

**Nr referencyjny nadany sprawie przez Zamawiającego:**

**ZP/1/VII/2018**

## **SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie  
**PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

przeprowadzanego zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.) oraz aktów wykonawczych do tej ustawy

***Świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie” dla MŚP***

Zamówienie jest finansowane ze środków publicznych Województwa Małopolskiego

Kraków, 10 lipca 2018 r.

Zatwierdził:

Prezes Zarządu

Bogusław Kośmider

## **I. ZAMAWIAJACY**

### **Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.**

Siedziba: ul. Cystersów 9, 31-553 Kraków

Adres do korespondencji: ul. Cystersów 9, 31-553 Kraków

Godziny pracy: poniedziałek – piątek: 8:30 – 15:30

NIP: 675 163 0064

REGON: 3690 087 02

KRS: 0000709209

Adres strony internetowej: [www.mfr.com.pl](http://www.mfr.com.pl)

Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. jest podmiotem odpowiedzialnym za zarządzanie środkami publicznymi wycofywanymi z instrumentów inżynierii finansowej utworzonych w ramach Małopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego 2007-2013 (MRPO) zgodnie z postanowieniami Umowy Powierzenia Zadań zawartej 1 marca 2018 r. pomiędzy Województwem Małopolskim i Zamawiającym.

### **Informacja dotycząca ochrony danych**

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 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 (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. („Zamawiający”), ul. Cystersów 9, 31-553 Kraków;
- kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [biuro@mfr.com.pl](mailto:biuro@mfr.com.pl) lub pod numerem telefonu (+48 12) 352-21-61;
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego sygn. ZP/1/VII/2018;
- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 i 2018), dalej „ustawa Pzp”;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, co najmniej 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 lub dłużej tj. w okresie istniejącego po stronie Administratora obowiązku związanego z przechowywaniem dokumentacji dla celów kontroli, lub wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
- 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;

- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- posiada Pani/Pan:
  - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących postępowania;
  - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;
  - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO\*;
  - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- nie przysługuje Pani/Panu:
  - 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 Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

*\* 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.*

## **II. DEFINICJE**

Pojęcia używane w SIWZ zostały zdefiniowane w Istotnych Postanowieniach Umowy (załącznik nr 4 do SIWZ)

## **III. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

1. Niniejsze postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zm.) - zwanej dalej „PZP” lub „Ustawą Pzp” wraz z aktami wykonawczymi.
2. Wartość zamówienia przekracza równowartości kwoty określonej w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Ustawy Pzp w odniesieniu do dostaw i usług.

#### **IV. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Kody i nazwy stosowane we Wspólnym Słowniku Zamówień (CPV):  
**66000000-0** – Usługi pośrednictwa finansowego.
2. Zamówienie jest finansowane ze środków publicznych Województwa Małopolskiego.
3. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawcy („Pośrednik Finansowy” lub „PF”), który świadczyć będzie zleconą przez Zamawiającego usługę pośrednictwa finansowego polegającą na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego dla MŚP. Realizacja zamówienia będzie polegała na udzielaniu przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń jako zabezpieczenie spłat zobowiązań z tytułu udzielonych przez Instytucje Finansowe kredytów, pożyczek bądź leasingów przyznawanych Odbiorcom Wsparcia a także udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń wadiów przetargowych na rzecz Odbiorców Wsparcia.

Jednostkowe Poręczenia zostaną objęte Reporęczeniem przez Zamawiającego do określonej przez niego wysokości.

Reporęczeniem Zamawiającego objęte są Jednostkowe Poręczenia wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń.

Poręczeń wadiów przetargowych Odbiorcom Wsparcia udziela Wykonawca.

4. Zakres usługi objętej przedmiotem zamówienia będzie obejmował w szczególności:
  - analizę dokumentacji warunkującej możliwość udzielenia Jednostkowego Poręczenia, w tym kwalifikowalność Odbiorców Wsparcia,
  - bieżący monitoring Umów o Poręczenia w tym postęp w spłacie zabezpieczonych Jednostkowym Poręciem zobowiązań Odbiorców Wsparcia (administracyjna i techniczna obsługa Umowy o Poręczenie)
  - okresowe przekazywanie do Zamawiającego danych i informacji dotyczących Portfela Jednostkowych Poręczeń oraz liczby i charakterystyki Odbiorców Wsparcia,
  - monitoring w tym kontrolę wykorzystania wsparcia przez Odbiorców Wsparcia
  - prowadzenie działań windykacyjnych.
5. W zależności od wartości Jednostkowego Poręczenia oraz od Przedmiotu Poręczenia wysokość udzielonego Reporęczenia przez Zamawiającego wynosi:
  - w zakresie poręczeń udzielanych dla zabezpieczenia spłaty kredytów, pożyczek, leasingów:
    - 80% wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie do 500 000 zł;
    - 70% wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie o wartości pow. 500 000 zł do 900 000 zł;

- 60% wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie o wartości pow. 900 000 zł do 1 500 000 zł ;
- w zakresie poręczeń wadów przetargowych
- 60% wartości Jednostkowego Poręczenia bez względu na jego wartość

Wartość udzielonych Jednostkowych Poręczeń w zakresie wadów przetargowych nie może przekroczyć 20% całkowitej wartości Portfela Jednostkowych Poręczeń określonej wg stanu na koniec Okresu Budowy Portfela.

**UWAGA! Poręczanie wadów przetargowych nie jest obligatoryjne dla Wykonawców.**

6. Całkowita wartość Reporęczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi 30.000.000,00 zł bez Prawa Opcji.
7. Zamawiający przewiduje udzielenie zamówienia podstawowego oraz ewentualnego zamówienia w ramach Prawa Opcji, zgodnie z dyspozycją art. 34 ust. 5 Ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Informacje dotyczące zakresu zamówienia objętego Prawem Opcji, w tym zakres, termin skorzystania z tego uprawnienia przez Zamawiającego oraz zasady, na jakich będzie się to odbywało, zostały opisane w Istotnych Postanowieniach Umowy (zał. nr 4 do SIWZ). Prawo Opcji jest uprawnieniem Zamawiającego, z którego może, ale nie musi skorzystać w ramach niniejszego zamówienia. Zamawiający nie ponosi żadnej odpowiedzialności z tytułu nieskierowania takiego żądania do Wykonawcy, a Wykonawcy z tytułu nieskorzystania z Prawa Opcji przez Zamawiającego nie przysługuje żadne roszczenie. Skorzystanie z Prawa Opcji jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Zamawiającego.
8. Łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Wsparcia nie może przekroczyć 5% udostępnionej Wartości Reporęczenia.
9. Wykonawca zobowiązany jest do prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych w formach i na zasadach określonych w załączniku nr 7 do Umowy.
10. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia został zawarty w następujących dokumentach:
  - Metryka Produktu Finansowego - Reporęcznie – zał. nr 3 do SIWZ,
  - Wzór Istotnych Postanowień Umowy wraz z załącznikami - zał. nr 4 do SIWZ
11. Zamawiający informuje, że **nie przewiduje wymagań**, o którym mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, tj. nie określa usług wymagających zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji Zamówienia.

