

Załącznik nr 1 do uchwały Nr 2484/ 2020

Zarządu Województwa Opolskiego

z dnia 6 kwietnia 2020 roku

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia pn.: „*Usługa zarządzania środkami finansowymi celem podejmowania działań ukierunkowanych na wzmocnienie atrakcyjności gospodarczej regionu poprzez powierzenie Opolskiemu Regionalnemu Funduszowi Rozwoju Spółce z o.o. realizacji zadań publicznych na rzecz Województwa Opolskiego*”

jest usługa wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym definiowanym zgodnie z art. 37 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. – Funduszem Pożyczkowym, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy pochodzący ze środków zwróconych z instrumentów finansowych RPO WO 2007-2013, z którego udzielane będą pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Istotnych Postanowieniach Umowy.

Parametry udzielanych przez Wykonawcę pożyczek zostaną określone w Strategii Inwestycyjnej.

### I. Cele umowy:

- 1) Na mocy postanowień Zarządu Województwa Opolskiego ze środków RPO WO 2007-2013 wdrażane były instrumenty finansowe na rzecz sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich, stanowiąc równocześnie narzędzie realizacji odpowiednich celów Strategii województwa opolskiego.
- 2) Zgodnie z art. 78 (7) Rozporządzenia 1083 oraz art. 98 ustawy wdrożeniowej wymogiem jest, aby środki finansowe zwrócone z instrumentów finansowych zostały ponownie wykorzystane przez uprawnione podmioty na ten sam cel, w tym samym regionie, na ten sam typ działań i w tej samej formie co pierwotny wkład z programu operacyjnego,
- 3) Z uwagi na powyższe oraz w celu dalszego zaangażowania środków finansowych pochodzących z instrumentów finansowych RPO WO 2007-2013 w ramach tworzenia trwałego i elastycznego regionalnego mechanizmu finansowania inwestycji, Samorząd Województwa Opolskiego postanowił powierzyć zadania związane z zarządzaniem przedmiotowymi środkami finansowymi, stanowiącymi środki publiczne Województwa Opolskiego wyspecjalizowanemu podmiotowi

(Wykonawcy), z zamiarem odpowiedniego ukierunkowywania wsparcia rozwojowego udzielanego w regionie w stosunku do identyfikowanego zapotrzebowania,

- 4) Funkcje wyspecjalizowanego podmiotu (Wykonawcy) spełnia Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Spółka z o.o., którego misją jest działanie na rzecz Województwa Opolskiego. Celem Opolskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z o.o. jest realizowanie zadań na rzecz Województwa Opolskiego w zakresie zarządzania środkami finansowymi, pochodzącymi w szczególności ze środków zwróconych z instrumentów finansowych RPO WO 2007-2013, za pomocą instrumentów finansowych w obszarach wsparcia rozwoju MŚP. Zgodnie z Aktem Założycielskim spółki wykonuje ona zadania zleczone Województwu Opolskiemu w zakresie rozwoju regionu. Jedynym właścicielem spółki i jednocześnie podmiotem ją kontrolującym jest Województwo Opolskie. Celem działania będzie pełnienie roli operatora środków, które są dedykowane dla przedsiębiorców z sektora MŚP w województwie opolskim. Utworzenie przedmiotowej Spółki realizuje założone w „Strategii Rozwoju Województwa Opolskiego do 2020 r.” cele strategiczne związane z Innowacyjną i konkurencyjną gospodarką, a także dynamicznymi przedsiębiorstwami.
- 5) Powierzenie Wykonawcy realizacji zadań publicznych Województwa Opolskiego niniejszą Umową, gwarantuje wypełnienie zobowiązań Zamawiającego wynikających z art. 78 (7) Rozporządzenia 1083, jak również efektywność pod względem osiąganych rezultatów oraz wysoką jakość usług świadczonych przez Wykonawcę, jako podmiotu wyspecjalizowanego w tym zakresie.
- 6) Na podstawie niniejszej Umowy i w świetle wyżej wymienionych okoliczności, Wykonawca będzie wykonywał zadanie własne Zamawiającego, tj.:wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym definiowanym zgodnie z art. 37 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. – Funduszem Pożyczkowym, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy pochodzący ze środków zwróconych z instrumentów finansowych RPO WO 2007-2013, z którego udzielane będą pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Istotnych Postanowieniach Umowy.
- 7) Tym samym, działania w tym obszarze w perspektywie 2007-2013 będą kontynuowane przez Województwo Opolskie przez Wykonawcę dzięki dalszemu ukierunkowywaniu regionalnego mechanizmu finansowania.

