

WSZYSCY ZAINTERESOWANI WYKONAWCY

MODYFIKACJA SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

na: Świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Pożyczka Innowacyjna – 3 zadania” Na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019r. (Dz. U z. 2022 poz. 1710 z późn.zm) Zamawiający modyfikuje SWZ w następującym zakresie:

1. ROZDZIAŁ 17 PUNKT 17.2 Podkryterium 3.1 i 3.2 SWZ – Dostępność usług dla MŚP

BYŁO:

Podkryterium 3.1. Zobowiązanie Wykonawcy w sprawie terminu rozpatrzenia wniosku o pożyczkę zawartego w regulaminie udzielania pożyczki innowacyjnej i liczonego od dnia przyjęcia kompletnego wniosku o pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki:

Termin do 15 dni roboczych – 10 pkt;

Termin do 25 dni roboczych – 5 pkt;

Termin powyżej 25 dni roboczych – 0 pkt;

Wykonawca w ramach tego podkryterium może otrzymać maksymalnie 10 pkt.

Podkryterium 3.2. Posiadanie dodatkowego Punktu Obsługi Klienta (POK) na terenie woj. śląskiego w Okresie Budowy Portfela, czynnego w dni robocze od poniedziałku do piątku przez co najmniej 8 godzin każdego dnia, w którym na potrzeby realizacji Zamówienia zatrudniona będzie co najmniej jedna osoba, której kwalifikacje i doświadczenie opisane są w Dziale 7 SWZ ust. 7.1.4.A) litera d).

Za 3 dodatkowe POK lub więcej Wykonawca otrzyma – 10 pkt

Za 2 dodatkowe POK Wykonawca otrzyma – 6 pkt

Za 1 dodatkowy POK Wykonawca otrzyma – 3 pkt

Wykonawca w ramach tego podkryterium może otrzymać maksymalnie 10 pkt.

Łącznie w ramach kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 20 pkt.

Liczba punktów = $(TPo/TPmax) \times 100 \times waga$

gdzie:

- TPo – ilość punktów oferty badanej

- TPmax – najwyższa ilość punktów spośród ważnych ofert

JEST:

Podkryterium 3.1. Zobowiązanie Wykonawcy w sprawie terminu rozpatrzenia wniosku o pożyczkę zawartego w udostępnionym publicznie na stronie internetowej Wykonawcy zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 5 Załącznika nr 2 Wzór Umowy, regulaminie udzielania pożyczki innowacyjnej

i liczonego od dnia przyjęcia kompletnego wniosku o pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki:

Termin do 15 dni roboczych – 10 pkt;

Termin do 25 dni roboczych – 5 pkt;

Termin powyżej 25 dni roboczych – 0 pkt;

Wykonawca w ramach tego podkryterium może otrzymać maksymalnie 10 pkt.

Podkryterium 3.2. Zobowiązanie do posiadania dodatkowego Punktu Obsługi Klienta (POK) na terenie woj. śląskiego w Okresie Budowy Portfela, czynnego w dni robocze od poniedziałku do piątku przez co najmniej 8 godzin każdego dnia, w którym na potrzeby realizacji Zamówienia zatrudniona będzie co najmniej jedna osoba, której kwalifikacje i doświadczenie opisane są w Dziale 7 SWZ ust. 7.1.4.A) litera d).

Za 3 dodatkowe POK lub więcej Wykonawca otrzyma – 10 pkt

Za 2 dodatkowe POK Wykonawca otrzyma – 6 pkt

Za 1 dodatkowy POK Wykonawca otrzyma – 3 pkt

Wykonawca w ramach tego podkryterium może otrzymać maksymalnie 10 pkt.

łącznie w ramach kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 20 pkt.

Liczba punktów = $(TPo/TPmax) \times 100 \times waga$

gdzie:

- TPo – ilość punktów oferty badanej

- TPmax – najwyższa ilość punktów spośród ważnych ofert

2. ZAŁĄCZNIK NR 1 DO SWZ FORMULARZ OFERTY

Dostosowano zmienione zapisy rozdz.17.2 Podkryterium 3.1 i 3.2 SWZ oraz usunięto miejsca na wpisanie adresów dodatkowych POK. U dołu przed „niepotrzebne skreślić” *zamieniono punkt na gwiazdkę. Zmodyfikowany formularz oferty jest załącznikiem do niniejszej modyfikacji.*

3. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE PKT 1.15

BYŁO:

1.15 Punkt Obsługi Klienta lub POK – siedziba Wykonawcy lub lokal pod innym adresem, będący w dyspozycji Wykonawcy z personelem i wyposażeniem technicznym umożliwiającym obsługę MŚP ubiegających się o JPI.

