Poręczeń.
 - b) Jednostkowe Poręczenia muszą zostać udzielone na warunkach i zasadach określonych w *Metryce Produktu Finansowego* (załącznik nr 1).
 - c) Limit Reporęczenia dla części I zamówienia wynosi 10.000.000,00 PLN z zastrzeżeniem Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 7 i następnych.
 - 3.2 część II – ***Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 20.000.000,00 PLN***
 - a) Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na udzieleniu przez Wykonawcę **co najmniej 40 Odbiorcom Wsparcia** Jednostkowych Poręczeń jako zabezpieczenia spłaty ich zobowiązań z tytułu udzielonych im przez Instytucje Finansowe Kredytów odnawialnych lub nieodnawialnych, przeznaczonych na cele obrotowe lub obrotowo-inwestycyjne, które to Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego, a także zarządzanie zbudowanym Portfelem Jednostkowych Poręczeń.
 - b) Jednostkowe Poręczenia muszą zostać udzielone na warunkach i zasadach określonych w *Metryce Produktu Finansowego* (załącznik nr 2).
 - c) Limit Reporęczenia dla części II zamówienia wynosi 20.000.000,00 PLN z zastrzeżeniem Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 7 i następnych.

4. Szczegółowe parametry produktu zostały określone odrębnie dla każdej części Zamówienia w załączonych *Metrykach Produktów Finansowych* (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2).
5. Usługa będąca przedmiotem Zamówienia musi być świadczona:
- 5.1 w oparciu o regulamin działalności poręczeniowej obowiązujący u Wykonawcy;
 - 5.2 w oparciu o regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe obowiązujący/obowiązujące u Wykonawcy;
 - 5.3 w oparciu o akceptowane w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek przedsiębiorcom (zgodnie z *Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowanie art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji* (Dz. Urz. UE C 155/10 z 20.06.2008 r.);
 - 5.4 w oparciu o umowy o współpracy zawarte z minimum dwiema Instytucjami Finansowymi;
 - 5.5 poprzez zapewnienie MŚP dostępu do co najmniej jednej placówki do obsługi Odbiorców Wsparcia, zlokalizowanej na terenie województwa pomorskiego i zapewnienie standardu obsługi, o którym mowa w pkt. 6.11.
6. Do podstawowych obowiązków Wykonawcy należy:
- 6.1 dokonywanie wyboru Odbiorców Wsparcia spośród MŚP;
 - 6.2 udzielanie Odbiorcom Wsparcia Jednostkowych Poręczeń po przeprowadzeniu analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Wykonawcę metodologią oceny ryzyka oraz po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez Wykonawcę, z zastrzeżeniem, że obligatoryjną formę zabezpieczenia Jednostkowego Poręczenia stanowi weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową (Wykonawca może wymagać od Odbiorcy Wsparcia ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń);
 - 6.3 udzielanie Odbiorcom Wsparcia Jednostkowych Poręczeń na podstawie zawieranych Umów Poręczenia, na warunkach i o parametrach określonych w *Metryce Produktu Finansowego* oraz składanie Oświadczenia o Udzieleniu Poręczenia Instytucjom Finansowym;
 - 6.4 badanie dopuszczalności udzielenia Odbiorcy Wsparcia Pomocy *de minimis*, zgłoszenie faktu udzielenia takiej pomocy oraz wydanie stosownego zaświadczenia, składanie sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji (*jeżeli dotyczy*);
 - 6.5 wypłata Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowych, w przypadku zgłoszenia przeciwko Wykonawcy roszczenia przez Instytucję Finansową z tytułu Jednostkowego Poręczenia;
 - 6.6 dokonywanie zgłoszenia Zamawiającemu roszczenia z tytułu Jednostkowego Reporęczenia;
 - 6.7 przechowywanie wszelkich środków związanych z realizacją Operacji należnych Zamawiającemu na Rachunku Bankowym Wykonawcy;
 - 6.8 dokonywanie rozliczeń finansowych i zwrotu środków należnych Zamawiającemu w wysokości wynikającej z rozliczenia Operacji;
 - 6.9 monitorowanie i kontrolowanie przebiegu realizacji Operacji, w tym wypełnianie obowiązków sprawozdawczych w zakresie postępu rzeczowo-finansowego realizacji zamówienia;