## **V. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

1. Okres realizacji zamówienia wynosi **120 miesięcy** od dnia podpisania umowy, przy czym:
  - 1) **Okres Budowy Portfela** – wynosi nie więcej niż **24 miesiące** i liczony będzie od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, który nastąpi po podpisaniu Umowy
  - 2) **Okres Wygaszania Portfela** – wynosi **84 miesiące** od dnia udzielenia ostatniego Jednostkowego Poręczenia
2. Zamawiający może skorzystać z **Prawa Opcji**, o którym mowa w pkt. IV SIWZ.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty wszystkich Jednostkowych Poręczeń wpisanych do Portfela Jednostkowych Poręczeń, wskazany powyżej okres realizacji zamówienia może ulec skróceniu.

## **VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU I OPIS SPOSOBU DOKONANIA OCENY SPEŁNIENIA TYCH WARUNKÓW**

1. W postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy, wobec których brak jest podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12-23 oraz ust. 5 pkt. 1-2, 4 i 8 Ustawy Pzp. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie każdy z nich musi wykazać, że nie zachodzą wobec niego przesłanki wykluczenia z postępowania, o których mowa w zdaniu poprzednim.
2. Zgodnie z art. 22 ust. 1 i 1b Ustawy Pzp, o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
  - A. uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej
  - B. sytuacji ekonomicznej i finansowej,
  - C. zdolności technicznej lub zawodowej

Zamawiający ustala następujące szczegółowe warunki udziału w postępowaniu:

- A. w zakresie uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej

Zamawiający zastrzega, że Wykonawca który udziela poręczenia wadium przetargowego jest podmiotem, o którym mowa w art. 45 ust 6 pkt 2 lub 5 ustawy Pzp.

Wykonawca przedstawi zezwolenie potwierdzające, że jest podmiotem określonym w art. 45 ust. 6 pkt 2 ustawy Pzp. Stosownie do postanowień art. 45 ust 6 pkt 5 ustawy Pzp, Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunek w zakresie uprawnienia do prowadzenia działalności zawodowej, w odniesieniu do podmiotów wskazanych w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dn. 9 listopada 2000r o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP) (Dz.U. z 2016 poz 359 2260 oraz z 2017 poz. 1089), w zakresie poręczania wadium przetargowych, **jeśli Wykonawca przedstawi pismo lub inny dokument wydany przez**

**PARP potwierdzający takie kompetencje.** W przypadku gdy Wykonawca nie przedstawi ww. dokumentu Zamawiający uzna, że Wykonawca nie jest uprawniony do udzielania poręczeń wadium przetargowych, tj. nie wchodzi w zakres podmiotów wskazanych w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dn. 9 listopada 2000r o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

**UWAGA! Poręczanie wadium przetargowych nie jest obligatoryjne dla Wykonawców.**

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia warunki opisane w pkt A musi spełnić co najmniej jeden z nich.

**B. w zakresie sytuacji ekonomicznej i finansowej**

Wykonawca zapewni stabilność ekonomiczną oraz potencjał finansowy niezbędny dla realizacji Umowy poprzez spełnienie następujących warunków:

Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Umowy o Poręczenie zawieranej z Odbiorcą Wsparcia wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego minimum 20% wartości każdego Jednostkowego Poręczenia udzielanego w ramach realizacji zamówienia, co stanowi nie mniej niż **6.000.000,00 zł** bez uwzględnienia środków zarządzanych w ramach Prawa Opcji.

W związku z powyższym Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunki w zakresie sytuacji finansowej, jeżeli wykaże, że posiada środki pieniężne lub zdolność kredytową w kwocie co najmniej **3.000.000,00 zł co odpowiada 50%** wymaganego wkładu Wykonawcy, bez uwzględnienia środków Zamawiającego udostępnianych na podstawie Prawa Opcji.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia warunki opisane w pkt B może spełnić jeden z nich bądź łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku sumowaniu podlegają wykazane przez każdego z nich środki pieniężne lub zdolność kredytowa.

**C. w zakresie zdolności technicznej lub zawodowej**

Wykonawca wykaże, iż posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji zamówienia (dysonowanie odpowiednim potencjałem kadrowym) oraz wykaże odpowiednie doświadczenie w prowadzeniu działalności poręczeniowej (doświadczenie).

**a) dysponowanie odpowiednim potencjałem kadrowym**

Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunki w zakresie osób zdolnych do realizacji zamówienia jeśli wykaże, że w skład zespołu oddelegowanego do realizacji zamówienia będzie wchodzić co najmniej 4 specjalistów posiadających odpowiednie doświadczenie i wykształcenie w następujących obszarach tj.:

- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem **w zakresie sprawozdawczości i rozliczania** produktów finansowych, finansowanych ze środków publicznych (o których mowa w ustawie o finansach publicznych ( t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) polegające w szczególności na przygotowywaniu sprawozdań rzeczowych i finansowych dotyczących wykorzystania środków publicznych, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem **w zakresie analizy ryzyka kredytowego** rozumianej jako analiza zdolności kredytowej, pożyczkowej i/lub poręczeniowej **przedsiębiorstw**, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem **w obszarze działań monitoringowych, kontrolnych i/lub windykacyjnych**, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, dot. spłat poręczonych zobowiązań, gromadzeniu i analizie dokumentacji dot. wypłat jednostkowych poręczeń, przygotowywaniu dokumentacji na potrzeby prowadzonej windykacji, posiadająca wykształcenie wyższe;
- osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem **w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MSP**, posiadająca wykształcenie średnie lub wyższe.

W celu potwierdzenia spełnienia ww. warunku Wykonawca składa oświadczenie o dysponowaniu odpowiednim potencjałem kadrowym.

#### b) doświadczenie

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże doświadczenie w udzielaniu kredytów, pożyczek, leasingu (z wyłączeniem leasingu zwrotnego), poręczeń wadium przetargowych, dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich **trzech (3) lat przed upływem terminu** składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności gospodarczej jest krótszy – w tym okresie, liczba i wartość udzielonych przez Wykonawcę poręczeń **przez kolejnych 15 miesięcy** wyniosła co najmniej: **45 szt.** poręczeń udzielonych dla MSP, a ich minimalna wartość wyniosła **7 500 000 zł.**

Pod pojęciem „udzielone poręczenie przez kolejnych 15 miesięcy” należy rozumieć liczbę i wartość nominalną poręczeń tj. wg. podpisanych umów z MSP, które Wykonawca zawarł w okresie kolejnych 15 miesięcy.

Dla oceny spełnienia ww. warunku Zamawiający wymaga od Wykonawcy przedstawienia wykazu udzielonych poręczeń, co najmniej w następującym zakresie:

- data udzielenia poręczenia
- nazwa MSP
- wartość udzielonego poręczenia

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia sumowaniu podlega minimalna liczba udzielonych poręczeń dla MSP oraz minimalna wartość udzielonych we wskazanym wyżej okresie poręczeń dla MSP Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.



W przypadku, gdy wartość zamówienia została wyrażona w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do jej przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Jeśli publikacja ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej nastąpi w dniu, kiedy NBP nie publikuje tabeli kursów średnich, należy przyjąć kurs z tabeli kursów średnich opublikowany w dniu najbliższym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

3. Zamawiający informuje, że zgodnie z dyspozycją art. 24aa ustawy Pzp, może skorzystać z procedury odwróconej, tj. w pierwszej kolejności dokonać oceny ofert w oparciu o przyjęte w postępowaniu kryteria, a następnie zbadać czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
4. Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, 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 nimi stosunków prawnych.

Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji 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.

W przypadku powoływania się na zasoby podmiotu trzeciego na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy PZP, Zamawiający żąda, by Wykonawca wraz z ofertą złożył pisemne zobowiązanie (lub inne dokumenty) podmiotów trzecich, potwierdzające, że Wykonawca realizując zamówienie będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów (wzór zobowiązania stanowi załącznik nr 5 do SIWZ).

W celu oceny, czy Wykonawca, polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy PZP, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający może żądać dokumentów, które określają w szczególności:

- a) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
- b) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu Zamówienia;

c) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu Zamówienia;

d) czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.

W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez zamawiającego, powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.

5. Spełnienie warunków i wymagań opisanych w Rozdziale VI SIWZ należy potwierdzić poprzez złożenie oświadczeń oraz dokumentów, o których mowa w Rozdziale VII SIWZ.
6. Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana według formuły „spełnia / nie spełnia”.
7. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż warunki udziału w postępowaniu zostały spełnione.
8. Niespełnienie chociażby jednego warunku udziału w postępowaniu, skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania (odrzuconiem jego oferty). Wykluczenie Wykonawcy następuje na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12 ustawy Pzp.

## **VII. OŚWIADCZENIA I DOKUMENTY, JAKIE ZOBOWIĄZANI SĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU WYKAZANIA BRAKU PODSTAW WYKLUCZENIA ORAZ POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

- 1. WRAZ Z OFERTĄ, KAŻDY WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ AKTUALNE NA DZIEŃ SKŁADANIA OFERT DOKUMENTY:**

**Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ)**, sporządzony zgodnie ze wzorem standardowego formularza określonego w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej wydanym na podstawie art. 59 ust. 2 Dyrektywy 2014/24/UE. W celu ułatwienia Wykonawcom prawidłowego uzupełnienia dokumentów JEDZ, Zamawiający załącza do niniejszego SIWZ JEDZ w wersji edytowalnej (załącznik nr 2 SIWZ).

**WAŻNE:** Wykonawca zobowiązany jest do złożenia dokumentu JEDZ **za pośrednictwem poczty elektronicznej** i podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym. **JEDZ należy złożyć w ww. formie pod rygorem nieważności!**

Zamawiający informuje, iż na stronie internetowej Urzędu Zamówień Publicznych znajduje się również wersja edytowalna JEDZ wraz z instrukcją wypełnienia - <https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/jednolity-europejski-dokument-zamowienia>.

**Szczegółowe informacje dotyczące zasad i sposobu wypełniania JEDZ znajdują się w wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych, dostępnych na jego stronie internetowej, w Repetytorium Wiedzy, w zakładce Jednolity Europejski Dokument Zamówienia.**

Celem wstępnego potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu wskazanych w Rozdziale VI SIWZ, Zamawiający żąda złożenia wraz z ofertą informacji stanowiącej wstępne potwierdzenie ich spełniania, w ramach jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia (JEDZ), tzn. **Wykonawca może ograniczyć się w tym zakresie wyłącznie do wypełnienia sekcji  $\alpha$  (alfa) w Części IV JEDZ i nie musi wypełniać żadnej z pozostałych Sekcji w Części IV JEDZ .**

**UWAGA! W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, JEDZ składa każdy z Wykonawców ubiegających się o zamówienie (w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów wypełniony w zakresie, w jakim Wykonawca wykazuje ich spełnianie).**

**Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw do wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu wraz z ofertą, składa także JEDZ dotyczący każdego z tych podmiotów. Dokumenty te podpisują podmioty, których one dotyczą.**

## **2. OŚWIADCZENIE, KTÓRE WYKONAWCA ZOBOWIĄZANY JEST ZŁOŻYĆ PO OTWARCIU OFERT - bez odrębnego wezwania przez Zamawiającego:**

Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 Ustawy Pzp, przekazuje Zamawiającemu **oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy Pzp.** Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie oświadczenie, o którym mowa w zdaniu pierwszym składa każdy z Wykonawców (wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 11 do SIWZ).

## **3. PRZED UDZIELENIEM ZAMÓWIENIA ZAMAWIAJĄCY WEZWIE WYKONAWCĘ, KTÓREGO OFERTA ZOSTAŁA NAJWYŻEJ OCENIONA - do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni, aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów, potwierdzających okoliczności, o których mowa w Rozdziale VI pkt 2 niniejszej SIWZ:**

- 1) zezwolenie potwierdzające, że Wykonawca jest podmiotem określonym w art. 45 ust 6 pkt 2 ustawy Pzp. W odniesieniu do potwierdzenia, że Wykonawca spełnia warunek określony w art. 45 ust. 6 pkt. 5 ustawy Pzp, Wykonawca przedłoży pismo lub inny dokument wydany przez PARP potwierdzający, że Wykonawca jest podmiotem, o którym mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dn. 9 listopada 2000r o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, stosownie do

postanowień art. 45 ust 6 pkt 5 ustawy PZP. Wymóg dotyczy jedynie Wykonawców, którzy będą udzielać poręczeń wadium przetargowych;

- 2) informacja z banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej potwierdzająca wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy, wydana w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert;
- 3) oświadczenie Wykonawcy o dysponowaniu odpowiednim potencjałem kadrowym zdolnym do realizacji zamówienia tj. co najmniej 4 specjalistami posiadającymi wykształcenie i doświadczenie wskazane w pkt .VI.2.C SIWZ zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 7 do SIWZ;
- 4) wykaz dotyczący udzielonych przez Wykonawcę poręczeń na rzecz MSP, potwierdzający spełnienie przez Wykonawcę warunku udziału w postępowaniu w zakresie minimalnego doświadczenia w prowadzeniu działalności poręczeniowej, o którym mowa w pkt VI.2.C zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 6 do SIWZ;

**4. PRZED UDZIELENIEM ZAMÓWIENIA ZAMAWIAJĄCY WEZWIE WYKONAWCĘ, KTÓREGO OFERTA ZOSTAŁA NAJWYŻEJ OCENIONA - do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni, aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów, potwierdzających okoliczności, o których mowa w Rozdziale VI pkt 1 niniejszej SIWZ:**

- 1) informacja z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 Ustawy Pzp, wystawiona nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 2) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy PZP albo wskazania przez Wykonawcę pełnych danych w zakresie adresów internetowych ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, z których Zamawiający może pobrać stosowne oświadczenia lub dokumenty wskazane przez Wykonawcę;
- 3) 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 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 oświadczenia stanowi załącznik nr 8 do SIWZ);
- 4) oświadczenie Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne (wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 9 do SIWZ);
- 5) zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub inny dokument

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;

- 6) zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub inny dokument potwierdzający, 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;
- 7) oświadczenie Wykonawcy o niezaleganiu z opłacaniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1785 ze zm.) (wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 10 do SIWZ);

**5. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zamiast dokumentów wskazanych w pkt. 4:**

- 1) ppkt. 1) - 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 Ustawy Pzp – wystawiony(e) nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 2) ppkt. 2) - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawiony(e) nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 3) ppkt. 5) i 6) - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że 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 - wystawiony(e) nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

6. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 5 ppkt 1-3 powyżej, zastępuje się je dokumentem(ami) zawierającym(i) odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie 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 - wystawione z odpowiednią datą wymaganą dla tych dokumentów.
7. Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy dokument wskazany w pkt. 4. ppkt.1), składa dokument, o którym mowa w pkt. 5. ppkt.1), w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 Ustawy Pzp. Jeżeli w kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument miał dotyczyć, nie wydaje się takich dokumentów, zastępuje się go dokumentem zawierającym oświadczenie tej osoby złożonym przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na miejsce zamieszkania tej osoby. Dokument musi być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
8. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając **wraz z ofertą zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów** na potrzeby realizacji zamówienia.
9. Od Wykonawcy, którego oferta zostanie najwyżej oceniona, a który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Ustawy Pzp, Zamawiający będzie żądał przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w pkt. 1 i 4.
10. Od Wykonawcy, którego oferta zostanie oceniona najwyżej, w celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Ustawy Pzp, 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, Zamawiający będzie żądał przedłożenia dokumentów, 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 podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.

11. Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa, podmiotu, o którym mowa w pkt. 10, 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 lub sytuację finansową lub ekonomiczną, o których mowa w Rozdziale VI SIWZ.

12. Jeżeli będzie 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.

13. Zamawiający nie wymaga złożenia Jednolitych Europejskich Dokumentów Zamówienia dotyczących podwykonawców.

14. Zamawiający wymaga wskazania w ofercie części zamówienia, których wykonanie Wykonawca zamierza powierzyć podwykonawcom. Jeżeli na etapie składania ofert Wykonawcy znane są dane podwykonawców, to należy podać te dane w ofercie.

## **VIII. WYKONAWCY WSPÓLNIE UBIEGAJĄCY SIĘ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA**

1. Wykonawcy składający ofertę wspólną ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w pkt 1 musi znajdować się w ofercie wspólnej Wykonawców. Pełnomocnictwo musi być złożone w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.
3. Wszelką korespondencję w postępowaniu Zamawiający kieruje do pełnomocnika.
4. Sposób składania dokumentów przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia został określony w Rozdziale VII SIWZ.
5. Oferta wspólna musi być sporządzona zgodnie z SIWZ.

6. Wspólnicy spółki cywilnej są traktowani jak Wykonawcy składający ofertę wspólną i mają do nich zastosowanie zasady określone w pkt 1 – 5 niniejszego Rozdziału.
7. Przed podpisaniem umowy (w przypadku wygrania postępowania) Wykonawcy składający ofertę wspólną będą mieli obowiązek przedstawić Zamawiającemu umowę konsorcjum, zawierającą, co najmniej:
  - 1) zobowiązanie do realizacji wspólnego przedsięwzięcia gospodarczego obejmującego swoim zakresem realizację przedmiotu zamówienia,
  - 2) określenie zakresu działania poszczególnych stron umowy,
  - 3) czas obowiązywania umowy, który nie może być krótszy, niż okres obejmujący realizację zamówienia

## **IX. PODWYKONAWCY**

1. Zamawiający dopuszcza możliwość powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcom, jednocześnie Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę następujących kluczowych części zamówienia:
  - 1) ocena wniosków o udzielenie Jednostkowego Poręczenia,
  - 2) udzielanie poręczenia w formie wadium przetargowego,
  - 3) zawierania Umów o Poręczenie,
  - 4) prowadzenia bieżącego monitoringu Jednostkowych Poręczeń w tym sporządzanie dokumentów sprawozdawczych dla Zamawiającego okresowej sprawozdawczości rzeczowej i finansowej z realizacji Zamówienia.
2. Wykonawca zobowiązany jest wskazać w JEDZ części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcom oraz podać firmy tych Podwykonawców, jeżeli znane są mu dane Podwykonawców na etapie składania Oferty.
3. Zamawiający żąda, aby przed przystąpieniem do wykonania zamówienia Wykonawca, o ile są już znane, podał nazwy albo imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe (telefon, e-mail) Podwykonawców i osób do kontaktu z nimi, zaangażowanych w to zamówienie. Wykonawca zawiadamia Zamawiającego o wszelkich zmianach danych, o których mowa w zdaniu pierwszym, w trakcie realizacji zamówienia, a także przekazuje informacje na temat nowych Podwykonawców, którym w późniejszym okresie zamierza powierzyć realizację części zamówienia.
4. W przypadku braku wskazania części zamówienia, których wykonanie miałyby być powierzone podwykonawcom, Zamawiający uzna, że Wykonawca samodzielnie zrealizuje całość zamówienia.



## **X. ZAMÓWIENIE PODOBNE, OFERTA WARIANTOWA, UMOWA RAMOWA, AUKCJA ELEKTRONICZNA, OFERTY CZĘŚCIOWE, JEZYK POSTĘPOWANIA**

1. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 6 ustawy Pzp.
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
3. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.
4. Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej.
5. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
6. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim. Dokumenty sporządzone w języku obcym składane są wraz z tłumaczeniem na język polski.

## **XI. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM**

1. Oferta powinna być zabezpieczona wadium w wysokości:  
**30.000,00 zł (słownie: trzydzieści tysięcy złotych 00/100)**
2. Wadium może być wniesione w :
  - a) pieniądzu;
  - b) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej, z tym, że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
  - c) gwarancjach bankowych;
  - d) gwarancjach ubezpieczeniowych,
  - e) 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
3. Wadium wnoszone w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Zamawiającego nr: 16 1130 1150 0012 1279 0820 0001 prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego.
4. Wadium w pieniądzu uznaje się za wniesione w momencie uznania rachunku Zamawiającego (realnego wpływu wadium na rachunek Zamawiającego przed terminem składania ofert).
5. Potwierdzeniem wniesienia wadium w jednej z form określonych w pkt. 2 lit b-e jest oryginalny dokument banku, ubezpieczyciela lub poręczyciela wystawiony na:

**Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., ul. Cystersów 9, 31-553 Kraków**

z oznaczeniem, iż dotyczy przetargu pn. **„Świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie” dla MŚP.**

6. Zamawiający zaleca, aby w przypadku wniesienia wadium w formie:
  - pieniężnej – dokument potwierdzający dokonanie przelewu wadium został załączony do oferty;
  - innej niż pieniądź – oryginał dokumentu został złożony w oddzielnej kopercie, a jego kopia w ofercie.
7. Termin wnoszenia wadium upływa wraz z upływem terminu składania ofert.
8. Zamawiający zwraca wadium wszystkim Wykonawcom niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej lub unieważnieniu postępowania, za wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, z zastrzeżeniem art. 46 ust. 4 a Ustawy Pzp.
9. Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, Zamawiający zwraca wadium niezwłocznie po zawarciu umowy w sprawie zamówienia publicznego.
10. Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez Wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie pkt 8, jeżeli w wyniku rozstrzygnięcia odwołania jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez Zamawiającego.
11. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy, który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert.
12. Wykonawca traci wadium wraz z odsetkami na rzecz Zamawiającego, jeżeli:
  - a) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
  - b) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,
  - c) Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 i 3a Ustawy Pzp, z przyczyn leżących po jego stronie, nie złożył oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy Pzp, oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust. 1 Pzp, pełnomocnictw lub nie wyraził zgody na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 Ustawy Pzp, co spowodowało brak możliwości wybrania oferty złożonej przez Wykonawcę jako najkorzystniejszej
13. Wadium wniesione w pieniądzu Zamawiający zwraca wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek Wykonawcy.

