

**ZAMAWIAJĄCY:**

Dolnośląski Fundusz Rozwoju  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
ul. Duńska 9  
54-427 Wrocław

Nr sprawy: **Pakiet/1/2019**

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dalej zwana „**SIWZ**”

w postępowaniu o udzielenie zamówienia prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.)

**Nazwa nadana zamówieniu:**

**„Świadczenie przez Wykonawców usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze pożyczek w ramach „Pakietu pożyczek 2RPH/2DRPI/2RPO” ze Środków Zamawiającego”**

**RODZAJ ZAMÓWIENIA: USŁUGA**

Zatwierdzam:

*(Kierownik Zamawiającego)*

**Marek Ignor**

**Prezes Zarządu**

*(-) podpis na oryginale*

*(data zatwierdzenia zmian na oryginale: 03.01.2020 r.)*

Wrocław, 2019 r.

## Rozdział I. NAZWA (FIRMA) ORAZ ADRES ZAMAWIAJACEGO

1. **Dolnośląski Fundusz Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą we Wrocławiu, adres: ul. Duńska 9, 54-427 Wrocław, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS: 0000415829, NIP: 8971782009 oraz REGON: 021856029, posiadający kapitał zakładowy w wysokości 7.005.000,00 zł (dalej „**Spółka**” lub „**Zamawiający**”).
2. Dokładny adres do korespondencji:  
Dolnośląski Fundusz Rozwoju  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
ul. Duńska 9  
54-427 Wrocław  
E-mail do korespondencji w sprawie zamówienia: [k.koper@dr.org.pl](mailto:k.koper@dr.org.pl)  
Strona internetowa w sprawie zamówienia: [www.dfr.org.pl](http://www.dfr.org.pl)

**Zamawiający informuje, iż w toku postępowania zastosuje tzw. „procedurę odwróconą” na podstawie art. 24aa ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych, tzn. najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.**

## Rozdział II. POSTANOWIENIA WSTĘPNE

1. Składając swoją ofertę przetargową Wykonawca akceptuje w całości i bez zastrzeżeń warunki realizacji zamówienia określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (dalej „**SIWZ**”) wraz z załącznikami, które stanowią integralną część SIWZ.
2. W zakresie nieuregulowanym w SIWZ zastosowanie znajdują regulacje ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2019 r., poz. 1843, dalej „**Prawo zamówień publicznych**”, „**PZP**”) oraz przepisy rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26.07.2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. z 2016 r., poz. 1126 ze zm., dalej „**Rozporządzenie**”).

## Rozdział III. TRYB ORAZ PODSTAWY PRAWNE UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych oraz aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie.
2. Wartość zamówienia jest większa niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 PZP, tj. tzw. „progów unijnych”. Ogłoszenie o zamówieniu zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nr **2019/S 246-606104**.

3. Postępowanie, którego dotyczy SIWZ oznaczone jest znakiem: **Pakiet/1/2019** Wykonawcy zobowiązani są do powoływania się na wskazane powyżej oznaczenie w kontaktach z Zamawiającym.
4. Postępowanie prowadzone będzie w języku polskim.
5. Oświadczenia, dokumenty, zawiadomienia, oświadczenia oraz umowy w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego sporządzone będą w języku polskim.

#### **Rozdział IV. SŁOWNIK POJĘĆ I DEFINICJI WSKAZANYCH W SIWZ**

1. **Wykonawca** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej oraz podmioty występujące wspólnie, która ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego objętego postępowaniem, złożyła ofertę lub zawarła umowę w sprawie udzielenia zamówienia publicznego.
2. **Zamawiający** – Dolnośląski Fundusz Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, o numerach KRS 0000415829, NIP 8971782009 oraz REGON 021856029, dla której akta rejestrowe zawierające dokumentację spółki prowadzi Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy, z kapitałem zakładowym 7.005.000,00 zł, z adresem ul. Duńska 9, 54-427 Wrocław.
3. **SIWZ** – niniejszy dokumenty pt. „Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia Publicznego” stanowiący podstawowy dokument postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zawierający warunki, które powinien spełnić Wykonawca, wykaz elementów, które powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące Zamówienia;
4. **Cena ofertowa** – cena za wykonanie przedmiotu zamówienia zaoferowana przez Wykonawcę, który złożył ofertę, przy czym jest to cena w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1. I ust. 2 ustawy z dnia 9 maja 2014 o informowaniu o cenach towarów i usług (Dz.U. z 2014r., poz. 915 ze zm.), wyliczona zgodnie z niniejszym SIWZ.
5. **Mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwo (MŚP)** – mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwo, o których mowa w art. 7 ustawy z dnia 30 marca 2018 Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2018 r. poz. 646 ze zm.) oraz w rozumieniu Załącznika I do rozporządzenia nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) z siedzibą na terenie województwa dolnośląskiego lub prowadzące działalność gospodarczą w sposób ciągły i zorganizowany np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa dolnośląskiego;
6. **Umowa** – umowa o pośrednictwo finansowe zawarta pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, w wyniku udzielenia zamówienia publicznego na podstawie niniejszego SIWZ i złożonej przez Wykonawcę oferty.
7. **Przepisy dotyczące danych osobowych** - wszelkie obowiązujące przepisy prawa (rozumiane jako wszelkie ustawodawstwo, zasady, reguły, rozporządzenia lub akty prawne wykonawcze i/lub wyroki, opinie, postanowienia, powiadomienia, wytyczne lub decyzje Organów Rządowych, z uwzględnieniem uchyleń, ponownego przyjęcia, zmian, unieważnień lub zastąpień

obowiązujących w danym czasie) dotyczące ochrony danych lub prywatności. Obejmują w szczególności:

(a) Rozporządzenie 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) i/lub

(b) wszelkie inne przepisy prawa, które są podobne, ekwiwalentne oraz takie które wdrażają lub mają wdrażać przepisy prawa określone w lit. (a) powyżej.

8. **Wynagrodzenie Wykonawcy** — wynagrodzenie za realizację zamówienia podstawowego oraz wynikającego z Prawa Opcji, przy czym jego wysokość jest uzależniona od osiągniętych przez Wykonawcę wyników w Okresie Budowy Portfela (OBP) i Okresie Wygaszania Portfela (OWP) oraz zaoferowanej przez Wykonawcę Ceny ofertowej,
9. „**miniPortal**” – ogólnodostępne rozwiązanie umożliwiające złożenie, wycofanie lub zmianę przez Wykonawców ubiegających się o Zamówienie w niniejszym Postępowaniu ofert, dostępne pod adresem <https://miniportal.uzp.gov.pl/>

*Pozostałe terminy pisane z wielkiej litery mają znaczenie nadane im w Załącznikach do niniejszego SIWZ, w szczególności we Wzorze Umowy.*

## **Rozdział V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie przez wyłonionego Wykonawcę (zwanego także „**Pośrednikiem Finansowym**”) usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze *pożyczek w ramach „Pakietu pożyczek 2RPH/2DRPI/2RPO”* dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków przekazywanych przez Zamawiającego. Warunki na jakich będą udzielane Pożyczki zostały opisane we wzorze Umowy stanowiącym **Załącznik nr 1** do SIWZ. Wykonawcy ze Środków przekazanych przez Zamawiającego będą udzielać w swoim imieniu, ale na rachunek Zamawiającego, Pożyczek na warunkach rynkowych, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym SIWZ i na podstawie zawartych z Zamawiającym Umów.
2. Pośrednikiem Finansowym jest Wykonawca wybrany w ramach niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia, który zawarł z Zamawiającym Umowę, według wzoru stanowiącego **Załącznik nr 1** do SIWZ. Wzór Umowy określa szczegółowy zakres praw i obowiązków Wykonawcy.
3. Wykonawca w celu realizacji zamówienia zapewni punkt obsługi klienta usytuowany na terenie województwa dolnośląskiego.
4. Wykonawcę obciąża ryzyko kredytowe wynikające z prowadzonej działalności pożyczkowej.
5. Kwota środków pieniężnych udostępnionych przez Zamawiającego na realizację zamówienia podstawowego (bez prawa opcji) wynosi **80.000.000,00** (słownie: osiemdziesiąt milionów) złotych.
6. Zamawiający mając na względzie przepis art. 34 ust. 5 Prawa zamówień publicznych przewiduje **Prawo Opcji** w poniższych Usługach:

**a) Usługa I:**

Prawo Opcji 1: rozszerzenie zamówienia o kwotę 5 500 000,00 (słownie: pięć milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

Prawo Opcji 2: rozszerzenie zamówienia o kwotę 5 500 000,00 (słownie: pięć milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

łącznie do wysokości 100% wartości tej części zamówienia.

**b) Usługa II:**

Prawo Opcji 1: rozszerzenie zamówienia o kwotę 8 500 000,00 (słownie: osiem milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

Prawo Opcji 2: rozszerzenie zamówienia o kwotę 8 500 000,00 (słownie: osiem milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

łącznie do wysokości 100% wartości tej części zamówienia.

**c) Usługa III:**

Prawo Opcji 1: rozszerzenie zamówienia o kwotę 10 500 000,00 (słownie: dziesięć milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

Prawo Opcji 2: rozszerzenie zamówienia o kwotę 10 500 000,00 (słownie: dziesięć milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

łącznie do wysokości 100% tej części zamówienia.

**d) Usługa IV:**

Prawo Opcji 1: rozszerzenie zamówienia o kwotę 12 500 000,00 (słownie: dwanaście milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

Prawo Opcji 2: rozszerzenie zamówienia o kwotę 12 500 000,00 (słownie: dwanaście milionów pięćset tysięcy 00/100) złotych,

łącznie do wysokości 100% tej części zamówienia,

**e) Usługa V – „Białe plamy”:**

Prawo Opcji 1: rozszerzenie zamówienia o kwotę 3 000 000,00 (słownie: trzy miliony 00/100) złotych,

Prawo Opcji 2: rozszerzenie zamówienia o kwotę 3 000 000,00 (słownie: trzy miliony 00/100) złotych,

łącznie do wysokości 100% tej części zamówienia.