- 6.10** prowadzenie działań kontrolnych i audytowych oraz bieżąca weryfikacja i monitoring wdrażania zaleceń pokontrolnych w stosunku do Odbiorców Wsparcia;
- 6.11** prowadzenie działań informacyjno-promocyjnych, w tym zapewnienie w trakcie realizacji usługi możliwości kontaktu MŚP z Wykonawcą za pośrednictwem czterech kanałów komunikacji:
- a)** strony internetowej Wykonawcy, zawierającej niezbędne i wyczerpujące informacje na temat oferowanego Produktu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów dotyczących Umowy Poręczenia;
 - b)** spotkań bezpośrednich, rozumianych również jako spotkania przy użyciu bezpośrednich kanałów komunikacji np. mobilnych doradców;
 - c)** kontaktów telefonicznych;
 - d)** korespondencji e-mail;
- 6.12** aktywne dochodzenie niezaspokojonych roszczeń Wykonawcy, Zamawiającego oraz Powierzającego z tytułu wypłaconych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń;
- 6.13** prowadzenie oddzielnej i pełnej ewidencji księgowej dla wszelkich wpływów oraz wydatków związanych z realizacją Operacji w sposób przejrzysty, umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji księgowych;
- 6.14** weryfikacja nakładania się finansowania przyznanego w ramach Operacji z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (**przed udzieleniem wsparcia jako warunek udzielenia Jednostkowego Poręczenia**);
- 6.15** archiwizacja dokumentacji dotyczącej realizacji usługi;
- 6.16** udostępnianie Zamawiającemu i Powierzającemu dokumentów i danych dotyczących realizacji Operacji w zakresie w jakim powyższe dane, wedle uzasadnionej oceny Zamawiającego lub Powierzającego zostaną uznane za niezbędne, m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz, oceny skutków realizacji Operacji, a także oddziaływań makroekonomicznych;
- 6.17** przetwarzanie i ochrona Danych Osobowych.
- 7.** Zamawiający w ramach każdej z części zamówienia przewiduje możliwość skorzystania przez Zamawiającego z **Prawa Opcji**, zgodnie z poniższymi postanowieniami.
- 8.** W ramach Prawa Opcji Zamawiający będzie uprawniony do udostępnienia Wykonawcy do ponownego wykorzystania uwolnionych¹ w Okresie Budowy Portfela środków Limitu Reporęczenia o wartości **do 80% Limitu Reporęczenia**, określonego dla danej części Zamówienia, celem udzielenia kolejnych Jednostkowych Poręczeń, które zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego.
- 9.** Realizacja Prawa Opcji będzie polegała na ponownym wykorzystaniu uwolnionych środków Limitu Reporęczenia o wartości określonej w pkt. 8 powyżej, poprzez udzielenie przez Wykonawcę kolejnych Jednostkowych Poręczeń jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa pomorskiego z tytułu udzielonych im przez Instytucje Finansowe Kredytów odnawialnych lub nieodnawialnych, przeznaczonych na cele obrotowe lub obrotowo-inwestycyjne,

¹ W wyniku wygaśnięcia lub rozwiązania Jednostkowego Reporęczenia udzielonego w ramach Limitu Reporęczenia oraz spłat Kredytów objętych Jednostkowym Poręczeniem.

które to Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem Zamawiającego i wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń, a także zarządzanie tym Portfelem.

10. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji Wykonawca będzie zobowiązany do udzielenia, z wykorzystaniem środków udostępnionych w ramach Prawa Opcji, Jednostkowych Poręczeń Odbiorcom Wsparcia, których liczba zostanie ustalona na podstawie liczby Odbiorców Wsparcia zadeklarowanej w Ofercie (w odniesieniu do podstawowego Limitu Reporęczenia dla danej części zamówienia) proporcjonalnie do wartości udostępnionej w ramach Prawa Opcji do ponownego wykorzystania części tego Limitu Reporęczenia.
11. Liczba Odbiorców Wsparcia obliczona zgodnie z postanowieniami pkt. 10 powyżej zostanie zaokrąglona do liczby całkowitej, zgodnie z zasadami matematyki.
12. Zamówienie w ramach Prawa Opcji może być realizowane pod warunkiem całkowitego wykorzystania przez Wykonawcę Limitu Reporęczenia.
13. Okres Budowy Portfela dla usługi realizowanej w ramach Prawa Opcji kończy się wraz z upływem Okresu Budowy Portfela określonego w Umowie. W razie skorzystania z Prawa Opcji, Okres Wygaszania Portfela, Okres Dochodzenia Wierzytelności jak i termin obowiązywania umowy nie ulega zmianie.
14. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu realizacji Prawa Opcji, naliczone zostanie według stawki procentowej określonej przez Wykonawcę w *Formularzu ofertowym*.
15. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, jeżeli nie zaznaczono tego inaczej, wszystkie postanowienia Umowy stosuje się odpowiednio.
16. Wykonawca jest zobowiązany do zrealizowania podstawowego zakresu zamówienia, o którym mowa w pkt. od 1 do 6 powyżej, natomiast skorzystanie z Prawa Opcji w części albo w całości jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Zamawiającego, przy czym Zamawiający przy jej podejmowaniu weźmie pod uwagę opinię Wykonawcy.
17. Warunkiem koniecznym do realizacji zamówienia w ramach Prawa Opcji jest złożenie przez Zamawiającego pisemnego, pod rygorem nieważności, oświadczenia woli o skorzystaniu z Prawa Opcji. Zamawiający poinformuje Wykonawcę o podjętej decyzji o skorzystaniu z Prawa Opcji nie później niż w terminie **30 miesięcy kalendarzowych** od dnia podpisania Umowy. W piśmie tym Zamawiający określi również wartość udostępnionych w ramach Prawa Opcji do ponownego wykorzystania uwolnionych środków Limitu Reporęczenia, mając na uwadze w szczególności okres pozostały do zakończenia Okresu Budowy Portfela.
18. **Nieskorzystanie przez Zamawiającego z Prawa Opcji nie rodzi po stronie Wykonawcy jakichkolwiek roszczeń, w szczególności odszkodowawczych.**
19. Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy został określony we *Wzorze umowy* (załącznik nr 13 do SIWZ).

Załączniki:

1. *Metryka Produktu Finansowego – Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 10.000.000,00 PLN*
2. *Metryka Produktu Finansowego – Poręczenie z Reporęczeniem Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 20.000.000,00 PLN*