14. Wadium musi obejmować cały okres związania ofertą, tj. **60 dni włącznie z dniem składania ofert.**

## **XII. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

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

## **XIII. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ OSOBY UPOWAŻNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe, osobiście, za pośrednictwem posłańca lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, z uwzględnieniem wymogów dotyczących formy, ustanowionych poniżej.
2. Zamawiający wyznacza następujące osoby do kontaktu z Wykonawcami: Pani Anna Capik e-mail: a.capik@mfr.com.pl , tel. 515 813 886.
3. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
4. W postępowaniu oświadczenia składa się w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, **z tym że JEDZ należy przesłać w wersji elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.** Oświadczenia Wykonawców składających ofertę wspólnie oraz podmiotów udostępniających potencjał składane na formularzu JEDZ powinny mieć formę dokumentu elektronicznego, podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez każdego z nich w zakresie w jakim potwierdzają okoliczności, o których mowa w treści art. 22 ust. 1 ustawy Pzp. Zamawiający nie wymaga JEDZ składanego przez podwykonawcę.
5. Środkiem komunikacji elektronicznej, służącym złożeniu JEDZ przez Wykonawcę, jest poczta elektroniczna.  
**UWAGA! Złożenie JEDZ wraz z ofertą na nośniku danych (np. CD, pendrive) jest niedopuszczalne, nie stanowi bowiem jego złożenia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 18 lipca 2002 o świadczeniu usług drogą elektroniczną.**

**JEDZ należy przesłać na adres email: przetargi@mfr.com.pl**

- a) Zamawiający dopuszcza w szczególności następujący format przesyłanych danych: .pdf, .doc, .docx, .rtf, .xps, .odt.
- b) Wykonawca wypełnia JEDZ, tworząc dokument elektroniczny. Może korzystać z narzędzia ESPD lub innych dostępnych narzędzi lub oprogramowania, które umożliwiają wypełnienie JEDZ i utworzenie dokumentu elektronicznego, w szczególności w jednym z ww. formatów.
- c) Po stworzeniu lub wygenerowaniu przez Wykonawcę dokumentu elektronicznego JEDZ, Wykonawca podpisuje ww. dokument kwalifikowanym podpisem elektronicznym, wystawionym przez dostawcę kwalifikowanej usługi zaufania, będącego podmiotem świadczącym usługi certyfikacyjne - podpis elektroniczny, spełniający wymogi bezpieczeństwa określone w ustawie (zgodnie z Ustawą z dnia 5 września 2016 r. – o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej)
- d) Podpisany dokument elektroniczny JEDZ powinien zostać zaszyfrowany, tj. opatrzony hasłem dostępowym. W tym celu Wykonawca może posłużyć się narzędziami oferowanymi przez oprogramowanie, w którym przygotowuje dokument oświadczenia (np. Adobe Acrobat), lub skorzystać z dostępnych na rynku narzędzi na licencji open-source (np.: AES Crypt, 7-Zip i Smart Sign) lub komercyjnych.
- e) Wykonawca zamieszcza hasło dostępu do pliku JEDZ w treści swojej oferty, składanej w formie pisemnej. Treść oferty może zawierać, jeśli to niezbędne, również inne informacje dla prawidłowego dostępu do dokumentu, w szczególności informacje o wykorzystanym programie szyfrującym lub procedurze odszyfrowania danych zawartych w JEDZ.
- f) Wykonawca przesyła Zamawiającemu zaszyfrowany i podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym JEDZ na wskazany adres poczty elektronicznej w taki sposób, aby dokument ten dotarł do Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert. W tytule wiadomości należy wskazać numer referencyjny postępowania: **ZP/1/VII/2018 JEDZ**, w treści wiadomości należy wskazać: nazwę postępowania oraz dokładną nazwę Wykonawcy.
- g) Wykonawca, przesyłając JEDZ, żąda potwierdzenia dostarczenia wiadomości zawierającej JEDZ.
- h) Datą przesłania JEDZ będzie potwierdzenie dostarczenia wiadomości zawierającej JEDZ z serwera pocztowego Zamawiającego.
- i) Obowiązek złożenia JEDZ w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym w sposób określony powyżej dotyczy również JEDZ składanego na wezwanie w trybie art. 26 ust. 3 ustawy Pzp; w takim przypadku Zamawiający nie wymaga szyfrowania tego dokumentu.

6. Wszelka korespondencja kierowana do Zamawiającego winna być opatrzona numerem postępowania i nazwą nadaną zamówieniu.

7. Zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje przekazywane przez Wykonawcę pisemnie winny być składane na adres wskazany w Rozdziale I niniejszej SIWZ.

8. Zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje przekazywane przez Wykonawcę drogą elektroniczną winny być kierowane na adres: przetargi@mrf.com.pl, w tym przypadku każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
9. Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy, okresu ich ważności oraz formy, w jakich dokumenty te mogą być składane, zwanym dalej „rozporządzeniem” (inne niż JEDZ) składane przez Wykonawcę i inne podmioty, na zdolnościach lub sytuacji, których polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a Ustawy Pzp **należy złożyć w oryginale**.
10. Dokumenty, o których mowa w rozporządzeniu, inne niż oświadczenia, o których mowa powyżej, należy złożyć w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
11. Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot trzeci albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
12. Potwierdzenie za zgodność z oryginałem następuje w formie pisemnej poprzez złożenie własnoręcznego podpisu wraz z dopiskiem "za zgodność z oryginałem". Poświadczenie za zgodność z oryginałem dokonywane w formie pisemnej powinno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).
13. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
14. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ.
15. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynie do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa terminu składania ofert, Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 6 dni przed upływem terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynie po upływie terminu, o którym mowa powyżej, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania. Zamawiający zamieści wyjaśnienia na stronie internetowej, na której udostępniono SIWZ.
16. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt. 15.
17. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią niniejszej SIWZ, a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.

#### **XIV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Ofertę należy pod rygorem nieważności złożyć w formie pisemnej.
2. Kompletna oferta musi zawierać następujące dokumenty:
  - a) Formularz „Oferta” – sporządzony zgodnie ze wzorem zawartym w Załączniku nr 1 do SIWZ,
  - b) Zobowiązania wymagane postanowieniami Rozdz. VI pkt 4 SIWZ, w przypadku jeśli Wykonawca polega na zdolnościach innych podmiotów, w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 5 do SIWZ),
  - c) Pełnomocnictwo do reprezentowania wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia lub umowa o współdziałaniu, z której będzie wynikać pełnomocnictwo. Pełnomocnictwo musi być załączone w formie oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie (jeżeli dotyczy),
  - d) Oryginał gwarancji lub poręczenia, w przypadku wniesienia wadium w formie innej niż pieniądź,
  - e) Kserokopię dowodu wpłaty wadium lub potwierdzenia dokonania przelewu wadium w sytuacji, gdy wadium wnoszone jest w pieniądzu,
  - f) Wyjaśnienia uzasadniające zastrzeżenie tajemnicy przedsiębiorstwa (jeżeli dotyczy).
3. Jednolity Europejski Dokument Zamówienia Wykonawcy, składany jest w terminie składania ofert **w wersji elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym** na zasadach wskazanych w Rozdziale XIII pkt. 4 niniejszej SIWZ. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, JEDZ składa każdy z Wykonawców ubiegających się o zamówienie (w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów wypełniony w zakresie, w jakim Wykonawca wykazuje ich spełnianie), Oświadczenia (JEDZ) wymagane są również dla podmiotów, na zdolnościach lub sytuacji których polega Wykonawca.
4. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjno - prawnej Wykonawcy albo przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy. Jeżeli z dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania Wykonawcy upoważnionych jest łącznie kilka osób, dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
5. Pełnomocnictwo osób do reprezentowania Wykonawcy musi bezpośrednio wynikać z JEDZ.
6. Ofertę należy sporządzić zgodnie z treścią SIWZ oraz treścią zawartą w dokumentach i formularzach stanowiących załączniki do SIWZ.
7. Wykonawca może złożyć ofertę na własnych formularzach, których treść musi być zgodna z wzorami formularzy załączonymi do SIWZ.

