

OŚWIADCZENIE SKŁADANE WRAZ Z OFERTĄ

Załącznik nr 10 do SWZ

BIZNESPLAN

(stanowi część Oferty Wykonawcy)

Wykonawca:

...

...

...

(pełna nazwa/firma, adres)

CZĘŚĆ A. OBLIGATORYJNA

W przypadku, gdy Wykonawca nie złoży Biznesplanu lub złożony Biznesplan będzie niekompletny poprzez brak opisu lub wskazania odpowiedzi na pytania w części obligatoryjnej, zamawiający wezwie do złożenia lub uzupełnienia Biznesplanu w zakresie Części A. Obligatoryjnej w wyznaczonym terminie w oparciu o przesłankę wynikającą z art. 107 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Pzp).

W przypadku, gdy w części obligatoryjnej Biznesplanu Wykonawca wskaże odpowiedź „NIE” na którekolwiek z poniższych pytań, jego oferta zostanie odrzucona na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp – jej treść jest niezgodna z warunkami zamówienia.

Powyższy zapis nie ma zastosowania do Części B Fakultatywnej.

A.1. STRUKTURA ORGANIZACYJNA I RAMY ZARZĄDZANIA

W opisie niniejszego punktu należy:

1. wyszczególnić kluczowe komórki organizacyjne Wykonawcy oraz krótko opisać ich kompetencje oraz załączyć formę graficzną struktury organizacyjnej;

2. wylistować komórki organizacyjne Wykonawcy, które będą uczestniczyły w realizacji Umowy - należy uwzględnić komórki posiadane oraz planowane do utworzenia oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
3. wylistować podwykonawców, którzy będą uczestniczyli w realizacji Umowy oraz przedstawić krótki opis ich kompetencji;
4. wylistować oraz krótko opisać podstawowe procesy związane z realizacją Zamówienia, w tym z planowaniem, promocją, pozyskiwaniem klienta, zarządzaniem ryzykiem, monitoringiem, kontrolą, windykacją i sprawozdawczością;
5. w przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie Zamówienia, lub delegowania części zadań na podwykonawców, Wykonawca przedstawia utworzoną strukturę powiązań pomiędzy wykonawcami/ podwykonawcami oraz sposób zarządzania, podziału zadań, komunikacji i monitoringu postępów w realizacji Zamówienia.

W celu wykazania **spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć również na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę:**

Czy Wykonawca potwierdza, iż struktura organizacyjna powołana do realizacji Zamówienia oraz przyjęte ramy zarządzania gwarantują zdolność Wykonawcy do wdrażania Instrumentu Finansowego?

a. TAK

b. NIE

A.2. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Należy potwierdzić posiadanie sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 5 pozwoli uznać wymaganie za spełnione. Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 6 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o realizację Zamówienia, wymóg posiadania sprawnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden z Wykonawców taki system posiada oraz Wykonawca ten odpowie twierdząco na pytanie nr 6 poniżej.

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
 - a. TAK
 - b. NIE

2. Czy Wykonawca wydaje zalecenia i rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
 - a. TAK
 - b. NIE

3. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
 - a. TAK
 - b. NIE

4. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
 - a. TAK
 - b. NIE

5. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?
 - a. TAK
 - b. NIE

6. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował zasady dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w pkt. od 1 do 5?
 - a. TAK
 - b. NIE

A.3. SYSTEM KSIĘGOWY

Należy potwierdzić użytkowanie systemu księgowego, zapewniającego w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 4 pozwoli uznać wymaganie za spełnione.

Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 5 potwierdzi, że system ten użytkowany będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia.

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
 - a. TAK
 - b. NIE
2. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia?
 - a. TAK
 - b. NIE
3. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów?
 - a. TAK
 - b. NIE
4. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie/narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?
 - a. TAK
 - b. NIE
5. Czy system/narzędzia, o których mowa w pkt 2 i 4 powyżej, gwarantują zachowanie finansowej i księgowej rozdzielności (oddzielny blok finansowy) pomiędzy środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Pośrednika Finansowego ?
 - a. TAK
 - b. NIE
6. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował zasady, o których mowa w pkt. od 1 do 5?

a. TAK b. NIE **A.4. Metodyka służąca do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia**

Należy potwierdzić solidność i wiarygodność metodyki służącej do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców w związku z realizacją Zamówienia. Wskazanie odpowiedzi twierdzących na pytania od nr 1 do nr 6 pozwoli uznać wymaganie za spełnione. Odpowiedź twierdząca na pytanie nr 7 oraz nr 8 potwierdzi, że metodyka ta użytkowana będzie na potrzeby realizacji całego Zamówienia.

