

578897-2025 - Wyniki

Polska – Usługi finansowe i ubezpieczeniowe – Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033
OJ S 169/2025 04/09/2025

Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia lub ogłoszenie o udzieleniu koncesji – tryb standardowy Usługi

1. Nabywca

1.1. Nabywca

Oficjalna nazwa: Województwo Warmińsko- Mazurskie

E-mail: www.wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Status prawny nabywcy: Instytucja regionalna

Sektor działalności instytucji zamawiającej: Ogólne usługi publiczne

2. Procedura

2.1. Procedura

Tytuł: Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033

Opis: Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanych również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Produktem Finansowym Pożyczka Regionalna dla MŚP, do której Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023 – 2033 zwanych Zasobami Zwroconymi, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (dalej: Umowa Operacyjna/PPU). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP stanowiącej załącznik nr 2 do Projektowanych Postanowień Umowy, które stanowią załącznik nr 2 do SWZ. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. Na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie (WMARR S.A.) a Województwem Warmińsko - Mazurskim, WMARR S.A. powierzono zarządzanie wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033. Zamówienie jest finansowane ze środków Zasobów Zwroconych pochodzących z Instrumentów Finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, na podstawie Umowy nr ZP.6.4/119/2023 powierzenia zarządzania wdrożeniem Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych

Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020, zawartej w dniu 13 października 2023 r., pomiędzy WMARR S.A. a Województwem Warmińsko – Mazurskim. Przedmiot zamówienia został podzielony na 2 (dwie) części.

Identyfikator procedury: d2653fc4-aa2b-4825-836b-6460f3afab3b

Poprzednie ogłoszenie: 206916-2025

Wewnętrzny identyfikator: ZP.272.1.60.2025

Rodzaj procedury: Otwarta

Procedura jest przyspieszona: nie

2.1.1. Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

2.1.2. Miejsce realizacji

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zamawiającym jest Województwo Warmińsko-Mazurskie z siedzibą w Olsztynie, ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, NIP: 7393890447, REGON: 51074233

reprezentowane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, w imieniu której działają Marek Karólewski Prezes Zarządu oraz Włodzimierz Szelażek Członek Zarządu Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie; adres do korespondencji: Plac Generała Józefa Bema 3; 10-516 Olsztyn NIP: 7390503912 REGON 510198214 tel: 89 512 12 50; Adres poczty elektronicznej:

wmarr@wmarr.olsztyn.pl; adres strony internetowej prowadzonego postępowania:

<https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>; adres strony internetowej, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści SWZ oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia:

<https://platformazakupowa.pl/pn/warmia.mazury>. UWAGA: Zamawiający informuje, że zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zobowiązany jest, w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, do przeprowadzenia wewnętrznej procedury weryfikacji i identyfikacji oraz oceny ryzyka związanego z działalnością i strukturą właścicielską potencjalnego Wykonawcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wykonawcy, obligują Zamawiającego do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odrzucenia oferty tego Wykonawcy na podstawie art. 226 ust. 1 pkt. 4) i 5) ustawy Pzp. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), zwanej dalej „ustawą Pzp.” W niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego postępowanie prowadzone będzie z zastosowaniem procedury odwróconej, o której mowa w art. 139 ustawy Pzp.

Zamawiający wymaga złożenia wraz z ofertą przedmiotowych środków dowodowych w postaci Biznes Planu, który stanowi Załącznik nr 4 do SWZ. Biznesplan Część A. Jeżeli Wykonawca nie złoży środków dowodowych wskazanych w części A Biznesplanu wraz z ofertą lub są one niekompletne lub zawierają błędy Zamawiający wezwie do ich uzupełnienia. Biznesplan Część B Biznesplan w tej części nie podlega uzupełnieniu. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: Udzielanie i

wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.

2.1.3. Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 3 200 000,00 PLN

2.1.4. Informacje ogólne

Informacje dodatkowe: Warunki udziału w postępowaniu określono w Rozdziale VIII SWZ. Wykaz podmiotowych środków dowodowych znajduje się w Rozdziale XI SWZ. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium 1) dla części nr 1 w wysokości 12.000,00 PLN 2) dla części nr 2 w wysokości 8.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Wykluczeniu z postępowania podlegają wykonawcy: 1) wobec których zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 oraz art. 109 ust 1 pkt. 1,4,5,7,8,9 i 10 ustawy Pzp, 2) wobec których zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt. 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 507) lub w art. art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str.1).