8. Załączniki do SIWZ w wersji edytowalnej znajdują się na stronie internetowej Zamawiającego.
9. Oferta musi być sporządzona w języku polskim, pismem czytelnym.
10. Wszystkie zapisane strony oferty, za wyjątkiem oryginału dokumentu, który nie jest wystawiony przez Wykonawcę, a stanowi część składową oferty, powinny być opatrzone podpisem wraz z pieczętą osoby lub osób uprawnionych do występowania w obrocie prawnym w imieniu Wykonawcy, bądź przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy (w tym przypadku upoważnienie do podpisywania dokumentów musi być dołączone do oferty).
11. Wszystkie kartki oferty powinny być spięte w sposób uniemożliwiający dekompletację oferty przez osoby trzecie, ponumerowane kolejnymi numerami.
12. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty powinny być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem wraz z pieczętą osoby uprawnionej i dodatkowo opatrzone datą dokonania poprawki.
13. Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot trzeci albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego, albo Podwykonawca - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
14. Złożenie oferty zawierającej rozwiązania alternatywne spowoduje odrzucenie oferty.
15. Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę.
16. Za równoznaczne ze złożeniem więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę zostanie uznana sytuacja, w której ten sam podmiot występuje w dwóch lub więcej ofertach składanych wspólnie lub w jednej z ofert jest samodzielnym Wykonawcą, a jednocześnie jest uczestnikiem oferty wspólnej.
17. W przypadku gdyby oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2018r., poz. 419, ze zm.) - zwanej dalej „uznk”. Wykonawca powinien w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
18. Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa powinny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu, trwale ze sobą połączone i ponumerowane oraz oznaczone klauzulą: „NIE UDOSTĘPNIĄĆ –INFORMACJE STANOWIĄ TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU ART. 11 UST. 4 USTAWY O ZWALCZANIU

NIEUCZCIWEJ KONKURENCJI". W przypadku, gdy Wykonawca nie zastosuje się do zapisów niniejszego punktu w zakresie wydzielenia arkuszy (kartek) objętych tajemnicą przedsiębiorstwa od pozostałej części oferty, Zamawiający nie będzie ponosił odpowiedzialności za ujawnienia informacji w nich zawartych, np. podczas dokonywania wglądu do ofert przez osoby trzecie.

19. Wykonawca do oferty musi załączyć wyjaśnienia, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, w szczególności określając, w jaki sposób zostały spełnione przesłanki, o których mowa w art. 11 pkt 4 uznk, zgodnie z którym tajemnicę przedsiębiorstwa stanowi określona informacja, jeżeli spełnia łącznie 3 warunki:

- 1) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest to inna informacja mająca wartość gospodarczą,
- 2) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,
- 3) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.

20. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 Ustawy Pzp.

21. W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) pożądane jest, aby stanowiły one odrębną część niezłączoną z ofertą w sposób trwały. Materiały takie nie będą podlegały ocenie przez Zamawiającego.

## **XV. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT**

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego:

**Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.**

**ul. Cystersów 9, 31-553 Kraków**

**IIp. Sekretariat**

**w terminie do dnia 10.09.2018r. do godz. 11:00**

2. Ofertę należy umieścić w zamkniętym opakowaniu, uniemożliwiającym odczytanie jego zawartości bez uszkodzenia tego opakowania. Opakowanie powinno być oznaczone nazwą (firmą) i adresem Wykonawcy, zaadresowane następująco:

**Małopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.,**

**„Oferta - Świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie” dla MŚP”**

**Znak sprawy ZP/1/VII/2018**

**„Nie otwierać przed dniem 10.09.2018 r., godz. 11:15”.**



3. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu składania ofert ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską.
4. Jeżeli oferta Wykonawcy nie będzie oznaczona w wymagany sposób, Zamawiający nie będzie ponosić żadnej odpowiedzialności za nieterminowe wpłynięcie oferty. Zamawiający nie będzie ponosić odpowiedzialności za nieterminowe złożenie oferty w szczególności w sytuacji, gdy oferta nie zostanie złożona w miejscu wskazanym w SIWZ.
5. Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu 10.09.2018r. o godz. 11:15 w siedzibie Zamawiającego przy ul. Cystersów 9, Kraków w Sali konferencyjnej, lp.
6. Otwarcie ofert jest jawne.
7. Podczas otwarcia ofert Zamawiający odczyta informacje, o których mowa w art 86 ust. 4 Ustawy Pzp.
8. Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieści na swojej stronie internetowej informacje dotyczące:
  - a) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
  - b) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
  - c) ceny, terminu wykonania zamówienia i Okresu Budowy Portfela.

## **XVI. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA**

1. Termin związania ofertą wynosi **60 dni**. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Zgodnie z art. 85 ust. 2 ustawy Pzp, Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na trzy (3) dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.

## **XVII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY**

1. Cenę wykonania zamówienia należy ustalić w oparciu o wymagania SIWZ, w szczególności opis przedmiotu zamówienia, postanowienia określone w Istotnych Postanowieniach Umowy oraz obowiązujące przepisy.

2. Wykonawca jest zobowiązany do określenia ceny oferty, która stanowić będzie Wynagrodzenie za realizację całego przedmiotu zamówienia.
3. Każdy z Wykonawców może zaproponować tylko jedną cenę.
4. W cenie oferty należy ująć wszystkie koszty wynikające wprost z SIWZ, a także inne wydatki konieczne do prawidłowego, terminowego oraz kompleksowego wykonania zamówienia, podatki i opłaty. Cena oferty powinna obejmować wszystkie koszty Wykonawcy związane z zarządzaniem udostępnioną Wartością Reporęczenia jej późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem, sprawozdawczość oraz ewentualną windykację.
5. Zamawiający ma prawo zgodnie z postanowieniami Umowy skorzystać z Prawa Opcji.

Zamawiający może, ale nie musi zlecić Wykonawcy wykonanie Zamówienia objętego Prawem Opcji. Wykonawcy nie przysługują z tytułu nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, żadne roszczenia, ani nie należy się z tego tytułu żadne wynagrodzenie. Co za tym idzie, Wykonawca za realizację przedmiotu zamówienia uzyska Wynagrodzenie określone w Istotnych Postanowieniach Umowy oraz Ofercie należne z tytułu wykonania podstawowego zakresu zamówienia a w zakresie opcji – w takim zakresie, w jakim Zamawiający skorzysta z prawa udostępnienia Wykonawcy środków na realizację usług objętych Prawem Opcji.