7. Realizacja opcjonalnego przedmiotu zamówienia nastąpi po uprzednim doręczeniu Wykonawcy przez Zamawiającego oświadczenia o skorzystaniu z Prawa Opcji, w nieprzekraczalnych terminach oraz na warunkach wskazanych w ust. 8 poniżej.

8. Terminy i warunki niezbędne do złożenia przez Zamawiającego oświadczenia o skorzystaniu z Prawa Opcji są następujące:

1) **Prawo Opcji 1** – do 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą i jednocześnie po wykorzystaniu 100%\* wartości przekazanych Środków przez Zamawiającego (dwa warunki muszą być spełnione łącznie). Okres Budowy Portfela w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 1 nie może przekroczyć 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą.

2) **Prawo Opcji 2** – do 16 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą i jednocześnie po wykorzystaniu co najmniej 75%\* wartości Środków przekazanych przez zamawiającego w ramach zamówienia podstawowego i Prawa Opcji 1 lub po wykorzystaniu 100% Środków przekazanych przez Zamawiającego w ramach zamówienia podstawowego, jeżeli nie skorzystał wcześniej z Prawa Opcji 1. Okres Budowy Portfela w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji 2 nie może przekroczyć 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy z Wykonawcą.

*\* określenie spełnienia warunku opisano szczegółowo w Umowie w § 15 ust.3 pkt a).*

9. Zarówno Wykonawca, który składa ofertę na jedną część zamówienia, jak i Wykonawca, który składa ofertę na dwie części zamówienia, jak i Wykonawca, który składa ofertę na trzy części zamówienia, będzie zobowiązany do wykonania opcjonalnego przedmiotu zamówienia (Prawo Opcji 1, Prawo Opcji 2), jeżeli Zamawiający skorzysta z Prawa Opcji.
10. Każdy Wykonawca bez względu na liczbę części, na którą składa ofertę, jest zobowiązany uwzględnić w cenie oferty Prawo Opcji 1, Prawo Opcji 2.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość skorzystania z dowolnej opcji (Prawo Opcji 1, Prawo Opcji 2) dla danej części zamówienia u Wykonawcy, z którym zostanie podpisana Umowa na realizację którejkolwiek z części zamówienia.
12. Faktyczne potrzeby Zamawiającego realizowane w ramach Prawa Opcji będą zgłaszane w trakcie obowiązywania Umowy do wysokości wskazanych w ust.6 na warunkach i w terminach określonych w ust. 8 powyżej oraz w Umowie, stanowiącej **Załącznik nr 1** do SIWZ.
13. Wykonawcy nie przysługuje wobec Zamawiającego roszczenie o realizację zamówienia opcjonalnego: niezłożenie oświadczenia o skorzystaniu z Prawa Opcji przez Zamawiającego oznacza rezygnację z Prawa Opcji (Wykonawcy przysługuje wówczas jedynie wynagrodzenie za realizację zamówienia podstawowego objętego przedmiotem niniejszego zamówienia).
14. Wykonawca wyrazi zgodę na zawarcie Prawa Opcji w Umowie i nie będzie wnosił żadnych zastrzeżeń z tego tytułu oraz zrzeka się jakichkolwiek roszczeń z tytułu nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
15. Przedmiot zamówienia został opisany kodem CPV: 66000000-0 – Usługi pośrednictwa finansowego we Wspólnym Słowniku Zamówień (CVP).

## **Rozdział VI. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

1. Zamawiający wymaga realizacji zamówienia podstawowego w terminie do dnia: **30 czerwca 2033 roku**.
2. Wskazany w ust. 1 termin obejmuje:
  - 1) **Okres Budowy Portfela (OBP)** – trwa od podpisania Umowy z Pośrednikiem Finansowym do wypłaty całości Środków na poczet Pożyczek, jednak nie dłużej niż 24 (dwadzieścia cztery) miesiące od dnia podpisania Umowy oraz obejmuje w szczególności czynności takie jak: przyjęcie i rozpatrzenie wniosków o pożyczkę, zawarcie umów pożyczek, wypłatę środków pieniężnych na pokrycie pożyczek, ustanowienie zabezpieczeń oraz wszelkie czynności

faktyczne i prawne niezbędne w celu realizacji Umowy. W przypadku skorzystania Funduszu z Prawa Opcji, o którym mowa w § 15 ust. 3 Umowy OBP nie ulega wydłużeniu;

- 2) **Okres Wygaszania Portfela (OWP)** –okres ustalany odrębnie dla każdego z rodzajów Pożyczek, tj. 2DRPI, 2RPH i 2RPO i trwający od dnia zawarcia pierwszej Umowy pożyczki danego rodzaju do dnia, w którym zgodnie z treścią Umów pożyczki o brzmieniu zgodnym z postanowieniem niniejszej Umowy powinna nastąpić ostatnia spłata Pożyczek danego rodzaju;

OWP obejmuje obsługę administracyjną i techniczną Pożyczek, na którą składają się w szczególności czynności takie jak: obsługa spłat Pożyczek, windykacja, kontrola, sprawozdawczość, monitoring, archiwizowanie dokumentacji;

dla potrzeb niniejszej definicji jako osobny rodzaj Pożyczki traktowana będzie 2DRPI przeznaczona dla przedsięwzięć zwiększających zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach, lub dla przedsięwzięć rozwojowych przedsiębiorstw, przyczyniających się do zwiększenia ich konkurencyjności z okresem spłaty dłuższym niż 5 lat;

- 3) **Okres Rozliczenia (OR)** – okres 12 (dwunastu) miesięcy licząc od dnia upływu najpóźniej kończącego się OWP, w którym Pośrednik Finansowy rozliczy się z Funduszem z tytułu realizacji Umowy;
- 4) **Termin Rozliczenia (TR)** – ostatni dzień Okresu Rozliczenia.

3. Terminy realizacji zamówienia mogą ulec skróceniu bądź wydłużeniu wyłącznie w przypadkach wskazanych w Umowie.

## **Rozdział VII. INFORMACJA O UMOWIE RAMOWEJ**

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

## **Rozdział VIII. INFORMACJA O MOŻLIWOŚCI SKŁADANIA OFERT CZĘŚCIOWYCH**

1. Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych w zakresie:

**Usługa I** – świadczenia usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze Pożyczek, na warunkach wskazanych w Umowie, na które Zamawiający przeznacza środki w wysokości 11 000 000,00 (słownie: jedenaście milionów 00/100) złotych;

**Usługa II** – świadczenia usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze Pożyczek na warunkach wskazanych w Umowie, na które Zamawiający przeznacza środki w wysokości 17 000 000,00 (słownie: siedemnaście milionów 00/100) złotych;

**Usługa III** – świadczenia usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze Pożyczek na warunkach wskazanych w Umowie, na które Zamawiający przeznacza środki w wysokości 21 000 000,00 (słownie: dwadzieścia jeden milionów 00/100) złotych;

**Usługa IV** – świadczenia usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze Pożyczek na warunkach wskazanych w Umowie, na które Zamawiający przeznacza środki w wysokości 25 000 000,00 (słownie: dwadzieścia pięć milionów 00/100) złotych;

**Usługa V** (tzw. „Białe Plamy”) - świadczenia usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze Pożyczek na warunkach wskazanych w Umowie, na które Zamawiający przeznacza środki w wysokości 6 000 000,00 (słownie: sześć milionów 00/100) złotych. W niniejszej Usłudze występuje ograniczenie terytorialne związane z adresem Pożyczek a w przypadku 2RPH ograniczenie dotyczy położenia nabywanej przez MŚP nieruchomości. Lista terenów zakwalifikowanych do kategorii „Białych Plam” została zamieszczona w Załączniku nr 11 do Umowy.

2. **Każdy Wykonawca może złożyć ofertę, zgodnie z własnym wyborem, na jedną, dwie lub trzy części zamówienia (Usługi), spośród wskazanych powyżej, z tym, że Wykonawca składający ofertę na trzy części zamówienia składa ofertę na dwie części zamówienia wybrane spośród Usług od I do IV oraz na Usługę V. Do każdej części zamówienia należy złożyć odrębną ofertę oraz spełniać warunki wyszczególnione w Rozdziale XI.**

## **Rozdział IX. INFORMACJA O OFERTACH WARIANTOWYCH**

Nie jest dopuszczalne składanie ofert wariantowych.

## **Rozdział X. INFORMACJA O ZAMÓWIENIACH POLEGAJĄCYCH NA POWTÓRZENIU PODOBNYCH USŁUG**

Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień polegających na powtórzeniu podobnych usług.

## **ROZDZIAŁ XI. WARUNKU UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA I PRZESŁANKI WYKLUCZENIA**

1. O udzielenie zamówienia może się ubiegać Wykonawca, który:

- 1.1. Nie podlega wykluczeniu.

- 1.2. Spełnia określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu.

2. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:

### **1) sytuacji ekonomicznej lub finansowej (odpowiednio dla Usługi I, Usługi II, Usługi III, Usługi IV, Usługi V)**

Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunek, jeżeli wykaże, że posiada kapitały własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a w przypadku gdy okres działalności jest krótszy – w tym okresie na ostatni dzień miesiąca poprzedzający złożenie oferty, w wysokości nie mniejszej, niż 2.000.000,00 (słownie: dwa miliony 00/100) złotych. W przypadku wykazania się posiadaniem kapitałów własnych w walucie innej niż PLN, w celu oceny spełnienia warunku określonego powyżej Zamawiający dokona przeliczenia wartości podanych w walucie innej niż PLN po kursie średnim ogłoszonym przez NBP w dniu opublikowania ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. W przypadku, gdy w tym dniu, NBP nie opublikuje tabeli kursów średnich, Zamawiający przyjmie jako podstawę kurs z tabeli kursów średnich opublikowanych w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.



**UWAGA:**

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kwoty potwierdzające sytuację ekonomiczną lub finansową wskazane w pkt 1) powyżej.

