

Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawcy (Pośrednik Finansowy, PF), który świadczyć będzie zleconą przez Zamawiającego usługę utworzenia, wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającą w szczególności na udzielaniu Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Pożyczek w ramach utworzonego przez Zamawiającego Instrumentu Finansowego „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, do którego Zamawiający wniesie Wkład Zamawiającego (w ramach Limitu Instrumentu Finansowego) pochodzący ze środków publicznych powierzonych mu przez Województwo łódzkie. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego (Metryka) stanowiącej załącznik nr 2 do Istotnych Postanowień Umowy (Umowa Operacyjna I stopnia, Umowa), które stanowią załącznik nr 2 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ).
2. Usługi będące przedmiotem niniejszego Zamówienia mogą być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w Metryce, związanych z działalnością Ostatecznego Odbiorcy prowadzoną na terenie województwa łódzkiego.
3. Przez Pośrednika Finansowego rozumie się podmiot wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, w ramach którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców wskazanych w Metryce Instrumentu Finansowego, związanych z działalnością Ostatecznego Odbiorcy prowadzoną na terenie województwa łódzkiego.
4. Szczegółowe wymagania, jakie musi spełniać Pośrednik Finansowy zostały opisane w SIWZ. Po spełnieniu tych wymogów Oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Zamawiający wybierze w ramach danej Części Zamówienia Ofertę, która uzyska największą liczbę punktów w ramach tej Części Zamówienia.
5. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
6. Na podstawie Umowy Powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofywanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 (Umowa Powierzenia) zawartej w dniu 5 maja 2020 r. pomiędzy Zamawiającym, a Województwem Łódzkim, Zamawiającemu powierzono rolę regionalnego funduszu rozwoju zarządzającego środkami zwracanymi z Inicjatywy JEREMIE realizowanej na terenie województwa łódzkiego.
7. Do Zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących 100% Limitu Instrumentu Finansowego wnoszonego do Instrumentu Finansowego „Regionalna Pożyczka Obrotowa”.
8. W celu realizacji Zamówienia, dokonano jego podziału na sześć Części Zamówienia odpowiadających wartości Wkładów Zamawiającego planowanych do wniesienia do Instrumentu Finansowego „Regionalna Pożyczka Obrotowa”. Każdej Części Zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących planowany do wniesienia w ramach Limitu Instrumentu Finansowego Wkład Zamawiającego. Jeden Pośrednik

Finansowy w niniejszym postępowaniu może się ubiegać o realizację maksymalnie dwóch Części Zamówienia. Pośrednik Finansowy w odniesieniu do każdej Części Zamówienia, o którą się ubiega, składa odrębną Ofertę. Jeden Pośrednik Finansowy może złożyć maksymalnie jedną ofertę w ramach jednej Części Zamówienia niezależnie czy występuje samodzielnie, czy w ramach grupy kapitałowej, czy konsorcjum.

9. Wkład Zamawiającego planowany do wniesienia w ramach Limitu Instrumentu Finansowego przypisany dla każdej z sześciu Części Zamówienia stanowi odrębną Część Zamówienia (bez uwzględniania Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 11–12 poniżej), tj.:
- a. **Część I (Limit A)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000,00 zł (słownie: dziesięć milionów zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 416 666,67 zł (słownie: czterysta szesnaście tysięcy sześćset sześćdziesiąt sześć zł 67/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 27 (dwudziestu siedmiu) przedsiębiorstw. Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.
 - b. **Część II (Limit B)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 9 000 000,00 zł (słownie: dziewięć milionów zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 375 000,00 zł (słownie: trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy zł 00/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 24 (dwudziestu czterech) przedsiębiorstw. Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.
 - c. **Część III (Limit C)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 8 000 000,00 zł (słownie: osiem milionów zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 333 333,33 zł (słownie: trzysta trzydzieści trzy tysiące trzysta trzydzieści trzy zł 33/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 21 (dwudziestu jeden) przedsiębiorstw. Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.
 - d. **Część IV (Limit D)** - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 7 500 000,00 zł (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 312 500,00 zł (słownie: trzysta dwanaście tysięcy pięćset zł 00/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 20 (dwudziestu) przedsiębiorstw.

Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.