6. W celu oceny i porównania ofert, Wykonawca w formularzu "Oferta" (stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ) poda cenę zgodnie z wymogami formularza, na którą składa się:
  - a) Wynagrodzenie wynikające z pierwotnego zamówienia, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo stawka C, powiązana z wartością:
    - Faktycznie Wykorzystanej Wartości Reporęczenia w Okresie Budowy Portfela;
    - Odangażowanej Wartości Reporęczenia;
    - wypłaconych środków przez Zamawiającego na rzecz Pośrednika Finansowego w ramach Reporęczenia;
    - kwot odzyskanych przez Pośrednika Finansowego w ramach procedury windykacyjnej
  - b) Wynagrodzenie wynikające z zarządzania środkami udostępnionymi przez Zamawiającego w ramach skorzystania z Prawa Opcji, wyrażone jako określona procentowo oraz kwotowo stawka C, powiązana z wartością:
    - Faktycznie Wykorzystanej Wartości Reporęczenia w Okresie Budowy Portfela;
    - Odangażowanej Wartości Reporęczenia;
    - wypłaconych środków przez Zamawiającego na rzecz Pośrednika Finansowego w ramach Reporęczenia;
    - kwot odzyskanych przez Pośrednika Finansowego w ramach procedury windykacyjnej

z zastrzeżeniem, że Wykonawca będzie uprawniony do otrzymania tego Wynagrodzenia wyłącznie w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji.

7. Wynagrodzenie Wykonawcy jest obliczane i wypłacane zgodnie z Umową.
8. Cena w formularzu "Oferta" musi obejmować wszystkie koszty związane z realizacją zakresu przedmiotu zamówienia, w tym związane ze skorzystaniem przez Zamawiającego z Prawa Opcji.
9. Zaoferowana cena Oferty jest ceną brutto, tj. musi zawierać wszelkie obciążenia publicznoprawne wymagane przepisami prawa.
10. Wszystkie wartości cenowe będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
11. Cena ofertowa winna być podana cyfrowo i słownie.
12. Jeżeli Wykonawca złoży ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, Zamawiający w celu oceny takiej oferty doliczy do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z tymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, informuje Zamawiającego, czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę (rodzaj) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując ich wartość bez kwoty podatku.
13. Wykonawca powinien przewidzieć wszystkie okoliczności, które mogą wpłynąć na cenę zamówienia. W związku z powyższym zaleca się bardzo szczegółowe sprawdzenie warunków wykonania zamówienia.
14. Złożenie oferty zawierającej rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia skutkowało będzie jej odrzuceniem na podstawie art. 89 ust. 1 pkt. 4) ustawy Prawo zamówień publicznych.

## **XVIII. KRYTERIA OCENY OFERT**

1. Zamawiający podda ocenie oferty nie podlegające odrzuceniu.
2. Przy wyborze oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagą:

| L.p.           | Nazwa kryterium   | Max. liczba punktów | Waga |
|----------------|---|---------------------|------|
| 1              | Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy (Pośrednika Finansowego) | 60                  | 60%  |
| 2              | Długość Okresu Budowy Portfela  | 40                  | 40%  |
| <b>Łącznie</b> |   | 100                 | 100% |

### **Kryterium nr 1 - cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy (C)**

Ww. kryterium będzie rozpatrywane na podstawie ceny brutto za wykonanie przedmiotu zamówienia, podanej przez Wykonawcę na formularzu „Oferta Wykonawcy”.

W ramach kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 60 pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są wg wzoru:

$$\text{Pkt} = X/Y * 60$$

gdzie:

X- najniższa zaproponowana cena brutto w ramach wszystkich ocenianych ofert

Y – zaproponowana cena brutto w ramach ocenianej oferty

### **Kryterium nr 2 – długość Okresu Budowy Portfela (BP)**

W zakresie ww. kryterium Wykonawca otrzyma 4 pkt za każdy miesiąc, o który Wykonawca w formularzu „Oferty Wykonawcy” zadeklarował skrócenie Okresu Budowy Portfela.

Maksymalny Okres Budowy Portfela to 24 miesiące od podpisania umowy.

Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 10 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 40 pkt.

Sposób przyznania punktacji ilustruje poniższa tabela:

| Okres Budowy Portfela (m-ce) | Liczba punktów |
|------------------------------|----------------|
| 24 m-ce                      | 0              |
| 23 m-ce                      | 4              |
| 22 m-ce                      | 8              |
| 21 m-cy                      | 12             |
| 20 m-cy                      | 16             |
| 19 m-cy                      | 20             |
| 18 m-cy                      | 24             |
| 17 m-cy                      | 28             |
| 16 m-cy                      | 32             |
| 15 m-cy                      | 36             |
| 14 m-cy                      | 40             |

W przypadku nie wskazania przez Wykonawcę w Ofercie Okresu Budowy Portfela, Zamawiający przyjmie, że Wykonawca podał okres 24 miesięcy i otrzyma 0 pkt w Kryterium nr 2.

3. O wyborze oferty zdecyduje najwyższa ilość punktów uzyskanych łącznie za kryteria określone w pkt 1.

$$LP = C + BP$$

gdzie:

LP – całkowita liczba punktów przyznanych ofercie

C – cena

BP – Okres Budowy Portfela

4. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta spełnia warunki określone w ustawie Prawo Zamówień Publicznych, odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w niniejszej SIWZ i została oceniona jako najkorzystniejsza (uzyska największą liczbę punktów) w oparciu o podane kryteria wyboru.
5. W przypadku gdy nie będzie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną.

## **XIX. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY, ZMIANY UMOWY**

1. Ogólne i szczegółowe warunki umowy, które uwzględnione będą w przyszłej umowie z wybranym w wyniku niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawcą zamieszczone są w w Istotnych Postanowieniach Umowy (załącznik nr 4 do SIWZ). Poza przesłankami zmiany Umowy dopuszczalnymi na podstawie art. 144 PZP Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania zmian w zakresie niniejszej Umowy, do których należy:
  - 1) skrócenie okresu obowiązywania Umowy w przypadku:
    - a) zakończenia Okresu Wygaszania Portfela w terminie wcześniejszym niż określony w ust. § 5 ust. 1 pkt 2) Umowy na skutek wcześniejszego spłacenia bądź ustania zobowiązań, na które udzielono zabezpieczenia, bądź zakończenia czynności windykacyjnych realizowanych przez Pośrednika Finansowego
    - b) okoliczności wynikających z Umowy Powierzenia lub decyzji Powierzającego,
  - 2) zmiana zasad dokonywania realizacji przedmiotu Umowy, która nie powoduje zwiększenia kosztów obciążających Zamawiającego,
  - 3) zmiana treści, wzorów oraz formy przekazywania dokumentów przedstawianych wzajemnie przez Strony w trakcie realizacji Umowy, w szczególności w sytuacji uruchomienia elektronicznej bazy danych ze zdalnym dostępem dla Pośrednika Finansowego,

- 4) zmiana sposobu rozliczania Umowy na skutek zmian zawartej przez Zamawiającego Umowy Powierzenia,
- 5) zmiana sposobów i terminów dokonywania płatności przez Zamawiającego oraz wypłaty wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, pod warunkiem że zmiana ta nie spowoduje konieczności zapłaty odsetek lub dodatkowego wynagrodzenia na rzecz Pośrednika Finansowego,
- 6) zmiany w Umowie spowodowane zmianą przepisów prawa oraz Wytocznych bądź dokonaniem wykładni obowiązujących przepisów przez uprawnione organy krajowe lub unijne, mające wpływ na realizację Umowy lub na zakres świadczenia którejkolwiek ze Stron,
- 7) zmiana 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 umożliwiłaby bądź usunie rozbieżności lub niejasności i doprecyzowanie zapisów Umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej postanowień przez Strony.
- 8) zmiana wynagrodzenia w wypadku wystąpienia którejkolwiek ze zmian przepisów wskazanych w art. 142 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych, tj. zmiany:
  - a) stawki podatku od towarów i usług,
  - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
  - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.