W przypadku składania oferty na więcej niż jedno zamówienie częściowe, Wykonawca musi wykazać spełnienie ww. warunków będących sumą warunków zamówień częściowych, na które składa ofertę np. Wykonawca wykazuje posiadanie kapitałów własnych w podwójnej wysokości wskazanej powyżej, tj. 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100)).

2) zdolności technicznej lub zawodowej (odpowiednio dla Usługi I, Usługi II, Usługi III, Usługi IV, Usługi V)

Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunek, jeżeli wykaże, że:

- a) posiada doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek dla przedsiębiorstw z sektora MŚP w sposób regularny, przy czym warunek ten uważa się za spełniony, jeżeli Wykonawca w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert (a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie) udzielił łącznie **50 kredytów/pożyczek**,
- b) zapewni posiadanie punktu obsługi klienta (dalej „POK”) usytuowanego na terenie województwa dolnośląskiego, czynnego pięć dni w tygodniu przez co najmniej dwadzieścia godzin tygodniowo, z minimalną obsadą personalną w Okresie Budowy Portfela: Analityk ryzyka kredytowego oraz Doradca ds. pożyczek oraz minimalną obsadą personalną w Okresie Wygaszania Portfela: Doradca ds. pożyczek,
- c) Wykonawca skieruje do realizacji zamówienia osoby posiadające niżej wymienione kwalifikacje zawodowe, doświadczenie i wykształcenie:

Lp.	Funkcja/Liczba osób	Wykształcenie	Doświadczenie
1.	<b>Zarządzający</b> <b>- jedna osoba</b>	Wykształcenie wyższe	2- letnie doświadczenie na stanowisku kierowniczym w obszarze finansowania przedsiębiorstw
2.	<b>Analityk ryzyka kredytowego</b> <b>- co najmniej jedna osoba</b>	Wykształcenie wyższe	2 - letnie doświadczenie w obszarze analizy ryzyka kredytowego/pożyczkowego, tj. znajomość oceny zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstwa

3.	<b>Osoba odpowiedzialna za monitoring i windykację</b>  - co najmniej jedna osoba	wykształcenie co najmniej średnie	Wymagane co najmniej 2-letnie doświadczenie w obszarze monitoringu, windykacji wierzytelności i realizacji celów w zakresie finansowania przedsiębiorstw
4.	<b>Osoba odpowiedzialna za sprawozdawczość i rozliczenia</b>  - co najmniej jedna osoba	wykształcenie co najmniej średnie	wymagane co najmniej 2 letnie doświadczenie w obszarze sprawozdawczości i rozliczeń , tj. m.in. umiejętność opracowywania analiz, raportów, sprawozdań
5.	<b>Doradca ds. pożyczek</b>  - co najmniej jedna osoba	wykształcenie co najmniej średnie,	wymagane z co najmniej 2-letnie doświadczenie w zakresie sprzedaży pożyczek/kredytów dla przedsiębiorstw segmentu MŚP

- i. Zamawiający dopuszcza, aby ta sama osoba, została wykazana do pełnienia maksymalnie dwóch funkcji, pod warunkiem, że spełnia niezależnie każdy z ww. warunków w zakresie doświadczenia i wykształcenia (z wyłączeniem możliwości łączenia funkcji Analityka ryzyka kredytowego z Doradcą ds. pożyczek), poza Zarządzającym, który może pełnić tylko tę jedną funkcję.
  - ii. Wykonawca jest zobowiązany zapewnić personel, posiadający odpowiednie kwalifikacje zawodowe zgodne z przepisami prawa, gwarantujący należyte wykonanie wszystkich zadań.
3. Ocena spełnienia ww. warunków nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w Rozdziale XIII i XV SIWZ.
  4. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w niniejszym Rozdziale SIWZ 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 nim stosunków prawnych.
  5. Zamawiający jednocześnie informuje, iż „stosowna sytuacja” o której mowa w ust. 4 powyżej wystąpi wyłącznie w przypadku kiedy:

- 1) Wykonawca, który polega na zdolnościach (technicznych lub zawodowych) lub sytuacji (finansowej lub ekonomicznej) 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,
  - 2) Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz bada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13)–22) i ust. 5 pkt 1 i 8 Prawa zamówień publicznych.
  - 3) W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawca może polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
6. W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach (technicznych lub zawodowych) lub sytuacji (finansowej lub ekonomicznej) innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Prawa zamówień publicznych, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów składa wraz z ofertą dokumenty, które określają w szczególności:
- 1) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu,
  - 2) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu przez Wykonawcę przy wykonywaniu zamówienia publicznego,
  - 3) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego,
  - 4) czy podmioty na zdolności których Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia zrealizują usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
7. Ocena spełnienia warunków, o których mowa z niniejszym Rozdziale dokonana zostanie zgodnie z formułą „spełnia/nie spełnia”, w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach wyszczególnionych w Rozdziale XIII i XIV SIWZ poniżej.
8. Z treści dokumentów, o których mowa w Rozdziale XIII i XV SIWZ poniżej wynikać musi w sposób jednoznaczny spełnienie warunków w celu ich weryfikacji przez Zamawiającego.
9. Nie jest możliwe uzupełnienie wymaganych w postępowaniu dokumentów i oświadczeń po upływie terminu składania ofert, chyba że zachodzi sytuacja, o której mowa w art. 26 ust. 3 Prawa zamówień publicznych, gdyby nieuzupełnienie dokumentów skutkowało unieważnieniem postępowania.
10. Brak spełnienia jakiegokolwiek warunku wskazanego w niniejszym Rozdziale skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania.
11. Zamawiający może uznać, na każdym etapie postępowania, że Wykonawca nie posiada wymaganych zdolności, w przypadku gdy zaangażowanie zasobów technicznych lub zawodowych

Wykonawcy w inne przedsięwzięcia gospodarcze Wykonawcy może mieć negatywny wpływ na realizację zamówienia.

#### **PRZESŁANKI WYKLUCZENIA**

1. Obligatoryjne przesłanki wykluczenia Wykonawcy określono w art. 24 ust. 1 pkt 12 - 23 ustawy PZP.
2. Stosownie do treści art. 24 ust. 5 pkt 1 i 8 ustawy PZP, Zamawiający wykluczy Wykonawcę:
  - a) w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 243 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 243 z późn. zm.)
  - b) który naruszył obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych, z wyjątkiem przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 15, chyba że wykonawca dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności.

#### **ROZDZIAŁ XII. KORZYSTANIE PRZEZ WYKONAWCĘ ZE ZDOLNOŚCI TECHNICZNYCH INNYCH PODMIOTÓW**

1. 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 nim stosunków prawnych.
2. Wykonawca, który polega na zdolnościach 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.
3. Zamawiający ocenia, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz bada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13-22i ust. 5 pkt 1) i 8) Prawa zamówień publicznych.

4. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawca może polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
5. Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa podmiotu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, Zamawiający żąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:
  - 1) zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub
  - 2) zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe, o których mowa w pkt 1 powyżej.
6. Wzór zobowiązania podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji zasobów w trakcie realizacji zamówienia stanowi **Załącznik nr 2** do SIWZ. Załącznik jest wymagany wyłącznie, w sytuacji, gdy Wykonawca zamierza korzystać z zasobów podmiotu trzeciego.

### **ROZDZIAŁ XIII. WYKAZ OŚWIADCZEŃ POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIANIE WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ BRAK PODSTAW WYKLUCZENIA SKŁADANYCH WRAZ Z OFERTĄ**

1. Do oferty Wykonawca dołącza aktualny na dzień składania ofert Jednolity Europejski Dokument Zamówienia zwany dalej „JEDZ” w zakresie wskazanym przez zamawiającego w SIWZ potwierdzający, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu. Wzór JEDZ stanowi **Załącznik 3** do SIWZ.
2. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu składa także JEDZ dotyczący tych podmiotów.
3. Zamawiający żąda od Wykonawcy zamierzającego powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia z udziału w postępowaniu złożenia JEDZ dotyczącego podwykonawców.
4. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez wykonawców, JEDZ składa każdy z wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w zakresie, w którym każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.
5. **Zakres JEDZ musi potwierdzać brak podstaw wykluczenia i spełnienie warunków zamówienia.**

### **ROZDZIAŁ XIV. BADANIE WYSTĄPIENIA PRZESŁANEK DO WYKLUCZENIA WYKONAWCY I SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

1. **Zamawiający najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.**

2. Zamawiający wezwie Wykonawcę, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, do złożenia dokumentów określonych w Rozdziale XV, przy czym Zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać Wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych oświadczeń lub dokumentów.
3. Warunki udziału w postępowaniu mają na celu zweryfikowanie zdolności Wykonawcy do należytego wykonania udzielanego zamówienia Zamawiający dokona oceny spełniania przez Wykonawców warunków określonych w SIWZ metodą „spełnia”/„nie spełnia” na podstawie oświadczeń i dokumentów określonych w SIWZ.
4. Niespełnienie któregokolwiek z warunków spowoduje wykluczenie Wykonawcy z postępowania.
5. Jeżeli Wykonawca, o którym mowa w ust. 2 powyżej, uchyli się od zawarcia umowy Zamawiający może zbadać, czy nie podlega wykluczeniu oraz czy spełnia warunki udziału w postępowaniu Wykonawca, który złożył ofertę najwyższej ocenioną spośród pozostałych ofert.

## **ROZDZIAŁ XV. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIANIE WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ BRAK PODSTAW WYKLUCZENIA, KTÓRYCH ZAMAWIAJĄCY ŻĄDA ODPOWIEDNIO PO OTWARCIU OFERT LUB PO DOKONANIU OCENY OFERT ORAZ WYMAGANIA I INFORMACJE DOTYCZĄCE TYCH DOKUMENTÓW**

W celu wstępnego wykazania, że brak jest podstaw do wykluczenia z Postępowania oraz potwierdzenia spełnienia warunków udziału w Postępowaniu, każdy z Wykonawców zobowiązany jest złożyć Jednolity Dokument, którego wzór stanowi **Załącznik nr 3 do SIWZ**.

