



Fundusze Europejskie
dla Kujaw i Pomorza



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Samorząd Województwa
Kujawsko-Pomorskiego

Załącznik nr 4 do uchwały Nr 28/1388/24
Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego
z dnia 20 listopada 2024 r.

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem Zamówienia jest świadczenie przez Wykonawcę (zwanego również „Pośrednikiem Finansowym”) usługi¹ ustanowienia i zarządzania Funduszami Szczegółowymi, do którego Zamawiający wniesie Bezpośredni Wkład Finansowy ze środków Projektu „Regionalna Instytucja Finansowa - KPFR IF 2021-2027” oraz Wkład Krajowy, z których udzielane *Pożyczki na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej i oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne) oraz w ramach OPPT* oraz które będą podlegały zwrotowi do Zamawiającego na warunkach określonych w „Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej” (dalej: IPUO). Parametry udzielanych przez Wykonawcę Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)”, „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach OPPT” stanowiącej załącznik nr 2 do „IPUO” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne)”, „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach OPPT” stanowiącej załącznik nr 2a do „IPUO”.
2. Wkład Krajowy zostanie wniesiony przez Zamawiającego na podstawie Umowy nr ZW-I.273.8.2024 o powierzeniu zadania publicznego zawartej w dniu 31.01.2024r. przez Zamawiającego z instytucją dysponującą tymi środkami – Województwo Kujawsko-Pomorskie. Środki przeznaczone na Wkład Krajowy w niniejszym postępowaniu będą wykorzystywane w ramach Strategii Inwestycyjnej dla reużycia środków finansowych zwróconych z instrumentów finansowych i pomocy zwrotnej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020.
3. Usługa będąca przedmiotem niniejszego Zamówienia może być świadczona w odniesieniu do przedsięwzięć określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)”, „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach OPPT” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne)”, „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach OPPT”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców wyłącznie na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.
4. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy. Podstawą działania jest zawarta w dniu 26.06.2024r. Umowa o Finansowaniu

¹ Na poziomie Pośrednika Finansowego nie wystąpi pomoc publiczna. Pomoc publiczna/pomoc de minimis może wystąpić jedynie na poziomie Ostatecznego Odbiorcy.

nr UM_WR.431.3.055.2024, między Zamawiającym a Województwem Kujawsko - Pomorskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Kujawsko - Pomorskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Programem Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza na lata 2021-2027, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Powierniczego Bezpośredni Wkład Finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

5. W celu realizacji przedmiotu Zamówienia, dokonano jego podziału na **II części** odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Powierniczego do Funduszy Szczegółowych tworzonych i zarządzanych przez Pośrednika Finansowego w wyniku niniejszego postępowania. Każdej części Zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Powierniczego do Instrumentu Finansowego. Wykonawca jest zobowiązany do realizacji całego Zamówienia tj. obu jego części łącznie. W ramach każdej z części Zamówienia zostanie zawarta z Wykonawcą odrębna Umowa Operacyjna.

Część I - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

- 1) ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, polegającej na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach ZIT (BydOF i ZITy regionalne)” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach ZIT (ZITy regionalne)”, w łącznej wysokości **132 803 772,17 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Powierniczego przez Zamawiającego do utworzonego przez Pośrednika Finansowego Funduszu Szczegółowego. Z tego kwota **110 887 234,41 zł** pochodzić będzie ze Bezpośredniego wkładu finansowego, pozostała kwota **21 916 537,76 zł** z Wkładu Krajowego. **Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia zobowiązany jest do wykazania osiągnięcia wskaźnika² pn.**
 - a) Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2)
 - b) Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby),
 - c) Wspierane strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (szt.),
 - d) Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne) (szt.),
 - e) Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (MWh/rok),
 - f) Szacowana emisja gazów cieplarnianych (Tony równoważnika CO2/rok),

w łącznej wartości wynikającej z wszystkich podpisanych Umów Inwestycyjnych, w tym w odniesieniu do wskaźnika pn. Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2) oraz wskaźnika pn. Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby) w łącznej wartości wynikającej z fiszek projektowych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu drogą e-mailową przez Menadżera po podpisaniu Umowy Operacyjnej.

²Definicje wskaźników zawarte są w dokumencie pt. „Metodologia szacowania wskaźników do programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027”, zatwierdzonej uchwałą Nr 41/1623/22 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 19 października 2022 r.

Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

Część II- obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi:

- 2) ustanowienia i zarządzania Funduszem Szczegółowym, polegającej na udzielaniu wsparcia finansowego o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego - Pożyczka na modernizację energetyczną budynków użyteczności publicznej w ramach OPPT” oraz w „Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka na modernizację oświetlenia ulicznego w ramach OPPT”, w łącznej wysokości **57 290 013,74 zł** z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Powierniczego przez Zamawiającego do utworzonego przez Pośrednika Finansowego Funduszu Szczegółowego. Z tego kwota **47 380 595,34 zł** pochodzić będzie ze Bezpośredniego wkładu finansowego, pozostała kwota **9 909 418,40 zł** z Wkładu Krajowego. **Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia zobowiązany jest do wykazania osiągnięcia wskaźnika² pn.**
 - a) Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2)
 - b) Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby),
 - c) Wspierane strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (szt.),
 - d) Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne) (szt.),
 - e) Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (MWh/rok),
 - f) Szacowana emisja gazów cieplarnianych (Tony równoważnika CO₂/rok),

w łącznej wartości wynikającej z wszystkich podpisanych Umów Inwestycyjnych w tym w odniesieniu do wskaźnika pn. Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (m2) oraz wskaźnika pn. Ludność objęta projektami w ramach strategii zintegrowanego rozwoju terytorialnego (osoby) w łącznej wartości wynikającej z fiszek projektowych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu drogą e-mailową przez Menadżera po podpisaniu Umowy Operacyjnej. Udowodnienie/potwierdzenie osiągnięcia w/w wskaźników leży po stronie Wykonawcy. Wskaźniki zostaną uznane za osiągnięte po zweryfikowaniu dokumentów zebranych przez Wykonawcę i ich zatwierdzeniu przez Zamawiającego.

6. Wartość Wkładu Funduszu Powierniczego podana powyżej i planowana do wniesienia w ramach danej części Zamówienia może ulegać przesunięciom pomiędzy częściami Zamówienia, nie zwiększając całkowitej wartości Wkładu Funduszu Powierniczego planowanego do wniesienia w ramach całego Zamówienia.
7. Zamawiający w ramach Umów Operacyjnych będzie wnosił wkład finansowy z Funduszu Powierniczego do utworzonych przez Wykonawcę Funduszy Szczegółowych w transzach.
8. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Powierniczego w formie transz zostały określone w IPUO.
9. Wymogi dotyczące placówek Wykonawcy – Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia będzie dysponował 3 placówkami działającymi w 3 miejscowościach na obszarze województwa kujawsko – pomorskiego, w których Wykonawca będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Operacji. Wykonawca jest zobowiązany do utrzymania:



- a) 3 placówek w całym Okresie Budowy Portfela,
- b) 1 placówki, po Okresie Budowy Portfela, do końca realizacji Zamówienia.

Placówki te muszą być otwarte dla klienta w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, przez co najmniej średnio 6 godzin dziennie (w tygodniowym okresie rozliczeniowym). Każda z placówek może być nieczynna przez 6 dni roboczych w danym roku kalendarzowym, po uprzednim poinformowaniu Menadżera o jej zamknięciu i podaniu takiej informacji do publicznej wiadomości.

10. Ryzyko związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
11. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Istotnych Postanowieniach Umowy Operacyjnej.
12. Zamawiający w ramach Zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
13. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji może wynosić do **100%** wysokości pierwotnego wkładu z Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do każdego z Funduszy Szczegółowych. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w Metryce stanowiącej załącznik nr 2 i 2a do IPUO, oraz w protokole z negocjacji stosowane do Zamówienia podstawowego.
14. Okres realizacji Zamówienia: **od dnia zawarcia Umowy do dnia 30.06.2051r.** , przy czym:
 - 1) złożenie wniosków o Pożyczkę przez Ostatecznych Odbiorców powinno nastąpić do 31.08.2025r.
 - 2) zawarcie Umów Inwestycyjnych powinno nastąpić do 31.12.2025r.,
 - 3) wypłata wszystkich Pożyczek z tytułu zawartych Umów Inwestycyjnych powinna nastąpić do 30.06.2029r.
 - 4) inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat Pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
15. 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 rozdzielną funkcję 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 Instrumentu Finansowego,
 - e) zapewniającą weryfikację wiarygodności dokumentacji przedstawionej 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 Instrumentu Finansowego,
 - 3) będzie zapobiegał konfliktom interesów, będzie stosował zasadę proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi,
 - 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.
16. 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.