2. W wypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. 8) lit. a) wartość netto Wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto Wynagrodzenia zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. 8) lit. b) Wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Wykonawcy wynikającą ze zwiększenia wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących zamówienie do wysokości zmienionego minimalnego wynagrodzenia albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia albo od kwoty wzrostu wysokości minimalnej stawki godzinowej. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. 8) lit. c) Wynagrodzenie Wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Wykonawcy, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących zamówienie na rzecz Zamawiającego. Za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt. 8) lit. a), wprowadzenie zmian wysokości Wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. 8) wymaga uprzedniego wykazania przez Wykonawcę wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzenia zmian, o których mowa w tym punkcie.

3. Zmiana wysokości Wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 8) niniejszego paragrafu obowiązywać będzie od dnia wejścia w życie zmian o których mowa w ust. 1 pkt 8) oraz potwierdzona zostanie aneksem do Umowy. W sytuacji wystąpienia okoliczności o których mowa w ust.1 pkt 8), Pośrednik Finansowy uprawniony jest do złożenia wniosku, który winien zawierać uzasadnienie faktyczne, wskazanie podstawy prawnej oraz dokładne wyliczenie dodatkowego Wynagrodzenia wraz z wykazaniem, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Pośrednika Finansowego.
4. Wszelkie zmiany, zarówno istotne, które wraz z warunkami ich wprowadzenia zostały przewidziane Umową lub których wprowadzenie możliwe jest zgodnie z przepisami prawa, jak i nieistotne będą udokumentowane. Wprowadzenie zmian rozpoczyna się przez zgłoszenie drugiej Stronie wniosku o dokonanie zmiany. Wniosek o dokonanie zmiany zostanie przygotowany w formie pisemnej.
5. W przypadku złożenia przez Stronę wniosku o dokonanie zmiany druga Strona w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku przygotowuje swoje stanowisko w zakresie proponowanej zmiany.
6. Wniosek o zmianę powinien zawierać opis proponowanej zmiany wraz z uzasadnieniem jej celowości.
7. Zaakceptowany przez Zamawiającego i Pośrednika Finansowego wniosek o dokonanie zmiany stanowi podstawę do dokonania zmiany Umowy poprzez zawarcie stosownego aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności przez upoważnionych reprezentantów Stron.
8. Strony zobowiązane są do informowania się wzajemnie o okolicznościach uzasadniających konieczność dokonania zmiany Umowy.

## **XX. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY BYĆ DOPEŁNIONE PRZED PODPISANIEM UMOWY**

1. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany jest do dostarczenia Zamawiającemu, najpóźniej w terminie 2 dni przed zawarciem Umowy o Zamówienie Publiczne umowy regulującej współpracę Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
2. Dokument wskazany w pkt. 1 Wykonawca dostarczy w formie oryginału lub kopii poświadczonej i opatrzonej klauzulą „za zgodność z oryginałem”, przez Wykonawcę.
3. W przypadku niedostarczenia dokumentu, o którym mowa w pkt. 1, Zamawiający uzna, że Wykonawca odmówił podpisania Umowy o Zamówienie Publiczne na warunkach określonych w ofercie lub zawarcie tej Umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

## **XXI. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ**

1. Wykonawcy i innemu podmiotowi przysługują, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów Ustawy Pzp, środki ochrony prawnej określone w Dziale VI Ustawy.
2. Odwołanie.
  - 1) Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie Ustawy Pzp.
  - 2) Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności Zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami Ustawy Pzp, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania.
  - 3) Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej, zwanej dalej Izbą, w formie pisemnej w postaci papierowej albo w postaci elektronicznej, opatrzone odpowiednio własnoręcznym podpisem albo kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
  - 4) Odwołanie wnosi się w terminie 10 dni od dnia przesłania informacji o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia - jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 zdanie drugie Ustawy Pzp albo w terminie 15 dni - jeżeli zostały przesłane w inny sposób - w przypadku gdy wartość zamówienia jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Ustawy Pzp;
  - 5) Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, a jeżeli postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego, także wobec postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, wnosi się w terminie 10 dni od dnia publikacji ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub zamieszczenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej - jeżeli wartość zamówienia jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Ustawy Pzp;
  - 6) Odwołanie wobec czynności innych niż określone w pkt. 4 i 5 wnosi się w przypadku zamówień, których wartość jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Ustawy Pzp - w terminie 10 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia;
3. Skarga.
  - 1) Na orzeczenie Krajowej Izby Odwoławczej stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu.
  - 2) Skargę wnosi się do sądu okręgowego właściwego dla siedziby Zamawiającego.
  - 3) Skargę wnosi się za pośrednictwem Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w terminie 7 dni od dnia doręczenia orzeczenia Izby, przesyłając jednocześnie jej odpis



przeciwnikowi skargi. Złożenie skargi w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1481) jest równoznaczne z jej wniesieniem.

4) Prezes Izby przekazuje skargę wraz z aktami postępowania odwoławczego właściwemu sądowi w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania.

5) W terminie 21 dni od dnia wydania orzeczenia przez Izbę skargę może wnieść także Prezes Urzędu Zamówień Publicznych. Prezes Urzędu może także przystąpić do toczącego się postępowania. Do czynności podejmowanych przez Prezesa Urzędu stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 17 listopada 1964r. - Kodeks postępowania cywilnego o prokuratorze.

6) Skarga powinna czynić zadość wymaganiom przewidzianym dla pisma procesowego oraz zawierać oznaczenie zaskarżonego orzeczenia, przytoczenie zarzutów, związane ich uzasadnienie, wskazanie dowodów, a także wnioski o uchylenie orzeczenia lub o zmianę orzeczenia w całości lub w części.

## **XX. ZAŁĄCZNIKI**

- Załącznik nr 1 –** Formularz Oferty Wykonawcy
- Załącznik nr 2 –** JEDZ w wersji edytowalnej
- Załącznik nr 3 –** opis przedmiotu zamówienia – Metryka Produktu Finansowego - Reporęczenie
- Załącznik nr 4 –** Istotne Postanowienia Umowy wraz z załącznikami
- Załącznik nr 5 –** wzór zobowiązania podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji zasobów w trakcie realizacji zamówienia;
- Załącznik nr 6 –** wzór wykazu usług w zakresie udzielania poręczeń;
- Załącznik nr 7 –** wzór oświadczenia o dysponowaniu odpowiednim potencjałem kadrowym skierowanym do realizacji zamówienia;
- Załącznik nr 8 –** wzór 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;
- Załącznik nr 9 –** wzór oświadczenia Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się zamówienia publiczne;
- Załącznik nr 10 –** wzór oświadczenia Wykonawcy o niezaleganiu z opłacaniem podatków, opłat lokalnych;
- Załącznik nr 11 –** oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy Pzp;