- e. **Część V** (Limit E) - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 6 500 000,00 zł (słownie: sześć milionów pięćset tysięcy zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 270 833,33 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt tysięcy osiemset trzydzieści trzy zł 33/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 17 (siedemnastu) przedsiębiorstw. Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.
 - f. **Część VI** (Limit F) - obejmuje świadczenie przez Pośrednika Finansowego usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Regionalna Pożyczka Obrotowa”, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego, w łącznej wysokości co najmniej 5 000 000,00 zł (słownie: pięć milionów zł 00/100), z wypłaconego mu Wkładu Zamawiającego, uzupełnionego o Wkład Pośrednika Finansowego w wysokości nie niższej, niż 4 %, tj. 208 333,33 zł (słownie: dwieście osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy zł 33/100), przeznaczonych na wsparcie minimum 13 (trzynastu) przedsiębiorstw. Wymagany postęp realizacji budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek został określony w Metryce Instrumentu Finansowego.
10. Zamawiający będzie wносił Wkład Zamawiającego w ramach Umowy w transzach, których zasady wypłaty zostały określone w Umowie.
 11. Zamawiający dla każdej Części Zamówienia ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji na zasadach określonych w Umowie.
 12. Wysokość środków udostępnianych Pośrednikowi Finansowemu przez Zamawiającego w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce, stosowane do podstawowej części Zamówienia. Środki, w ramach Prawa Opcji, udostępnione zostaną w ramach zawartej Umowy poprzez złożone przez Zamawiającego oświadczenie o skorzystaniu z Prawa Opcji.
 13. Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielenia zamówień powtórzonych, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6) Ustawy Prawo zamówień publicznych.
 14. Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację Zamówienia wynosi łącznie maksymalnie **46 000 000,00 zł (słownie: czterdzieści sześć milionów zł 00/100)**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację Zamówienia wyniesie łącznie maksymalnie **92 000 000,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt dwa miliony zł 00/100)**.
 15. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Istotnych Postanowieniach Umowy stanowiących załącznik nr 2 do SIWZ.
 16. Realizując swoje zadania, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy, do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach jego własnej działalności.
 17. Z tytułu realizacji Zamówienia, Wykonawcy przysługują będzie Wynagrodzenie w formie Opłaty za zarządzanie. Opłata za Zarządzanie powiązana jest z wynikami we wdrażaniu Instrumentu Finansowego i podzielona jest na dwie składowe:

- 1) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynoszące $0,7 \times [C]$ % kwoty Wkładu Zamawiającego wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Operacyjnych II stopnia zawartych w Okresie Budowy Portfela;
 - 2) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z tytułu Umów Operacyjnych II stopnia, w wysokości $0,3 \times [C]$ % Wkładu Zamawiającego zwróconego na Rachunek Bankowy Zamawiającego, przy czym stawka C (cena) będzie określona przez Wykonawcę na etapie postępowania i powinna pokrywać koszty Wykonawcy związane z udzielaniem Jednostkowych Pożyczek oraz ich późniejszą obsługą, w tym sprawozdawczością i kontrolą.
- 18.** Szczegółowe zasady naliczania oraz wypłacania Opłaty za Zarządzanie zostały określone w Istotnych Postanowieniach Umowy stanowiących załącznik nr 2 do SIWZ.
- 19.** Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową, na warunkach określonych w Umowie, ponosi Wykonawca.
- 20.** Umowy z Pośrednikami Finansowymi zostaną zawarte osobno dla każdej Części Zamówienia.
- 21.** Okres realizacji Zamówienia trwa do 31 grudnia 2030r., z zastrzeżeniem, że:
- 1) Pośrednik Finansowy buduje Portfel Jednostkowych Pożyczek w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie do 24 miesięcy od dnia wpłaty przez Zamawiającego pierwszej transzy Wkładu Zamawiającego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy. Oznacza to, że w tym czasie Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wypłaty wszystkich środków z tytułu zawartych Umów Operacyjnych II stopnia,
 - 2) Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wypłacić co najmniej 30% Limitu Instrumentu Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców przed upływem połowy Okresu Budowy Portfela,
 - 3) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów – do końca Okresu Wygaszania Portfela, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej I stopnia określono inne terminy.
 - 4) W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, długość Okresu Budowy Portfela zostaje określona przez Zamawiającego proporcjonalnie do wielkości Limitu Instrumentu Finansowego udzielonego w ramach Prawa Opcji (nie może jednak przekroczyć długości trwania Okresu Budowy Portfela dla Zamówienia podstawowego), stosownemu wydłużeniu podlega w takim wypadku również Okres Wygaszania Portfela.
 - 5) Terminy wykonania Zamówienia mogą ulec zmianie wyłącznie w przypadkach wskazanych w Umowie, w szczególności w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
- 22.** Zamawiający nie określa usług wymagających zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji Zamówienia, wskazanych w art. 29 ust. 3a Ustawy Prawo zamówień publicznych.