Zasady wypełniania Jednolitego Dokumentu zostały zamieszczone na stronie <https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/prawo-zamowien-publicznych-regulacje/prawo-krajowe/jednolity-europejski-dokument-zamowienia>.

W przypadku wspólnego ubiegania się o Zamówienie przez Wykonawców (np. Konsorcjum), Jednolity Dokument, którego wzór stanowi **Załącznik Nr 3 do SIWZ** składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o Zamówienie. Jednolity Dokument potwierdza w szczególności brak podstaw wykluczenia i spełnianie warunków udziału w Postępowaniu w zakresie, w którym każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w Postępowaniu.

Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz potwierdzenia spełniania, w zakresie, w jakim Wykonawca powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w Postępowaniu składa także Jednolity Dokument, którego wzór stanowi **Załącznik Nr 3 do SIWZ**, dotyczący każdego z tych podmiotów wraz z zobowiązaniem, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2 do SIWZ**.

1. Na podstawie art. 24 aa ust 1 Prawa zamówień publicznych, Zamawiający przewiduje możliwość w pierwszej kolejności dokonania oceny ofert, a następnie zbadania czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki

udziału w postępowaniu. Z związku z powyższym, Zamawiający na podstawie art. 26 ust. 1 Prawa zamówień publicznych przed udzieleniem zamówienia, wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni, aktualnych na dzień złożenia wskazanych poniżej oświadczeń lub dokumentów potwierdzających:

- okoliczności, o których mowa w Jednolitym Dokumencie Wykonawcy,
- okoliczności, o których mowa w Jednolitym Dokumencie dotyczącym każdego z podmiotów, na którego zasoby powołuje się Wykonawca.

**1) Spełnienie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu dotyczących zdolności ekonomicznej lub finansowej:**

Sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta (jeśli jest sporządzana) na koniec roku obrotowego poprzedzającego ogłoszenie o niniejszym postępowaniu, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie na ostatni dzień miesiąca poprzedzający złożenie oferty, a w przypadku Wykonawcy niezobowiązanego do sporządzenia sprawozdania finansowego, inne równoważne dokumenty potwierdzające wysokość kapitałów własnych we wskazanym powyżej okresie.

**2) spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu dotyczących zdolności technicznej lub zawodowej:**

- a) wykaz usług wykonanych w zakresie udzielania pożyczek w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie – potwierdzającego, że Wykonawca: udzielił kredytów/pożyczek dla przedsiębiorstw z sektora MŚP w sposób regularny, przy czym warunek ten uważa się za spełniony, jeżeli Wykonawca w okresie ostatnich **3 lat przed upływem terminu składania ofert** (a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy, w tym okresie) udzielił łącznie **50 kredytów/pożyczek** – wzór stanowi **Załącznik nr 4** do SIWZ,
- b) wykaz osób, skierowanych przez Wykonawcę do realizacji zamówienia publicznego, w szczególności odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia publicznego, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami – wzór stanowi **Załącznik nr 5** do SIWZ.
- c) Oświadczenie o zapewnieniu punktu/punktów obsługi klienta (POK) usytuowanego/-ych na terenie województwa dolnośląskiego czynnego/-ych **pięć** dni w tygodniu, przez co najmniej **20** (słownie: dwadzieścia) godzin tygodniowo, z minimalną obsadą personalną w Okresie Budowy Portfela wymienioną w rozdz. XI ust. 2 pkt 2) lit. b) SIWZ– wzór stanowi **Załącznik nr 10** do SIWZ.

**3) W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu Zamawiający żąda następujących dokumentów:**

- a) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21, Prawa zamówień publicznych wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
  - b) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym 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;
  - c) zaświadczenia właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek nadubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert lub innego dokumentu potwierdzającego, 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;
  - d) odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 Prawa zamówień publicznych;
  - e) oświadczenia 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 – wzór stanowi **Załącznik nr 6** do SIWZ;
  - f) oświadczenia Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się zamówienia publiczne - wzór stanowi **Załącznik nr 7** do SIWZ;
  - g) 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 716 ze zm.)- wzór stanowi **Załącznik nr 8** do SIWZ.
2. Zamawiający żąda od Wykonawcy, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Prawa zamówień publicznych, przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów, o których mowa w rozdziale XV.



3. Jeżeli Wykonawca nie złożył oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia, lub innych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia postępowania, oświadczenia lub dokumenty są niekompletne, zawierają błędy lub budzą wskazane przez zamawiającego wątpliwości, Zamawiający wzywa do ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub do udzielania wyjaśnień w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.
4. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia odpowiedniego przebiegu postępowania o udzielenie zamówienia, Zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych oświadczeń lub dokumentów potwierdzających, że nie podlegają wykluczeniu, spełniają warunki udziału w postępowaniu, a jeżeli zachodzą uzasadnione podstawy do uznania, że złożone uprzednio oświadczenia lub dokumenty nie są już aktualne, do złożenia aktualnych oświadczeń lub dokumentów.
5. Jeżeli Wykonawca nie złożył wymaganych pełnomocnictw albo złożył wadliwe pełnomocnictwa, zamawiający wzywa do ich złożenia w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.
6. Wykonawca w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 Prawa zamówień publicznych, przekaże zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Prawa zamówień publicznych. Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia, zgodnie z wzorem stanowiącym **Załącznik nr 9** do SIWZ.
7. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w Rozdziale XV ust. 1 pkt 3) lit. a) 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 oraz ust. 5 pkt 1 i 8 PZP.
8. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w Rozdziale XV ust. 1 pkt 3 lit. b) - d) 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.

9. Dokumenty, o których mowa w ust. 7 i 8 lit. b) powyżej, powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w ust. 8 lit. a) powyżej, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
10. W przypadku, gdy w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub kraju, w którym miejsce zamieszkania mają osoby, których dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ust. 7-8 powyżej, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczeniem 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. Postanowienie określone w ust. 8 powyżej stosuje się.
11. Zamawiający w przypadku zaistnienia wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub mieszka, o udzielenie niezbędnych informacji w zakresie wskazanym w wymaganym dokumencie.

W przypadku złożenia przez Wykonawców wszelkich dokumentów zawierających dane finansowe w innych walutach niż PLN, Zamawiający jako kurs przeliczeniowy waluty przyjmie średni kurs Narodowego Banku Polskiego (NBP) obowiązujący w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. W przypadku, gdy w tym dniu, NBP nie opublikuje tabeli kursów średnich, Zamawiający przyjmie jako podstawę kurs z tabeli kursów średnich opublikowanych w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

12. **Jeżeli treść informacji przekazanych przez wykonawcę w JEDZ, o którym mowa w ROZDZIALE XIII ust. 1 i 2 odpowiada zakresowi informacji, których Zamawiający wymaga poprzez żądanie dokumentów, 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.**

## **ROZDZIAŁ XVI. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, A TAKŻEWSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

## I. Informacje ogólne

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się przy użyciu miniPortalu <https://miniportal.uzp.gov.pl/>, ePUAPu <https://epuap.gov.pl/wps/portal>, z zastrzeżeniem iż oferta, wnioski, oświadczenia i dokumenty muszą zostać złożone przy użyciu miniPortalu.
2. Wykonawca zamierzający wziąć udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, musi posiadać konto na ePUAP. Wykonawca posiadający konto na ePUAP ma dostęp do **formularzy: złożenia, zmiany, wycofania oferty oraz do formularza do komunikacji**.
3. Wymagania techniczne i organizacyjne wysyłania i odbierania dokumentów elektronicznych, elektronicznych kopii dokumentów i oświadczeń oraz informacji przekazywanych przy ich użyciu opisane zostały w Instrukcji użytkownika systemu miniPortalu oraz ePUAP (**Załącznik nr 13 do SIWZ**).
4. Maksymalny rozmiar plików przesyłanych za pośrednictwem dedykowanych formularzy do: złożenia, zmiany, wycofania oferty oraz do komunikacji wynosi 150 MB.
5. Za datę przekazania oferty, zawiadomień, dokumentów elektronicznych, oświadczeń lub elektronicznych kopii dokumentów lub oświadczeń oraz innych informacji przyjmuje się datę ich przekazania na ePUAP.
6. Identyfikator postępowania i klucz publiczny dla danego postępowania o udzielenie zamówienia dostępne są na *Liście wszystkich postępowań* na miniPortalu oraz stanowi **Załącznik nr 13 do SIWZ**.

## II. Złożenie oferty

1. Wykonawca składa ofertę za pośrednictwem **Formularza do złożenia, zmiany, wycofania oferty** dostępnego na ePUAP i udostępnionego również na miniPortalu. Klucz publiczny niezbędny do zaszyfrowania oferty przez Wykonawcę jest dostępny dla wykonawców na miniPortalu. W formularzu oferty Wykonawca zobowiązany jest podać adres skrzynki ePUAP, na którym prowadzona będzie korespondencja związana z postępowaniem.
2. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim, z zachowaniem postaci elektronicznej w formacie danych: pdf. i xls. i podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym pod rygorem nieważności. Sposób złożenia oferty, w tym zaszyfrowania oferty opisany został w Instrukcji dot. korzystania z miniPortal. Ofertę należy złożyć w oryginale.
3. Wszelkie informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, które Wykonawca zastrzeże jako tajemnicę przedsiębiorstwa, powinny zostać złożone w osobnym pliku wraz z jednoczesnym zaznaczeniem polecenia „Załącznik stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa” a następnie wraz z plikami stanowiącymi jawną część skompresowane do jednego pliku archiwum (ZIP). Dokumenty nie oznaczone w powyższy sposób będą udostępniane wszystkim uczestnikom postępowania. Nie mogą stanowić tajemnicy przedsiębiorstwa informacje jawne na podstawie Prawa

zamówień publicznych i innych przepisów prawa. Wykonawca jest zobowiązany dołączyć do oferty uzasadnienie zastrzeżenia informacji jako tajemnicę przedsiębiorstwa.

