

**Poland-Szczecin: Financial and insurance services****OJ S 145/2018 31/07/2018****Contract notice****Services****Legal Basis:**

Directive 2014/24/EU

**Section I: Contracting authority**

---

**I.1. Name and addresses**

Official name: Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.

Postal address: ul. Św. Ducha 2

Town: Szczecin

NUTS code: PL424 Miasto Szczecin

Postal code: 70-205

Country: Poland

Contact person: Agnieszka Tomaszewska

E-mail: [zarzad@zarr.com.pl](mailto:zarzad@zarr.com.pl)

Telephone: +48 512205537

**Internet address(es):**Main address: [www.zarr.com.pl](http://www.zarr.com.pl)**I.3. Communication**The procurement documents are available for unrestricted and full direct access, free of charge, at: [www.zarr.com.pl](http://www.zarr.com.pl)

Additional information can be obtained from the abovementioned address

Tenders or requests to participate must be submitted to the abovementioned address

**I.4. Type of the contracting authority**

Other type: Spółka Akcyjna

**I.5. Main activity**

Other activity: zarządzanie finansami

**Section II: Object**

---

**II.1. Scope of the procurement****II.1.1. Title**

Świadczenie przez Wykonawców usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie” dla MŚP - II postępowanie

Reference number: ZFR/272/2211/AT/2018

**II.1.2. Main CPV code**

66000000 Financial and insurance services

**II.1.3. Type of contract**

Services

**II.1.4. Short description**

Przedmiotem zamówienia jest świadczenie przez Wykonawcę usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie” dla MŚP. Zamawiający - Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., obejmie swoim reporeczeniem zobowiązania Wykonawcy (Pośrednika Finansowego) wynikające z udzielonych przez niego Jednostkowych Poręczeń w celu zabezpieczenia spłaty tych zobowiązań z tytułu udzielonych przez Instytucje Finansowe Odbiorcom Ostatecznym Kredytów, tj. kredytów w rozumieniu Prawa Bankowego, bądź pożyczek lub leasingu w rozumieniu ustawy z dnia 23.4.1964 r. Kodeks cywilny („Reporęczenie”). Jednostkowe Poręczenie może zostać objęte Reporeczeniem Zamawiającego po jego wpisaniu do Portfela Jednostkowych Poręczeń. Całkowita wartość przeznaczona przez Zamawiającego na Reporeczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach ogłoszonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi 30 000.000 PLN bez Prawa Opcji.

#### **II.1.5. Estimated total value**

#### **II.1.6. Information about lots**

This contract is divided into lots: no

### **II.2. Description**

#### **II.2.3. Place of performance**

NUTS code: PL42 Zachodniopomorskie

#### **II.2.4. Description of the procurement**

1. Zamawiający reporeczy zarządzanymi przez siebie środkami zobowiązania Pośrednika Finansowego wynikające z udzielonych przez niego Jednostkowych Poręczeń dla Kredytów, zgodnie z definicją w § 1 pkt 1 ust. 6 Umowy, przyznawanych Odbiorcom Ostatecznym przez Instytucje Finansowe, do Wartości Reporeczenia przeznaczonej w ramach postępowania. Jednostkowe Poręczenie może zostać objęte Reporeczeniem Zamawiającego po jego wpisaniu do Portfela Jednostkowych Poręczeń. Całkowita wartość przeznaczona przez Zamawiającego na Reporeczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach ogłoszonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi 30 000 000,00 PLN (słownie: trzydzieści milionów złotych, 00/100). Pośrednik Finansowy tworzy Portfel Jednostkowych Poręczeń w Okresie Budowy Portfela.

Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wykorzystać, do upływu połowy Okresu Budowy Portfela, co najmniej 25 % Wartości Reporeczenia. Limity Reporeczenia ze środków Zamawiającego na Jednostkowe Poręczenia przyznawane Odbiorcom Ostatecznym wynoszą odpowiednio:

- a) 80 % wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie do 500 000,00 PLN;
- b) 70 % wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie mieszczącej się w przedziale od 500 000,01 PLN do 900 000,00 PLN;
- c) 60 % wartości Jednostkowego Poręczenia udzielonego w kwocie mieszczącej się w przedziale od 900 000,01 PLN do 1 800 000,00 PLN.

W przypadku, gdy łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Ostatecznemu przekroczy poszczególne progi kwotowe określone w pkt I.6 Metryki, limit zobowiązania Zamawiającego w stosunku do każdego Jednostkowego Poręczenia przekraczającego te progi będzie zmniejszany o 10 p.p., z zastrzeżeniem postanowień pkt I.9 Metryki.