Podstawa prawna:

Dyrektywa 2014/24/UE

Art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (tj.: Dz.U. z 2024r. poz.1320) -

5. Część zamówienia

5.1. Część zamówienia: LOT-0001

Tytuł: Część 1 - Pożyczka Regionalna dla MŚP - limit zasobów zwróconych 12 000 000,00 zł
Opis: Część I – Pożyczka Regionalna dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 12.000.000,00 zł.
Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 16 Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej: 12.121.212,12 zł, w tym: 12.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Zasobów Zwróconych przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Pośrednika Finansowego (dalej „PF”) w wysokości 1% - 121.212,12 zł. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 40% ww. Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: 1. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; 2. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty wariantowej, o której mowa w art. 92 ustawy Pzp tzn. oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia niż został określony w niniejszym SWZ.1. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 1 w wysokości 12.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). 3. Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta

lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Wewnętrzny identyfikator: Część nr 1

5.1.1. Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

Opcje:

Opis opcji: Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU)

5.1.2. Miejsce realizacji

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

5.1.3. Szacowany okres obowiązywania

Data początkowa: 01/08/2025

Okres obowiązywania: 144 Miesiące

5.1.5. Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 1 920 000,00 PLN

5.1.6. Informacje ogólne

Projekt zamówienia niefinansowany z funduszy UE

Zamówienie jest objęte zakresem Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA): nie

5.1.10. Kryteria udzielenia zamówienia

Kryterium:

Rodzaj: Cena

Opis: Poziom oczekiwanego wynagrodzenia - maksymalnie 50 pkt. Cena oferty - 50% (50 pkt.) - tj. poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącej cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad: - Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, które wynosić będzie 0,7 x

(p)% Wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. - Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP, w wysokości $0,3 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru: $\text{Pkt.} = B / A * 50$ gdzie: A - zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty; B - najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Opis: Jakość oferty - 50% (50 pkt.), w tym: Długość Okresu Budowy Portfela - maksymalnie 24 pkt. a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie, b) za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, przyznane zostaną 2 pkt., c) Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 12 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 24 pkt.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

5.1.15. Techniki

Umowa ramowa:

Brak umowy ramowej

Informacje o dynamicznym systemie zakupów:

Brak dynamicznego systemu zakupów

5.1.16. Dalsze informacje, mediacja i odwołanie

Organ odwoławczy: Krajowa Izba Odwoławcza

Informacje o terminach odwołania: W toku postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych - odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp (art. 505 – 590).

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie
Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych: Krajowa Izba Odwoławcza

Organizacja, której budżet jest wykorzystywany do sfinansowania umowy: Województwo Warmińsko- Mazurskie

Organizacja realizująca płatność: Województwo Warmińsko- Mazurskie

5.1. Część zamówienia: LOT-0002

Tytuł: Część 2 - Pożyczka Regionalna dla MŚP - limit zasobów zwróconych 8 000 000,00 zł
Opis: Część II – Pożyczka Regionalna dla MŚP – limit Zasobów Zwróconych 8.000.000,00 zł.
Obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Produktem Finansowym, polegającej w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 10 Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP o parametrach określonych w „Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej: 8.080.808,08 zł, w tym: 8.000.000,00 zł z wkładu finansowego wniesionego z Zasobów Zwróconych przez Zamawiającego do utworzonego Produktu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Pośrednika Finansowego (dalej „PF”) w wysokości 1% - 80.808,08 zł. Według stanu na połowę Okresu Budowy Portfela (założonego przez PF w Biznes Planie), co najmniej 40% ww. Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP musi zostać wypłacone Ostatecznym Odbiorcom. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ. Zamawiający wymaga, aby zamówienie zostało wykonane w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia umowy, przy czym: 1. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Produktu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 24 miesiące, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 30 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Okres realizacji zamówienia może ulec wydłużeniu o 24 miesiące; 2. Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty wariantowej, o której mowa w art. 92 ustawy Pzp tzn. oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia niż został określony w niniejszym SWZ. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium - dla części nr 2 w wysokości 8.000,00 PLN Wadium należy wnieść przed terminem składania ofert (w szczególności wadium w pieniądzu powinno znajdować się na rachunku Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie przed upływem terminu składania ofert). 3. Wykonawca wnosi wadium w jednej lub kilku następujących formach: 1) pieniądź, 2) gwarancja bankowa, 3) gwarancja ubezpieczeniowa, 4) poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 roku o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U z 2024 poz. 419) Wadium w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie prowadzony w PKO BP S.A. nr konta 16 1020 3541 0000 5102 0014 4568 z wpisaniem na dowodzie wpłaty hasła: „Wadium na przetarg nr ZP.272.1.60.2025 – cz.”. Koszty prowizji bankowych z tytułu wpłaty wadium ponosi Wykonawca. Wadium