4. Do oferty należy dołączyć Jednolity Europejski Dokument Zamówienia w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, a następnie wraz z plikami stanowiącymi ofertę skompresować do jednego pliku archiwum (ZIP).
5. Wykonawca może przed upływem terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę za pośrednictwem Formularza do złożenia, zmiany, wycofania oferty dostępnego na ePUAP i udostępnionych również na miniPortalu. Sposób zmiany i wycofania oferty został opisany w Instrukcji użytkownika dostępnej na miniPortalu
6. Wykonawca po upływie terminu do składania ofert nie może skutecznie dokonać zmiany ani wycofać złożonej oferty.

### III. Sposób komunikowania się Zamawiającego z Wykonawcami (nie dotyczy składania ofert)

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcami w szczególności składanie oświadczeń, wniosków (innych niż wskazanych w pkt II), zawiadomień oraz przekazywanie informacji odbywa się elektronicznie za pośrednictwem **dedykowanego formularza dostępnego na ePUAP oraz udostępnionego przez miniPortal (Formularz do komunikacji)**. We wszelkiej korespondencji związanej z niniejszym postępowaniem Zamawiający i Wykonawcy posługują się numerem ogłoszenia **(2019/S 246-606104)**.
2. Dokumenty elektroniczne, oświadczenia lub elektroniczne kopie dokumentów lub oświadczeń składane są przez Wykonawcę za pośrednictwem *Formularza do komunikacji* jako załączniki. Sposób sporządzenia dokumentów elektronicznych, oświadczeń lub elektronicznych kopii dokumentów lub oświadczeń musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 27 czerwca 2017 r. w sprawie użycia środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego oraz udostępniania i przechowywania dokumentów elektronicznych oraz rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia tj.:
  - a) *Oferty, oświadczenia, o których mowa w art. 25a PZP, w tym JEDZ, pełnomocnictwo, jak również dokumenty potwierdzające wniesienie wadium w formie innej niż pieniężna składane są w oryginale w formie elektronicznej, pod rygorem nieważności przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego,*
  - b) *Jeżeli oryginał dokumentu lub oświadczenia, o którym mowa w art. 25 ust. 1 PZP lub inne dokumenty lub oświadczenia składane w postępowaniu o udzielenie zamówienia nie zostały sporządzone w postaci dokumentu elektronicznego, Wykonawca może sporządzić i przekazać elektroniczną kopię posiadanego dokumentu lub oświadczenia, opatrując je*

*kwalifikowanym podpisem elektronicznym, co jest równoznaczne z poświadczeniem ich za zgodność z oryginałem,*

- c) W przypadku przekazywania przez Wykonawcę elektronicznej kopii dokumentu lub oświadczenia, opatrzenie jej kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez Wykonawcę albo odpowiednio przez podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a PZP, albo przez podwykonawcę jest równoznaczne z poświadczeniem elektronicznej kopii dokumenty lub oświadczenia za zgodność z oryginałem,*
- d) W przypadku przekazywania przez Wykonawcę dokumentu elektronicznego w formie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dane (\*.zip), kwalifikowanym podpisem elektronicznym jest równoznaczne z poświadczeniem przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem wszystkich elektronicznych kopii dokumentów zawartych w tym pliku, z wyjątkiem kopii poświadczonych odpowiednio przez innego Wykonawcę ubiegającego się wspólnie z nim o udzielenie zamówienia, przez podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca, albo przez Podwykonawcę.*

#### **IV. Miejsce oraz termin składania i otwarcie ofert;**

1. Oferty należy składać w terminie do dnia: **27 stycznia 2020 roku do godz. 10:00**, na zasadach i w trybie określonymi w SIWZ.
2. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **27 stycznia 2020 roku, o godzinie 10:30** .
3. Otwarcie ofert następuje poprzez użycie aplikacji do szyfrowania ofert dostępnej na miniPortalu i dokonywane jest poprzez odszyfrowanie i otwarcie ofert za pomocą klucza prywatnego.
4. Otwarcie ofert jest jawne, Wykonawcy mogą uczestniczyć w sesji otwarcia ofert.
5. Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieści na stronie internetowej informację z otwarcia ofert.

#### **Rozdział XVII. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT**

1. Wykonawca na jedną część zamówienia może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Dopuszcza się możliwość składania jednej oferty przez dwa lub więcej podmiotów z uwzględnieniem postanowień art. 23 PZP. Przepisy dotyczące Wykonawcy stosuje się odpowiednio do Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego.
3. Ofertę na każdą część zamówienia należy sporządzić na formularzu oferty, stanowiącym **Załącznik nr 11 do SIWZ**. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim, z zachowaniem wymagań dotyczących formy elektronicznej w formie danych .pdf, xls. na zasadach i w trybie wskazanym w niniejszym SIWZ i podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym zgodnym z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Zamawiający wymaga, aby dokumenty lub oświadczenie składane w postępowaniu były sporządzone z zachowaniem wymagań dotyczących formy elektronicznej w formie danych .pdf,

xls. na zasadach i w trybie wskazanym w niniejszym SIWZ i podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym zgodnym z obowiązującymi przepisami prawa.

5. W przypadku składania oferty na dwie lub trzy części, Wykonawca składa ofertę (w formie elektronicznej) dla każdej części oddzielnie.
6. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert ponoszą Wykonawcy.
7. Oferta winna zawierać:
  - a) „Formularz ofertowy”, wypełniony zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 11** do SIWZ,
  - b) Jednolity Europejski Dokument Zamówienia- JEDZ wypełniony zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 3** do SIWZ (dla Wykonawcy/każdego z Wykonawców występujących wspólnie oraz każdego z podmiotów, którego zasoby powołuje się Wykonawca w celu spełnienia warunków udziału w postępowaniu, podwykonawcy, którym Wykonawca zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia)
  - c) „**Załącznik do oferty – kwestionariusz**” stanowiący integralną część oferty, który podlegać będzie ocenie według formuły „spełnia – nie spełnia” (**Załącznik nr 12 do SIWZ**),
  - d) Zobowiązanie podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby wykonania Zamówienia, sporządzone w przypadku, gdy Wykonawca polega na zasobach innego podmiotu zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 2 do SIWZ**.
8. Wraz z ofertą, Wykonawcy zobowiązani są złożyć:
  - 1) dokument potwierdzający wniesienie **wadium** (oryginał dokumentu wadialnego tj. gwarancji lub poręczenia, jeśli jest wnoszone w formie innej niż pieniężna);
  - 2) pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy, w tym podpisania oferty, o ile prawo do podpisania oferty nie wynika z innych dokumentów złożonych wraz z ofertą; treść pełnomocnictwa musi jednoznacznie określać czynności, co do wykonywania których pełnomocnik jest upoważniony; w przypadku, gdyby pełnomocnictwa udzielała osoba inna niż uprawniona z mocy prawa lub umowy spółki do reprezentowania podmiotu, należy dołączyć do oferty również pełnomocnictwo do dokonania tej czynności,
  - 3) pełnomocnictwo do reprezentowania wykonawców w postępowaniu albo reprezentowania wykonawców w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, w przypadku, gdy Wykonawcy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (art. 23 Prawa zamówień publicznych).
9. Zamawiający wymaga, aby Załącznik do oferty – kwestionariusz (**Załącznik nr 12** do SIWZ) zawierał następujące informacje:
  - 1) Wykonawca wykaże, że struktura organizacyjna i możliwości techniczne potwierdzają zdolność do realizacji zamówienia poprzez wskazanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania:
    - a) Czy Wykonawca prowadzi działalność pożyczkową na rzecz MŚP (tj. jest pożyczkodawcą w umowach pożyczki, o której mowa w art. 720§1 k.c.) ?

- b) Czy Wykonawca gwarantuje dostępność punktu obsługi klienta na terenie województwa dolnośląskiego, który będzie czynny pięć dni w tygodniu przez co najmniej dwadzieścia godzin tygodniowo z minimalną obsadą personalną w Okresie Budowy Portfela: Analityk ryzyka kredytowego oraz Doradca ds. pożyczek oraz minimalną obsadą personalną w Okresie Wygaszania Portfela: Doradca ds. pożyczek ?
- c) Czy Wykonawca spełnia wymogi w zakresie potencjału technicznego i organizacyjnego, poprzez zapewnienie zgodności swoich działań z przepisami o ochronie danych osobowych, ochronie baz danych i archiwizacji dokumentów ?

oraz opisanie w załączniku do oferty wymienionych elementów:

- d) opis struktury organizacyjnej, kluczowych komórek wraz z syntetyczną informacją na temat ich kompetencji ze wskazaniem, które komórki będą uczestniczyć w realizacji zamówienia (także w przypadku planowanych do utworzenia);
- e) wyszczególnienie podwykonawców wraz z krótkim opisem ich kompetencji. Przedstawienie zasad współpracy, podziału zadań oraz sposobu zarządzania relacją przy realizacji zamówienia (jeśli dotyczy);
- f) wskazanie i opis systemu służącego ochronie danych osobowych i ich zbiorów, baz danych w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów;
- g) syntetyczny opis systemu archiwizacji.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania a), b) i c) pozwoli uznać warunek za spełniony.**

2) Wykonawca wykaże, że posiada doświadczenie w zakresie udzielania pożyczek, wykazuje znajomość specyfiki działalności przedsiębiorstw MŚP oraz posiada standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych poprzez wskazanie odpowiedzi twierdzących na poniższe pytania:

- a) Czy Wykonawca dysponuje doświadczeniem w zakresie udzielania pożyczek i wykazuje znajomość specyfiki działalności przedsiębiorców sektora MŚP, ich potrzeb oraz możliwości finansowych?
- b) Czy Wykonawca posiada wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług pożyczkowych np. regulamin udzielania pożyczek lub inne przepisy wewnętrzne?

oraz opisanie w załączniku do oferty wymienionych elementów:

- c) Opis zawierający informację na temat posiadanej metodyki oceny i decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania pożyczki (opis kluczowych etapów).
- d) Opis zawierający informację na temat rozdzielności funkcji związanych z pozyskaniem przedsiębiorców kwalifikujących się do uzyskania pożyczki i podejmowaniem decyzji finansowych.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania a) i b) pozwoli uznać warunek za spełniony.**

3) Wykonawca wykaże, że posiada system kontroli wewnętrznej, poprzez wskazanie odpowiedzi twierdzącej na poniższe pytanie:

a) Czy Wykonawca posiada system skutecznej kontroli wewnętrznej ?

oraz opisanie w załączniku do oferty wymienionych elementów:

b) zasad przeprowadzania kontroli lub audytów wewnętrznych;

c) zasad dokumentowania procesu w tym sporządzania i wdrażania rekomendacji z kontroli/audytu wewnętrznego.