#### **II.2.5. Award criteria**

Criteria below

Quality criterion - Name: Długość okresu budowy portfela / Weighting: 30

#### **II.2.6. Estimated value**

#### **II.2.7. Duration of the contract, framework agreement or dynamic purchasing system**

Duration in months: 133

This contract is subject to renewal: no

#### **II.2.10. Information about variants**

Variants will be accepted: no

#### **II.2.11. Information about options**

Options: yes

Description of options:

Zamawiający przewiduje w każdej części zamówienia 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 w ramach danej części. 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 nie skorzystania z Prawa Opcji przez Zamawiającego nie przysługuje żadne roszczenie. Zamawiający ma prawo do skorzystania z Prawa Opcji w przypadku gdy spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:

a) przyznana Pośrednikowi Finansowemu Wartość Reporęczenia została przez niego wykorzystana w 100 % do ostatniego dnia Okresu Budowy Portfela;

b) Pośrednik Finansowy zrealizował wskaźnik wspartych przedsiębiorstw (zawartych Umów Operacyjnych II Stopnia) na poziomie co najmniej 80 %;

c) Zamawiający będzie dysponował środkami w odpowiedniej wysokości.

6. Zamawiający pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o podjętej decyzji w sprawie skorzystania z Prawa Opcji, nie później niż w terminie jednego miesiąca kalendarzowego po upływie miesiąca, w którym zakończył się Okres Budowy Portfela oraz określi, w piśmie skierowanym do Pośrednika Finansowego, poziom dodatkowych środków.

Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego z tytułu wniesienia dodatkowych środków w ramach Prawa Opcji, naliczone zostanie proporcjonalnie do wniesionych środków według stawki procentowej określonej przez Pośrednika Finansowego w Ofercie.

W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, wszystkie postanowienia Umowy uznaje się za wiążące również w stosunku do dodatkowych środków wnoszonych na podstawie tego prawa.

#### **II.2.13. Information about European Union funds**

The procurement is related to a project and/or programme financed by European Union funds:  
no

#### **II.2.14. Additional information**

Oferata powinna być zabezpieczona wadium w wysokości 30 000,00 PLN (słownie: trzydzieści tysięcy złotych 00/100), wadium musi obejmować cały okres związania ofertą, tj. 60 dni włącznie z dniem składania ofert. Szczegóły dotyczące wadium w SIWZ. Z uwagi na ograniczoną ilość znaków w ogłoszeniu- dokładne informacje nt. zamówienia na stronie internetowej [www.zarr.com.pl](http://www.zarr.com.pl)

### **Section III: Legal, economic, financial and technical information**

### **III.1. Conditions for participation**

#### **III.1.1. Suitability to pursue the professional activity, including requirements relating to enrolment on professional or trade registers**

List and brief description of conditions:

Nie dotyczy

#### **III.1.2. Economic and financial standing**

List and brief description of selection criteria:

Dokumenty i oświadczenia, które wykonawca zobowiązany jest złożyć na żądanie zamawiającego na podstawie art. 26 ust. 1 w zw. z art. 26 ust. 2f ustawy Pzp.

W celu potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu Wykonawca zobowiązany jest złożyć następujące dokumenty:

1) informację banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej potwierdzającej wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy, w okresie nie wcześniejszym niż 1 miesiąc przed upływem terminu składania ofert

Minimalny poziom ewentualnie wymaganych standardów:

1) Zgodnie z zapisami Metryki Produktu Finansowego Reporęczenie, stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Umowy Operacyjnej II Stopnia, Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego minimum 20 % wartości każdego Jednostkowego Poręczenia udzielanego w ramach realizacji zamówienia, tj. dla III części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Poręczenia, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż 6 000 000,00 PLN.

2) 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 3 000 000,00 PLN.

3) Wysokość wymaganych środków pieniężnych lub zdolności kredytowej odpowiadającej tej kwocie odpowiada 50 % wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego, dla danej części zamówienia, bez uwzględnienia Wkładu Zamawiającego wnoszonego na podstawie Prawa Opcji.

4) Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia sumowaniu podlegają wykazane przez każdego z nich środki pieniężne lub zdolność kredytowa.

#### **III.1.3. Technical and professional ability**

List and brief description of selection criteria:

Dokumenty i oświadczenia, które wykonawca zobowiązany jest złożyć na żądanie zamawiającego na podstawie art. 26 ust. 1 w zw. z art. 26 ust. 2f ustawy Pzp:

W celu potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu Wykonawca zobowiązany jest złożyć następujące dokumenty:

1) oświadczenia dotyczącego udzielonych poręczeń dla przedsiębiorstw z sektora MŚP w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia Wykonawcy w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, tj. ze wskazaniem odpowiednio liczby udzielonych poręczeń dla MŚP i rocznej wartości udzielonych poręczeń dla MŚP,

2) wykazu osób, skierowanych przez Wykonawcę do realizacji zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami,

Minimalny poziom ewentualnie wymaganych standardów:

1) Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunki w zakresie osób zdolnych do realizacji zamówienia, jeśli wykaże, że w skład zespołu oddelegowanego do wykonania zamówienia będą wchodziły co najmniej wskazane niżej osoby:

a) osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprawozdawczości i rozliczenia produktów finansowych finansowanych ze środków publicznych, posiadająca wykształcenie wyższe;

b) osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe;

c) osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych i/lub windykacyjnych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie wyższe;

d) osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadająca wykształcenie wyższe.