Wykonawca zamówienia jest pośrednikiem finansowym w rozumieniu art. 38(5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. spełniającym wymogi określone w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.

W ramach usługi będącej przedmiotem zamówienia Wykonawca będzie w szczególności dokonywał oceny wniosków pożyczkowych, zawierał umowy inwestycyjne, wypłacał i przyjmował środki z pożyczek, prowadził okresową sprawozdawczość oraz dochodził wierzytelności od pożyczkobiorców. Usługa obejmuje proces zaczynający się od oceny zdolności finansowej wnioskodawcy a kończący się wyegzekwowaniem zwrotu pełnej kwoty pożyczki. Usługa ma charakter ciągły i jednorodny.

U podstaw wykonania usługi leżą nakłady ponoszone przez Zamawiającego w drodze wniesienia środków i powierzone Wykonawcy. Nakłady wnoszone będą sukcesywnie i pozostaną zaangażowane do momentu rozliczenia się Zamawiającego z Wykonawcą ze wszystkich pożyczek udzielonych przez Wykonawcę, tj. do 31.12.2021r.

W ramach Zamówienia Wykonawca może udzielać wsparcia w postaci pożyczek (zgodnie z zasadami określonymi w Strategii Inwestycyjnej), w zależności od zapotrzebowania Ostatecznych Odbiorców. Wykonawca zobowiązany jest do osiągnięcia następującego wskaźnika – *Liczba udzielonych pożyczek–minimum ..... pożyczek.*

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźnika leży po stronie Wykonawcy. Wskaźnik zostanie uznany za osiągnięty po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

Zamawiający w ramach zamówienia nie przewiduje możliwości zastosowania **Prawa Opcji**.

Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia będzie dysponował placówką/placówkami w przynajmniej jednej miejscowości na terenie województwa opolskiego, w której odbywała się będzie obsługa klienta.

W ramach Zamówienia Wykonawca zobligowany jest do zagwarantowania jak najszerszej dostępności produktów finansowych dla Ostatecznych Odbiorców na terenie całego województwa opolskiego. Szeroka sieć dystrybucji produktów finansowych znacząco wpływa na jakość realizowanego zamówienia, ułatwia pozyskiwanie wsparcia Ostatecznym Odbiorcom, kreuje pozytywny wizerunek wsparcia i zapobiega tworzeniu się białych plam w dostępie do kapitału na mapie województwa opolskiego doprowadzających do pogłębiania różnic w rozwoju poszczególnych części regionu.

Ryzyko związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie.

Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy został określony w Umowie.

## II. Okres realizacji zamówienia: do 31 grudnia 2021 r. przy czym:

1. Udzielanie i wypłata wszystkich Pożyczek nastąpi w terminie do 18 miesięcy od dnia zawarcia Umowy,
2. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki, wygaśnięcia lub rozwiązania umowy.
3. Przy realizacji zamówienia Wykonawca:
  - 1) będzie dokonywał identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w oparciu o metodykę:
    - a) zawierającą najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Pożyczki (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)
    - b) pozwalającą na przypisanie Ostatecznych Odbiorców do odpowiedniego poziomu ryzyka /ratingu przedsiębiorców i stosowanego poziomu zabezpieczeń,
    - c) zapewniającą rozdzielenie funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych,
    - d) uwzględniającą wszystkie zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Produktu Finansowego,
    - e) zapewniającą weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego (np. poprzez sprawdzenie w bazach zewnętrznych),
    - f) określającą zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki.
  - 2) zapewni, że zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Produktu Finansowego,
  - 3) zapewni zgodność interesów oraz zmniejszenie możliwego konfliktu interesów, będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami wkładu

z programu, a środkami krajowego wkładu publicznego co zapewni zmniejszenie możliwego konfliktu interesów,

- 4) zapewni, iż realizacja Zamówienia będzie stanowiła dodatkową działalność w porównaniu z obecną działalnością Wykonawcy i nie zastąpi jego dotychczasowej działalności, co oznacza, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Zamówienia nie zastąpi dotychczasowej działalności Wykonawcy w zakresie udzielania pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców.
4. Przy realizacji Zamówienia czynności związane z analizą wniosków o udzielenie Pożyczki, rozliczeniem i kontrolą Pożyczki, monitorowaniem i windykacją spłat Pożyczki, sporządzeniem sprawozdań z realizacji Zamówienia, będą wykonywane poprzez osoby zatrudnione w oparciu o umowę o pracę.