w formie gwarancji lub poręczenia należy przekazać w oryginale w postaci elektronicznej tj. dokument gwarancji lub poręczenia podpisany elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez gwaranta lub poręczyciela. Gwarancje lub poręczenia muszą zobowiązywać gwaranta lub poręczyciela do zapłaty wadium na rzecz zamawiającego na jego pierwsze, pisemne wezwanie, muszą być nieodwołalne i ważne co najmniej przez okres związania ofertą. Wadium powinno zabezpieczać uprawnienia Zamawiającego do zatrzymania wadium określone w art. 98 ust. 6 ustawy Pzp. Zwrot lub zatrzymanie wadium nastąpi zgodnie z przepisami art. 98 ustawy Pzp.

Wewnętrzny identyfikator: Część nr 2

5.1.1. Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

Opcje:

Opis opcji: Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania Prawa Opcji zgodnie z art. 441 ustawy Pzp. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości Zamówienia podstawowego. Jednostkowe Pożyczki Regionalne dla MŚP udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, stosowane do podstawowej części Zamówienia. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów oraz Wskaźników w zakresie realizacji Prawa Opcji. Szczegółowe regulacje dotyczące zakresu i sposobu skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji zostały opisane w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU) stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ.

5.1.2. Miejsce realizacji

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Informacje dodatkowe: Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć w zakresie przedstawionym w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w Metryce Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

5.1.3. Szacowany okres obowiązywania

Data początkowa: 01/08/2025

Okres obowiązywania: 144 Miesiące

5.1.5. Wartość

Szacunkowa wartość bez VAT: 1 280 000,00 PLN

5.1.6. Informacje ogólne

Projekt zamówienia niefinansowany z funduszy UE

Zamówienie jest objęte zakresem Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA): nie

5.1.10. Kryteria udzielenia zamówienia

Kryterium:

Rodzaj: Cena

Opis: Poziom oczekiwanego wynagrodzenia - maksymalnie 50 pkt. Cena oferty - 50% (50 pkt.) - tj. poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącej

cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązanego z wynikami wdrażania Produktu Finansowego. Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad: - Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, które wynosić będzie $0,7 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. - Wynagrodzenie za wyniki zależne od wartości środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłaty rat kapitałowych od Jednostkowych Pożyczek Regionalnych dla MŚP, w wysokości $0,3 \times (p)\%$ Wkładu Zasobów Zwróconych zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia. W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt. Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru: $\text{Pkt.} = B / A * 50$ gdzie: A - zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty; B - najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Opis: Jakość oferty - 50% (50 pkt.), w tym: Długość Okresu Budowy Portfela - maksymalnie 24 pkt. a) Oferta w tym podkryterium będzie oceniana na podstawie informacji zawartych w Biznes Planie, b) za każdy miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie Okresu Budowy Portfela w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP, przyznane zostaną 2 pkt., c) Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 12 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego podkryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 24 pkt.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość punktowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 50

5.1.15. Techniki

Umowa ramowa:

Brak umowy ramowej

Informacje o dynamicznym systemie zakupów:

Brak dynamicznego systemu zakupów

5.1.16. Dalsze informacje, mediacja i odwołanie

Organ odwoławczy: Krajowa Izba Odwoławcza

Informacje o terminach odwołania: W toku postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych - odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp (art. 505 – 590).