2) Dla każdego z punktów od a) do d) należy wskazać inną osobę.

5. Warunki w zakresie zdolności technicznej i zawodowej Wykonawcy.

1) 1) Zamawiający uzna, że Wykonawca spełnia warunki w zakresie zdolności technicznej i zawodowej, jeśli wykaże, że:

a) posiada doświadczenie w udzielaniu poręczeń dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, w tym okresie, liczba i wartość udzielonych poręczeń dla MŚP przez kolejnych 12 miesięcy wyniosła 64, a minimalna wartość udzielonych poręczeń dla MŚP wyniosła 15 000 000 PLN;

2) W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia sumowaniu podlega minimalna roczna liczba udzielonych poręczeń dla MŚP oraz minimalna roczna wartość udzielonych poręczeń dla MŚP Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

---

## **Section IV: Procedure**

### **IV.1. Description**

#### **IV.1.1. Type of procedure**

Open procedure

#### **IV.1.3. Information about a framework agreement or a dynamic purchasing system**

#### **IV.1.8. Information about the Government Procurement Agreement (GPA)**

The procurement is covered by the Government Procurement Agreement: no

### **IV.2. Administrative information**

#### **IV.2.2. Time limit for receipt of tenders or requests to participate**

Date: 05/09/2018 Local time: 10:00

#### **IV.2.3. Estimated date of dispatch of invitations to tender or to participate to selected candidates**

#### **IV.2.4. Languages in which tenders or requests to participate may be submitted**

Polish

#### **IV.2.6. Minimum time frame during which the tenderer must maintain the tender**

Tender must be valid until: 03/11/2018

#### IV.2.7. Conditions for opening of tenders

Date: 05/09/2018 Local time: 10:15

Place:

Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., ul. Św. Ducha 2, Szczecin, Sala konferencyjna, POLSKA

### Section VI: Complementary information

---

#### VI.1. Information about recurrence

This is a recurrent procurement: no

#### VI.3. Additional information

W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania oraz potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu Wykonawca złoży w terminie przewidzianym na składanie ofert Jednolity Europejski Dokument Zamówienia (JEDZ) w formie elektronicznej (sposób złożenia JEDZ w formie elektronicznej szczegółowo opisany został w Rozdziale X SIWZ). W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez kilku Wykonawców JEDZ składa wraz z ofertą każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu wraz z ofertą składa także JEDZe dotyczące tych podmiotów. Dokumenty te podpisują podmioty, których one dotyczą. Celem wstępnego potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu wskazanych w cz. VI SIWZ, Zamawiający żąda złożenia wraz z ofertą informacji stanowiącej wstępne potwierdzenie ich spełniania, w ramach jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia (JEDZ), tzn. wykonawca powinien ograniczyć się w tym zakresie wyłącznie do:

Z postępowania wyklucza się Wykonawcę, w stosunku do którego zachodzi którakolwiek z okoliczności z art. 24 ust. 1 oraz ust. 5 pkt 1, 2, 4 i 8 u Pzp. Na wezwanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do złożenia również:

- 1) informację z KRK w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy Pzp wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 2) odpis z właściwego rejestru lub Centrali Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 Ustawy Pzp;
- 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;
- 4) oświadczenie wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego tytułem środka zapobiegawczego zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne;
- 5) zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;

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, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;

7) oświadczenie wykonawcy o niezaleganiu z opłacaniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12.1.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1785 ze zm.); Miejsce składania ofert: ZARR S.A., Św. Ducha 2, Szczecin, sekretariat, Pozostałe informacje ze względu na brak miejsca znajdują się w SIWZ

#### **VI.4. Procedures for review**

##### **VI.4.1. Review body**

Official name: Krajowa Izba Odwoławcza

Postal address: ul. Postępu 17a

Town: Warszawa

Postal code: 02-676

Country: Poland

Telephone: +48 224587801

Fax: +48 224587700

##### **VI.4.4. Service from which information about the review procedure may be obtained**

Official name: Krajowa Izba Odwoławcza

Postal address: ul. Postępu 17a

Town: Warszawa

Postal code: 02-676

Country: Poland

Telephone: +48 224587801

Fax: +48 224587700

##### **VI.5. Date of dispatch of this notice**

26/07/2018