**Wskazanie odpowiedzi twierdzącej na pytanie a) pozwoli uznać warunek za spełniony.**

4) Wykonawca wykaże, że posiada system komputerowy do obsługi działalności pożyczkowej, wykaże że prowadzi ewidencję księgową, wykaże że stosuje akceptowaną w sektorze finansowym metodologię oceny ryzyka, poprzez wskazanie odpowiedzi twierdzącej na poniższe pytanie:

a) Czy Wykonawca posiada system komputerowy do obsługi działalności pożyczkowej, który gwarantuje ewidencję udzielonych pożyczek, umożliwiającą sporządzenie okresowych (miesięcznych, kwartalnych i rocznych) raportów o aktualnej wartości pożyczek, a także o należnościach dochodzonych w związku z udzielanymi MŚP pożyczkami (w tym w szczególności dotyczących kapitału i odsetek spłaconych i pozostałych do spłaty, liczby dni opóźnień w spłacie)?

b) Czy Wykonawca użytkuje system księgowy zapewniający rzetelne i kompletne informacje na temat realizowanego zamówienia; prowadzi ewidencję księgową (za pomocą systemu informatycznego) zgodnie z zasadami o rachunkowości lub Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości ?

c) Czy Wykonawca stosuje akceptowaną w sektorze finansowym metodologię oceny ryzyka niespłacenia pożyczki, uwzględniającą komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02,), wraz z późniejszymi zmianami stóp referencyjnych i dyskontowych publikowanymi przez Komisję:

[http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) )

d) Czy Wykonawca posiada regulamin lub zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe lub tworzenia odpisów aktualizujących należności zgodnie z przepisami o rachunkowości ?

**Wskazanie odpowiedzi twierdzących na wszystkie pytania a) – d) pozwoli uznać warunek za spełniony.**

10. Zamawiający zastrzega, że Wykonawca obowiązkowo wypełnia wszystkie części **Załącznika nr 12 do SIWZ**. Brak informacji odnośnie spełnienia kryteriów, odpowiedź negatywna bądź dokonanie zmiany jakiegokolwiek z części kwestionariusza oznacza, że oferta nie spełnia wymogów SIWZ i w związku z tym podlega odrzuceniu na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 Prawa zamówień publicznych.



11. Oferta winna być podpisana przez Wykonawcę lub w przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie przez ustanowionego przez nich, na podstawie art. 23 Prawa zamówień publicznych, pełnomocnika lub wszystkich wykonawców.
12. Dokumenty sporządzone w języku obcym winny być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski.

#### **ROZDZIAŁ XIX. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA**

1. Wykonawcy pozostają związani ofertą przez okres 60 dni od dnia otwarcia ofert.
2. W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Krajową Izbę Odwoławczą orzeczenia.

#### **ROZDZIAŁ XX. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY**

1. Cena oferty musi być podana w ofercie wg zasad określonych w niniejszym SIWZ.
2. Wymienione wartości w ofercie należy podać w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
3. Cena oferty winna zawierać podatek VAT, jeżeli jest należny na dzień składania oferty.
4. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w walucie: złoty polski.
5. Zamawiający nie dopuszcza przedstawienia ceny ofertowej w kilku wariantach.

#### **ROZDZIAŁ XXI. INFORMACJA O AUKCJI ELEKTRONICZNEJ**

Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

#### **ROZDZIAŁ XXII. MOŻLIWOŚĆ ZMIANY SIWZ**

1. Zamawiający może w uzasadnionym przypadku przed upływem terminu składania ofert zmienić treść SIWZ.
2. Dokonana w ten sposób zmiana przekazana zostanie zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego.
3. Jeżeli zmiana treści SIWZ prowadzi do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, Zamawiający przekazuje Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej ogłoszenie dodatkowych informacji, informacji o niekompletnej procedurze lub sprostowania drogą elektroniczną zgodnie z formą i procedurami wskazanymi na stronie internetowej określonej w dyrektywie.
4. Jeżeli w wyniku zmiany SIWZ, która nie spowoduje zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, będzie niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert i poinformuje o tym wykonawców, którym przekazano SIWZ, oraz zamieści tę informację na stronie internetowej.

#### **ROZDZIAŁ XXIII. PODWYKONAWCY ORAZ PODMIOTY SKŁADAJĄCE WSPÓLNIE OFERTĘ – ART. 23 PZP**

1. Zamawiający dopuszcza możliwość powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcom. W przypadku powielenia realizacji części zamówienia podwykonawcom, Wykonawca odpowiada za ich działania lub zaniechania jak za swoje własne. Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia.

- 1) Wykonawca zobowiązany jest wskazać w jednolitym dokumencie części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom i podania przez wykonawcę firm podwykonawców.
  - 2) Jeżeli na etapie realizacji umowy zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 Prawa zamówień publicznych, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, że proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż podwykonawca, na którego zasoby Wykonawca powoływał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.
  - 3) W przypadku braku wskazania części zamówienia, których wykonanie miałyby być powierzone podwykonawcom, Zamawiający uzna, że Wykonawca samodzielnie zrealizuje całość zamówienia.
2. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W tym przypadku ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarciu umowy w sprawie zamówienia publicznego.
- 1) Dokument pełnomocnictwa musi być załączony do oferty i zawierać w szczególności wskazania:
    - a) postępowania o zamówienie publiczne, którego dotyczy;
    - b) Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia;
    - c) ustanowionego Pełnomocnika oraz zakres jego umocowania, obejmujący przede wszystkim:
      - i. reprezentowanie konsorcjum w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego,
      - ii. zaciąganie w imieniu konsorcjum zobowiązań,
      - iii. złożenie oferty wspólnie,
      - iv. prowadzenie korespondencji i podejmowanie zobowiązań związanych z postępowaniem o zamówienie publiczne.
  - 2) W przypadków podmiotów występujących wspólnie (konsorcjum, spółka cywilna) każdy z uczestników złoży oświadczenia i dokumenty określone w Rozdziale XV.
  - 3) W przypadku, gdy do realizacji zamówienia zostanie wybrana oferta złożona przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, Zamawiający zastrzega sobie prawo do żądania od Wykonawców działających wspólnie przedłożenia umowy regulującej ich współpracę. Na żądanie Zamawiającego Wykonawca przed zawarciem umowy o pośrednictwo finansowe dostarczy Zamawianemu umowę regulującą współpracę Wykonawców.

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

1. Kryterium oceny ofert stanowi (dla każdego zadania częściowego):
  - 1) cena oferty (C) –waga 60%**
  - 2)kryterium jakościowe: (KJ)– łączna waga 40%, na które składają się następujące podkryteria:**

- A. udział wynagrodzenia w Okresie Wygaszania Portfela pożyczek w cenie oferty – **waga 20%**;
- B. dostępność punktu obsługi klienta na terenie województwa dolnośląskiego, w którym zapewnione będzie merytoryczne wsparcie dla pożyczkobiorców przez doradców Pośrednika Finansowego w Okresie Budowy Portfela i w Okresie Wygaszania Portfela – **waga 20%**

**UWAGA:**

**Zamawiający kwalifikuje jakość portfela pożyczek udzielonych przez Wykonawcę na podstawie rzeczywistej ich spłacalności, dlatego im większy udział wynagrodzenia w Okresie Wygaszania Portfela w Cenie oferty, tym wyższa jakość oferty, przy czym minimalny udział Wynagrodzenia za Okres Wygaszania Portfela w Cenie oferty wynosi 0,7 Stawki Procentowej.**

2. **Cena oferty (C)** stanowi wskazane przez Wykonawcę maksymalne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu zamówienia (podstawowego oraz wynikającego z Prawa Opcji) za cały okres świadczenia usługi, które wypłacane będzie w okresach kwartalnych na zasadach określonych w Umowie. Cenę wyrażoną w złotych wyliczyć należy zgodnie ze wzorem:

**Cena oferty w zł = Stawka procentowa przyjęta przez Wykonawcę (%) \* wartość części zamówienia (podstawowego oraz wynikającego z Prawa Opcji), tj.:  $C = X * V$**

- a) **Stawka procentowa (X)** – przyjęty przez Wykonawcę wskaźnik procentowy służący do ustalenia Ceny oferty.
- b) **Wartość części zamówienia (V)** – wysokość środków przeznaczonych przez Zamawiającego na część zamówienia - Usługę, o realizację której ubiega się Wykonawca (łącznie dla zamówienia podstawowego i wynikającego z Prawa Opcji).
- c) W kryterium ceny, wyliczonej zgodnie z postanowieniami Rozdziału XVIII Punkty zostaną przyznane zgodnie ze wzorem wskazanym poniżej. Punkty będą przyznawane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

$$Pc = \frac{Cn}{Cb} * 60 \text{ punktów}$$

Oznaczenie:

**Pc** – punkty przydzielone w kryterium Ceny

**Cn** – cena najniższa

**Cb** - cena weryfikowanej oferty

**60** – waga kryterium (60%)

3. W kryterium jakościowym **A**: udział wynagrodzenia w Okresie Wygaszania Portfela pożyczek w cenie oferty, punkty zostaną przyznane zgodnie ze wzorem wskazanym poniżej. Punkty będą przyznawane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku:

**Uwb – 0,7**

$$P_j = \frac{\text{-----}}{0,3} * 20 \text{ punktów}$$

Oznaczenie:

**P<sub>j</sub>** – punkty przydzielone w kryterium jakości portfela;

**Uwb** – udział wynagrodzenia w Okresie Wygaszania Portfela Pożyczek w cenie weryfikowanej oferty  $\geq 0,7$

4. W kryterium jakościowym **B**: dostępność punktu obsługi klienta na terenie województwa dolnośląskiego, w którym zapewnione będzie merytoryczne wsparcie dla pożyczkobiorców przez doradców Pośrednika Finansowego, punkty zostaną przyznane w sposób następujący:

- za zapewnienie dostępności punktu obsługi klienta na terenie obszaru województwa dolnośląskiego, w którym zapewnione będzie merytoryczne wsparcie dla pożyczkobiorców przez obsadę personalną Pośrednika Finansowego w składzie co najmniej:

- w OBP: Analityka ryzyka kredytowego i Doradcę ds. pożyczek
- w OWP: Doradcę ds. pożyczek,

powyżej 20 godzin tygodniowo zostanie przydzielony punkt za każdą dodatkową godzinę w tygodniu, przy czym nie więcej niż **20 punktów**.