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych: Krajowa Izba Odwoławcza
Organizacja, której budżet jest wykorzystywany do sfinansowania umowy: Województwo Warmińsko- Mazurskie
Organizacja realizująca płatność: Województwo Warmińsko- Mazurskie
Organizacja podpisująca umowę: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

6. Wyniki

Wartość wszystkich umów przyznanych w tym zawiadomieniu: 2 368 800,00 PLN

6.1. Wyniki – ID części zamówienia: LOT-0001

Status wyboru zwycięzcy: Wyłoniono co najmniej jednego zwycięzcę.

6.1.2. Informacje o zwycięzcach

Zwycięzca:

Nazwa strony oferującej: Konsorcjum - Lider - Stowarzyszenie Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka

Lider uczestnika przetargu: Stowarzyszenie Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka

Oficjalna nazwa: Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi

Oferta:

Identyfikator oferty: Oferta 1 do LOT -0001- część 1

Identyfikator części zamówienia lub grupy części: LOT-0001

Wartość przetargu: 1 605 600,00 PLN

Oferta jest ofertą wariantową: nie

Podwykonawstwo: Nie

Informacje dotyczące zamówienia:

Identyfikator umowy: 2025/1/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF

Data wyboru zwycięzcy: 18/06/2025

Data zawarcia umowy: 21/07/2025

Organizacja podpisująca umowę: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

6.1.4. Informacje statystyczne

Otrzymane oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału:

Rodzaj otrzymanych ofert lub wniosków: Oferty złożone przez mikro-, małych lub średnich oferentów

Liczba otrzymanych ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału: 1

6.1. Wyniki – ID części zamówienia: LOT-0002

Status wyboru zwycięzcy: Wyłoniono co najmniej jednego zwycięzcę.

6.1.2. Informacje o zwycięzcach

Zwycięzca:

Nazwa strony oferującej: Konsorcjum - Lider- Działdowska Agencja Rozwoju S.A. w Działdowie

Lider uczestnika przetargu: Działdowska Agencja Rozwoju S.A. w Działdowie

Oficjalna nazwa: Nidzicka Fundacja Rozwoju "NIDA" w Nidzicy

Oferta:

Identyfikator oferty: Oferta 2 do LOT -0002- część 2

Identyfikator części zamówienia lub grupy części: LOT-0002

Wartość przetargu: 763 200,00 PLN

Oferta jest ofertą wariantową: nie

Podwykonawstwo: Nie

Informacje dotyczące zamówienia:

Identyfikator umowy: 2025/3/SI/ZZ/RPOWiM2014-2020/WIF

Data wyboru zwycięzcy: 18/06/2025

Data zawarcia umowy: 31/07/2025

Organizacja podpisująca umowę: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

6.1.4. Informacje statystyczne

Otrzymane oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału:

Rodzaj otrzymanych ofert lub wniosków: Oferty złożone przez mikro-, małych lub średnich oferentów

Liczba otrzymanych ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału: 2

8. Organizacje

8.1. ORG-0001

Oficjalna nazwa: Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

Numer rejestracyjny: KRS 000014479

Adres pocztowy: Plac Gen. Józefa Bema 3

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Punkt kontaktowy: Sekretariat Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie

E-mail: www.wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Telefon: 895211250

Adres strony internetowej: <https://www.wmarr.olsztyn.pl>

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://a.mazurek@wmarr.olsztyn.pl>

Role tej organizacji:

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia

Organizacja zapewniająca dostęp offline do dokumentów zamówienia

Organizacja podpisująca umowę

8.1. ORG-0002

Oficjalna nazwa: Województwo Warmińsko- Mazurskie

Numer rejestracyjny: 7393890447

Adres pocztowy: ul.Emilii Plater 1

Miejscowość: Olsztyn

Kod pocztowy: 10-516

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

E-mail: www.wmarr@wmarr.olsztyn.pl

Telefon: +48 895219841

Adres strony internetowej: www.warmia.mazury.pl

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): https://zamowienia@warmia.mazury.pl

Profil nabywcy: <https://ezamowienia.gov.pl>

Role tej organizacji:

Nabywca

Organizacja, której budżet jest wykorzystywany do sfinansowania umowy

Organizacja realizująca płatność

8.1. ORG-0003

Oficjalna nazwa: Krajowa Izba Odwoławcza

Numer rejestracyjny: 5262239325

Adres pocztowy: ul.Postępu 17A

Miejscowość: Warszawa

Kod pocztowy: 02-676

Podpodział krajowy (NUTS): Miasto Warszawa (PL911)

Kraj: Polska

Adres strony internetowej: <https://odwolania@uzp.gov.pl>

Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://www.gov.pl/web/uzp/krajowa-izba-odwolawcza>

Role tej organizacji:

Organ odwoławczy

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych

8.1. ORG-0004

Oficjalna nazwa: Stowarzyszenie Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka

Wielkość podmiotu gospodarczego: Mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo

Numer rejestracyjny: 5781015305

Adres pocztowy: Pl. Św. Wojciecha 3

Miejscowość: Pasłęk

Kod pocztowy: 14-400

Podpodział krajowy (NUTS): Elbląski (PL621)

Kraj: Polska

Adres strony internetowej: <https://screp@screp.pl>

Role tej organizacji:

Oferent

Lider uczestnika przetargu

Zwycięzca tych części zamówienia: LOT-0001

8.1. ORG-0005

Oficjalna nazwa: Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości Regionalnej w Gołdapi

Wielkość podmiotu gospodarczego: Mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo

Numer rejestracyjny: 8471385682

Adres pocztowy: Plac Zwycięstwa 16/3

Miejscowość: Gołdap

Kod pocztowy: 19-500

Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)

Kraj: Polska

Adres strony internetowej: <https://fwpr@fwpr.org>

Role tej organizacji:

Oferent

Zwycięzca tych części zamówienia: LOT-0001

8.1. ORG-0006

Oficjalna nazwa: Działdowska Agencja Rozwoju S.A. w Działdowie

Wielkość podmiotu gospodarczego: Mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo
Numer rejestracyjny: 5711000706
Adres pocztowy: Władysława Jagiełły 15
Miejscowość: Działdowo
Kod pocztowy: 13-200
Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)
Kraj: Polska
E-mail: darsa@darsa.pl
Telefon: 236970666
Adres strony internetowej: <https://darsa@darsa.pl>

Role tej organizacji:

Oferent

Lider uczestnika przetargu

Zwycięzca tych części zamówienia: LOT-0002

8.1. ORG-0007

Oficjalna nazwa: Nidzicka Fundacja Rozwoju "NIDA" w Nidzicy
Wielkość podmiotu gospodarczego: Mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo
Numer rejestracyjny: 7451000827
Adres pocztowy: Rzemieślnicza 3
Miejscowość: Nidzica
Kod pocztowy: 13-100
Podpodział krajowy (NUTS): Olsztyński (PL622)
Kraj: Polska
Adres strony internetowej: <https://kmargol@nida.pl>

Role tej organizacji:

Oferent

Zwycięzca tych części zamówienia: LOT-0002

8.1. ORG-0000

Oficjalna nazwa: Publications Office of the European Union
Numer rejestracyjny: PUBL
Miejscowość: Luxembourg
Kod pocztowy: 2417
Podpodział krajowy (NUTS): Luxembourg (LU000)
Kraj: Luksemburg
E-mail: ted@publications.europa.eu
Telefon: +352 29291
Adres strony internetowej: <https://op.europa.eu>

Role tej organizacji:

TED eSender

Informacje o ogłoszeniu

Identyfikator/wersja ogłoszenia: a5ca1c2c-fcbf-452b-9f5e-a3d799dbd24a - 01
Typ formularza: Wyniki
Rodzaj ogłoszenia: Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia lub ogłoszenie o udzieleniu koncesji
– tryb standardowy
Podrodzaj ogłoszenia: 29

Ogłoszenie – data wysłania: 03/09/2025 10:56:16 (UTC+00:00) czas zachodnioeuropejski, GMT

Języki, w których przedmiotowe ogłoszenie jest oficjalnie dostępne: polski

Numer publikacji ogłoszenia: 578897-2025

Numer wydania Dz.U. S: 169/2025

Data publikacji: 04/09/2025