Metodyka w rozumieniu poniższych pytań może być określona w kilku spójnych ze sobą dokumentach wewnętrznych Wykonawcy.

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

1. Czy metodyka przedstawia najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy przyznania Jednostkowej Pożyczki (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznesplanu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.)?
a. TAK
b. NIE
2. Czy metodyka określa klasy ryzyka /ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka / ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do negatywnej oceny – spełniające warunki określone w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. U. UE. C. z 2008 r. Nr 14, str. 6)?
a. TAK
b. NIE
3. Czy metodyka zapewnia rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych?
a. TAK
b. NIE
4. Czy metodyka uwzględnia zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?
a. TAK
b. NIE

5. Czy metodyka zapewnia weryfikację wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku pożyczkowego/kredytowego (sprawdzenie w bazach zewnętrznych lub wystawców dokumentów)?

a. TAK

b. NIE

6. Czy metodyka określa zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia pożyczki/kredytu?

a. TAK

b. NIE

7. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował metodykę zawierającą wszystkie elementy, o których mowa w pkt. od 1 do 6?

a. TAK

b. NIE

8. Czy Wykonawca przy realizacji zamówienia dostosuje stosowane narzędzia służące analizie wskaźnikowej/ratingowej/scoringowej, do charakteru Instrumentu, z uwzględnieniem zasad i kryteriów oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego?

a. TAK

b. NIE

A.5. Zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.

Czy zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa będą zgodne z Umową Operacyjną oraz Metryką Instrumentu Finansowego?

a. TAK

b. NIE

A.6. Wykazanie dodatkowej działalności Wykonawcy

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca 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/kredytów dla MŚP?

- a. TAK
- b. NIE

A.7. RODO

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytanie, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.

Czy Wykonawca zapewni wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by przetwarzanie danych osobowych spełniało wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) i chroniło prawa osób, których dane dotyczą?

- a. TAK
- b. NIE

A.8. AML

W celu wykazania spełnienia niniejszego wymagania należy odpowiedzieć na poniższe pytania, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia przez Wykonawcę.

1. Czy Wykonawca posiada wdrożoną procedurę, o której mowa w art. 50 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.) oraz czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie stosował ją stosował.

- a. TAK
- b. NIE

2. Czy Wykonawca przy realizacji Zamówienia będzie przestrzegał zasad określonych w art. 155 ust. 2 oraz ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. U. UE. L. z 2018 r. Nr 193, str. 1 z późn. zm.).

- a. TAK
- b. NIE

CZĘŚĆ B. FAKULTATYWNA (INFORMACJE DOTYCZĄCE WYKAZANIA SPEŁNIENIA KRYTERIÓW OCENY OFERTY)

Brak opisu którejkolwiek z fakultatywnych części nie skutkuje odrzuceniem oferty. Nieuzupełnienie pola podlegającego ocenie, skutkuje przyznaniem 0 pkt w danym kryterium oceny ofert.

B.1. WSKAŹNIKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Należy uzupełnić Tabelę 1 dotyczącą wskaźników realizacji Zamówienia. Należy wypełnić wszystkie pola Tabeli poprzez wpisanie deklarowanej liczby wspartych Ostatecznych Odbiorców.

Tabela 1. Realizacja Zamówienia – wskaźniki

Nazwa wskaźnika	Deklaracja Wykonawcy
Deklarowana liczba wspartych Ostatecznych Odbiorców realizujących Inwestycje w obszarze preferowanym tj. projekty z zakresu cyfryzacji i ekoefektywności (szt.)szt.

Uwaga:

Ze względu na wysokość Wkładu Funduszu Funduszy w ramach Zamówienia podstawowego Wykonawca może zadeklarować wsparcie maksymalnie 33 Ostatecznych Odbiorców realizujących inwestycje w obszarze preferowanym.

Uwaga! Dokument należy opatrzyć kwalifikowanym podpisem elektronicznym