5. Przyznane ofercie przez oceniających w poszczególnych kryteriach punkty zostaną zsumowane. Oferta, która uzyska najwyższą ilość punktów zostanie uznana za najkorzystniejszą.
6. Jeżeli nie będzie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert będzie przedstawiało taki sam bilans punktów, Zamawiający wybierze ofertę z niższą ceną, a następnie tę, która będzie przedstawiała wyższy udział Wynagrodzenia w OWP. Rozkład pomiędzy OBP i OWP jest określany do dwóch miejsc po przecinku.
7. Wynagrodzenie za usługę wykonywaną w ramach opcji będzie zgodne z ofertą złożoną w postępowaniu.
8. Na podstawie art. 90 Prawa zamówień publicznych, jeżeli zaoferowana cena lub koszt, lub ich istotne części składowe, wydają się **rażąco niskie** w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzą wątpliwości Zamawiającego co do możliwości wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z wymaganiami określonymi przez Zamawiającego lub wynikającymi z odrębnych przepisów, Zamawiający zwraca się o udzielenie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących wyliczenia ceny lub kosztu, w szczególności w zakresie:
- 1) oszczędności metody wykonania zamówienia, wybranych rozwiązań technicznych, wyjątkowo sprzyjających warunków wykonywania zamówienia dostępnych dla wykonawcy, oryginalności projektu wykonawcy, kosztów pracy, których wartość przyjęta do ustalenia ceny nie może być niższa od minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej,

ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2177 z późn. zm.);

- 2) pomocy publicznej udzielonej na podstawie odrębnych przepisów;
- 3) wynikającym z przepisów prawa pracy i przepisów o zabezpieczeniu społecznym, obowiązujących w miejscu, w którym realizowane jest zamówienie;
- 4) powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcy.

## **ROZDZIAŁ XXV. OCENA I BADANIE OFERT**

1. Zamawiający:
  - 1) wykluczy Wykonawcę z postępowania, o ile zajądą wobec tego Wykonawcy okoliczności wskazane w Prawie zamówień publicznych, a złożoną przez niego ofertę uzna za odrzuconą,
  - 2) odrzuci ofertę w przypadku zaistnienia wobec niej przesłanek określonych w Prawie zamówień publicznych.
2. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
3. Zamawiający poprawia w ofercie:
  - 1) oczywiste omyłki pisarskie, za które Zamawiający uzna w szczególności bezsporne, niebudzące wątpliwości omyłki dotyczące wyrazów, np. widoczna mylna pisownia wyrazów, ewidentny błąd gramatyczny, niezamierzone opuszczenie wyrazu lub jego części, rozbieżność pomiędzy ceną wpisaną liczbą i słownie,
  - 2) oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
  - 3) inne omyłki polegające na niezgodności oferty z SIWZ, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty  
– niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.
4. Za oczywiste omyłki rachunkowe, o których mowa w ust. 3 pkt 2 powyżej Zamawiający uzna w szczególności omyłki dotyczące działań arytmetycznych na liczbach.
5. **Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, będzie uchylać się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia, Zamawiający będzie miał prawo wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 1 Prawa zamówień publicznych.**

## **ROZDZIAŁ XXVI. WADIUM**

1. Zamawiający wymaga wniesienia wadium we wskazanej poniżej wysokości dla każdej z części zamówienia, o udzielenie którego ubiega się Wykonawca:
  - 1) **Usługa I** – 11 000,00 (słownie: jedenaście tysięcy 00/100) złotych;
  - 2) **Usługa II** – 17 000,00 (słownie: siedemnaście tysięcy 00/100) złotych;
  - 3) **Usługa III** – 21 000,00 (słownie: dwadzieścia jeden tysięcy 00/100) złotych;
  - 4) **Usługa IV** – 25 000,00 (słownie: dwadzieścia pięć tysięcy 00/100) złotych;
  - 5) **Usługa V** – 6 000,00 (słownie: sześć tysięcy i 00/10) złotych.

2. Wadium musi być skutecznie wniesione przed upływem terminu do składania ofert.
3. Wadium należy wnieść w jednej ze wskazanych poniżej form:
  - 1) w pieniądzu przelewem na rachunek bankowy Zamawiającego:  
**78 1240 1994 1111 0010 4519 7201;**
  - 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym, że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym,
  - 3) gwarancjach bankowych,
  - 4) gwarancjach ubezpieczeniowych,
  - 5) 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 (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 310z późn. zm.).
4. W przypadku Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia dokument, potwierdzający wniesienie wadium w jednej z form wymienionych w ust. 3 pkt 2 – 5) powyżej może zostać wystawiony na jednego z Wykonawców.
5. Jeżeli wadium zostanie wniesione w pieniądzu przelewem, na poleceniu przelewu należy wpisać: „Wadium – postępowanie nr **Pakiet/1/2019**”
6. Wadium w formie innej niż pieniądź Wykonawca wnosi w formie elektronicznej poprzez użycie miniPortalu i przesłanie oryginału dokumentu wadialnego, tj. opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym osób upoważnionych do jego wystawienia.
7. W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, o której mowa w ust. 3 pkt 3) – 4) powyżej, zaleca się aby dokument gwarancji zawierał między innymi następujące elementy:
  - 1) nazwę dającego zlecenie (Wykonawcy), beneficjenta gwarancji, gwaranta (banku)
  - 2) lub instytucji, ubezpieczeniowej udzielających gwarancji) oraz wskazanie ich siedzib i adresu,
  - 3) przytoczenie nazwy i przedmiotu niniejszego postępowania, znak postępowania nadanego
  - 4) przez Zamawiającego,
  - 5) kwotę gwarancji,
  - 6) okres na jaki gwarancja została wystawiona (odpowiadający co najmniej terminowi związania ofertą),
  - 7) zobowiązanie gwaranta do nieodwołalnego i bezwarunkowego zapłacenia kwoty gwarancji, na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego, w przypadkach określonych w art. 46 ust. 4ai 5 Prawa zamówień publicznych.
8. Dokumenty muszą zachowywać ważność przez cały okres, w którym Wykonawca jest związany ofertą. Okoliczności i zasady zwrotu wadium, jego przepadku określa Prawo zamówień publicznych.
9. Zamawiający zwraca wadium, wszystkim wykonawcom niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej lub unieważnieniu Postępowania, z wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza z zastrzeżeniem ust. 11 i 13 poniżej.

10. 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.
11. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy, który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert.
12. Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez Wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie ust. 10, jeżeli w wyniku ostatecznego rozstrzygnięcia postępowania jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez Zamawiającego.
13. Zamawiający, zgodnie z art. 46 ust. 4a i 5 Prawa zamówień publicznych, zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli:
  - 1) Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 i 3a Prawa zamówień publicznych, z przyczyn leżących po jego stronie, nie złożył oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1, oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust. 1 Prawa zamówień publicznych, pełnomocnictw lub nie wyraził zgody na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 Prawa zamówień publicznych, co spowodowało brak możliwości wybrania oferty złożonej przez wykonawcę jako najkorzystniejszej;
  - 2) 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.
15. W ofercie należy podać numer konta (w przypadku wadium wniesionego w pieniądzu) lub adres (w pozostałych przypadkach), na jakie Zamawiający dokona zwrotu wadium.

## **ROZDZIAŁ XXVIII. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY**

1. Umowa zawarta zostanie w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, albo 15 dni – jeżeli zostało przesłane w inny sposób.
2. Do formalności, które należy dopełnić przed zawarciem umowy należą:
  - 1) wskazanie osób umocowanych do zawarcia umowy i okazanie pełnomocnictw (o ile z okoliczności wynikałaby konieczność posiadania pełnomocnictwa),
  - 2) wskazanie numerów rachunków, na jakie mają być przekazywane świadczenia pieniężne należne stronom umowy,
  - 3) przedłożenie Zamawiającemu umowy regulującej współpracę Wykonawców, którzy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (termin, na jaki jest zawarta umowa regulująca współpracę nie może być krótszy niż termin realizacji zamówienia),

- 4) przedłożenie Zamawiającemu zaświadczenia o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej.

## **ROZDZIAŁ XXIX. WZÓR UMOWY ORAZ WARUNKI ZMIANY UMOWY**

1. Zamawiający zawrze z Wykonawcą umowę w przedmiocie niniejszego zamówienia publicznego o treści zgodnej ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 1** do SWIZ oraz ofertą Wykonawcy.
2. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego, z zastrzeżeniem art. 183, w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, które zostanie przesłane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.
3. Wszelkie zmiany i uzupełnienia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i zgody obu Stron.
4. Zmiana Umowy dopuszczalna jest w zakresie i na warunkach przewidzianych przepisami ustawy – Prawo zamówień publicznych.
5. Stosownie do art. 144 ust. 1 pkt. 1 ustawy - Prawo zamówień publicznych, Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia do Umowy zmian w zakresie przedmiotu umowy, w tym sposobu realizacji oraz wynagrodzenia, terminu realizacji Umowy w przypadku:
  - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację Przedmiotu Umowy lub zakres świadczenia którejkolwiek ze Stron do których należą w szczególności:
    - zmiana stawki podatku od towarów i usług,
    - zmiana wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3 –5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz.U. z 2018r. poz. 2177 z późn. zm.),
    - zmiana zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
  - b) Zmiany podyktowanej czynnikami zewnętrznymi, niezależnymi od Zamawiającego i Wykonawcy, których strony nie były w stanie przewidzieć pomimo zachowania należytej staranności (w tym działanie siły wyższej i/lub zmiany w zakresie wiedzy technologicznej),
  - c) Zmiany zasad dokonywania realizacji przedmiotu Umowy, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Zamawiającego,
  - d) w przypadku wystąpienia przyczyn niezależnych od Wykonawcy, związanych z równoległe prowadzonymi przez Zamawiającego projektami mającymi wpływ na realizację Umowy lub w związku ze zmianami okoliczności wynikającymi ze specyfiki działalności Zamawiającego, Zamawiający dopuszcza zmiany terminu realizacji Umowy oraz przewiduje możliwość zwiększenia Wynagrodzenia pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy wykaże, iż w celu uwzględnienia powyżej opisanych uwarunkowań leżących po stronie Zamawiającego musi ponieść koszty, których zawarcie w cenie oferty nie było możliwe w dniu jej składania. Zmiana wysokości Wynagrodzenia dopuszczalna jest w



oparciu o niniejsze postanowienie wyłącznie do wysokości niezbędnej do pokrycia kosztów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym,

- e) zmiany treści Umowy z powodu powstania rozbieżności lub niejasności w rozumieniu użytych w niej pojęć lub sformułowań, których nie będzie można usunąć w inny sposób, a zmiana umożliwić będzie usunięcie rozbieżności lub niejasności i doprecyzowanie zapisów Umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej postanowień przez Strony,
  - f) potrzeby dostosowania odpowiednich postanowień umownych, jeżeli z powodu nadzwyczajnej zmiany stosunków, spełnienie świadczenia byłoby połączone z nadmiernymi trudnościami albo groziłoby jedne ze stron rażąca stratą, czego strony nie mogły przewidzieć przy zawarciu umowy.
6. Ponadto, dopuszcza się wprowadzenie istotnych zmian do zawartej umowy, w następujących przypadkach:
- 1) zaistnienia omyłki pisarskiej lub rachunkowej bądź innej omyłki polegającej na niezgodności treści umowy z ofertą;
  - 2) potrzeby dostosowania odpowiednich postanowień umownych, jeżeli z powodu nadzwyczajnej zmiany stosunków, spełnienie świadczenia byłoby połączone z nadmiernymi trudnościami albo groziłoby jedne ze stron rażąca stratą, czego strony nie mogły przewidzieć przy zawarciu umowy;
  - 3) wystąpienia potrzeby zmiany zawartej umowy na skutek okoliczności niezależnych od Stron, których nie można było przewidzieć w dniu zawarcia umowy lub okoliczności zaistnienia siły wyższej;
  - 4) konieczności wprowadzenia innych zmian do umowy niż wyżej wymienione, spowodowanych zmianami w przepisach prawa, normach, dyrektywach, standardach lub zmianami w zakresie wiedzy technologicznej.

## **ROZDZIAŁ XXX. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ**

1. Środki ochrony prawnej przysługują 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 Prawa zamówień publicznych. Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz SIWZ przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 154 pkt 5 Prawa zamówień publicznych, tj. organizacjom zrzeszającym Wykonawców wpisanym na listę organizacji uprawnionych do wnoszenia środków ochrony prawnej, prowadzoną przez Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych.
2. Od niezgodnej z przepisami Prawa zamówień publicznych czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie Prawa zamówień publicznych, przysługuje odwołanie.
3. Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w formie pisemnej w postaci papierowej albo w postaci elektronicznej, opatrzone odpowiednio własnoręcznym podpisem albo kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
4. Odwołujący przesyła kopię odwołania zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu.

Domniemywa się, iż zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przesłanie jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.

5. Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności Zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami Prawa zamówień publicznych, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania.
6. Terminy na złożenia odwołania są następujące:
  - 1) 10 dni od dnia przesłania informacji o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia – jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 Prawa zamówień publicznych zdanie drugie Prawa zamówień publicznych, albo w terminie 15 dni – jeżeli zostały przesłane w inny sposób;
  - 2) 10 dni – wobec treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień SIWZ – od dnia publikacji ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub zamieszczenia SIWZ na stronie internetowej;
  - 3) 10 dni – wobec czynności innych niż określone w punkcie 1) i 2) – od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia
7. Jeżeli zamawiający mimo takiego obowiązku nie przesłał Wykonawcy zawiadomienia o wyborze oferty najkorzystniejszej, odwołanie wnosi się nie później niż w terminie:
  - 1) 30 dni od dnia publikacji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej ogłoszenia o udzieleniu zamówienia;
  - 2) 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, jeżeli zamawiający nie opublikował w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej ogłoszenia o udzieleniu zamówienia.
8. W przypadku wniesienia odwołania wobec treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień SIWZ zamawiający może przedłużyć termin składania ofert.
9. Szczegółowe postanowienia dotyczące środków ochrony prawnej zawiera Dział VI Prawa zamówień publicznych.

## **Rozdział XXXI KLAUZULA INFORMACYJNA RODO**

1. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 lub – gdy ma to zastosowanie – art. 14 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:
  - 1) Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **Dolnośląski Fundusz Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą we Wrocławiu, adres: ul. Duńska 9, 54-427 Wrocław, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział

Gospodarczy, pod numerem KRS: 0000415829, NIP: 8971782009 oraz REGON: 021856029, posiadający kapitał zakładowy w wysokości 7.005.000,00 zł.

- 2) Inspektorem ochrony danych osobowych wyznaczonym przez administratora jest Pan Marcin Soczko, kontakt: [iod@dfr.org.pl](mailto:iod@dfr.org.pl).
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na „Świadczenie przez Wykonawców usługi pośrednictwa finansowego w zakresie udzielania i kompleksowej obsługi pożyczek w ramach „Pakietu pożyczek 2RPH/2DRPI/2RPO” ze Środków Zamawiającego”, nr sprawy: Pakiet/1/2019”, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego.
- 4) Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 PZP;
- 5) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 Ustawy PZP, 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;
- 6) Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy PZP, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy PZP;
- 7) W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- 8) Każda osoba, której dotyczą dane osobowe przetwarzane w celu określonym w pkt. 3:
  - na podstawie art. 15 RODO, ma prawo dostępu do swoich danych osobowych,
  - na podstawie art. 16 RODO, ma prawo do sprostowania swoich danych osobowych\*,
  - na podstawie art. 18 RODO, ma prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO\*\*,
  - ma prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna, że przetwarzanie danych osobowych jej dotyczących narusza przepisy RODO;
- 9) Osobie, której dotyczą dane osobowe przetwarzane w celu określonym w pkt. 3 nie przysługuje:
  - 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 danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

\* **Wyjaśnienie:** skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.

\*\* **Wyjaśnienie:** 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.

2. Wykonawca zobowiązuje się poinformować w imieniu Zamawiającego wszystkie osoby fizyczne kierowane ze strony Wykonawcy do realizacji Zamówienia oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, które zostaną wskazane przez Wykonawcę jako Podwykonawca, a których dane osobowe zawarte są w składanej ofercie lub jakimkolwiek załączniku lub dokumencie składanym w postępowaniu o udzielenie Zamówienia, o fakcie udostępnienia danych osobowych Zamawiającemu.
3. Wykonawca zobowiązuje się wykonać w imieniu Zamawiającego obowiązek informacyjny wobec osób, o których mowa w ust. 2 powyżej, przekazując im treść klauzuli informacyjnej, zawartej w ust. 1 powyżej, wskazując jednocześnie tym osobom Wykonawcę jako źródło pochodzenia danych osobowych, którymi dysponował będzie Zamawiający oraz zakres przekazanych danych.

## **Rozdział XXXII. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

Zamawiający informuje, że nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w rozumieniu przepisu art. 147 ust. 1 PZP w żadnej z form wskazanych w art. 148 ust. 1 ustawy PZP.

## **Rozdział XXXIII. POSTANOWIENIA POZOSTAŁE**

1. Zamawiający nie dopuszcza rozliczeń w walucie obcej.
2. W sprawach nieuregulowanych w SIWZ zastosowanie znajdują przepisy Prawa zamówień publicznych.

## **Rozdział XXXIV. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW**

**Załącznik nr 1** – wzór: Umowa;

**Załącznik nr 2** – wzór: zobowiązanie podmiotu do oddania do dyspozycji wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia publicznego;

**Załącznik nr 3** – wzór: JEDZ w wersji edytowalnej z instrukcją odnoszącą się do wypełnienia dokumentu;

**Załącznik nr 4** – wzór: wykaz usług na potrzeby realizacji zamówienia publicznego;

**Załącznik nr 5** – wzór: wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia na potrzeby realizacji zamówienia publicznego;

**Załącznik nr 6** – wzór: 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;

**Załącznik nr 7** – wzór: oświadczenie wykonawcy w przedmiocie orzeczenia zakazu ubiegania się o zamówienie publiczne;

**Załącznik nr 8** – wzór: oświadczenie Wykonawcy o niezaleganiu z opłacaniem podatków, opłat lokalnych;

**Załącznik nr 9** – wzór: oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej;

**Załącznik nr 10** – wzór: oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu punktów obsługi klienta;

**Załącznik nr 11** – Formularz ofertowy;

**Załącznik nr 12** – Załącznik do oferty - kwestionariusz;

**Załącznik nr 13** – Instrukcja miniPortalu oraz ePUAP;

**Załącznik nr 14** - Klucz publiczny.