JEST:

1.15 Punkt Obsługi Klienta lub POK:

- a) wymagany - siedziba Wykonawcy, jeżeli mieści się na obszarze województwa śląskiego lub lokal na terenie województwa śląskiego, będący w dyspozycji Wykonawcy z odpowiednim personelem i wyposażeniem technicznym, działający przez cały okres realizacji Umowy, czynny 5 dni w tygodniu przez 8 godzin dziennie, w którym Wykonawca prowadzi obsługę Odbiorców Wsparcia,
- b) dodatkowy - lokal na terenie województwa śląskiego, będący w dyspozycji Wykonawcy z personelem i wyposażeniem technicznym umożliwiającym obsługę Odbiorców Wsparcia w Okresie Budowy Portfela.

4. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE PKT 1.16

BYŁO:

1.16 **Portfel Jednostkowych Pożyczek** lub **PJP** – Jednostkowe Pożyczki udzielone w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Odbiorców Wsparcia.

JEST:

1.16 **Portfel Jednostkowych Pożyczek** lub **PJP** – Jednostkowe Pożyczki udzielone w Okresie Budowy Portfela przez Pośrednika Finansowego na rzecz Odbiorców Wsparcia wpisane do Sprawozdania kwartalnego zgodnie z rozdz. II pkt 5 Załącznika nr 3 do Umowy.

5. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE PKT 1.23

BYŁO:

1.23 **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek, liczona jako relacja wartości wymagalnego i umorzonego kapitału Jednostkowych Pożyczek do wartości zbudowanego portfela Jednostkowych Pożyczek.

JEST:

1.23 **Szkodowość** – utrata kapitału Jednostkowych Pożyczek, liczona jako relacja wartości wymagalnego kapitału Jednostkowych Pożyczek do wartości zbudowanego portfela Jednostkowych Pożyczek.

6. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 1 DEFINICJE I INTERPRETACJE PKT 1.34

BYŁO:

1.34 **Rozliczenie Windykacji** - dzień, z którym Pośrednik Finansowy zostaje rozliczony z efektów prowadzonych działań windykacyjnych dotyczących wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Zamawiającemu lub Powierzającemu z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek przypadający najpóźniej na ostatni dzień obowiązywania niniejszej Umowy.

JEST:

1.34 **Dzień Zakończenia Windykacji** – dzień, w którym upływa miesiąc od dnia zakończenia Okresu Wygaszania Portfela; Pośrednik Finansowy zostaje zwolniony z obowiązku prowadzenia działań windykacyjnych dotyczących wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Zamawiającemu lub Powierzającemu z tytułu udzielonych Pożyczek od dnia następującego po Dniu Zakończenia Windykacji.

7. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 3 ust. 2

BYŁO:

W celu właściwego wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić POK z odpowiednim personelem, warunkami lokalowymi, wyposażeniem technicznym oraz wsparciem administracyjnym i logistycznym, w zakresie w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, z uwzględnieniem minimalnych wymogów określonych w Specyfikacji Warunków Zamówienia oraz złożonej Ofercie oraz wniesienia minimalnego wkładu finansowego do każdej JP w wysokości 20%.

JEST:

W celu właściwego wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązuje się utrzymywać przez cały okres jej realizacji minimum jeden POK zlokalizowany na terenie województwa śląskiego do obsługi Odbiorców Wsparcia, czynny 5 dni w tygodniu przez 8 godzin dziennie, z odpowiednim personelem, warunkami lokalowymi, wyposażeniem technicznym oraz wsparciem administracyjnym i logistycznym, w zakresie w jakim będzie to konieczne do realizacji Umowy, z uwzględnieniem minimalnych wymogów określonych w Specyfikacji Warunków Zamówienia oraz złożonej Ofercie.

8. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 3 ust. 7**BYŁO:**

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania zakazu podwójnego finansowania wydatków finansowanych z pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe z wydatkami z innych źródeł finansowania przyznanymi z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Weryfikacja powyższego warunku winna być dokonana przez Pośrednika Finansowego przed udzieleniem wsparcia. Jednostkowe Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielane są zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania jej wartości, zgłaszania faktu jej udzielenia, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do odpowiednich instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

JEST:

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do przestrzegania zakazu podwójnego finansowania wydatków finansowanych z pożyczki z wydatkami z innych źródeł finansowania przyznanymi z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej. Weryfikacja powyższego warunku winna być dokonana przez Pośrednika Finansowego przed udzieleniem wsparcia. Jednostkowe Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielane są zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania jej wartości, zgłaszania faktu jej udzielenia, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do odpowiednich instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

9. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 3 ust. 16**BYŁO:**

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji zamówienia z pomocą wskazanego w Ofercie zespołu, składającego się ze specjalistów posiadających wskazane w Specyfikacji Warunków

Zamówienia, odpowiednie wykształcenie i doświadczenie, dającego rękojmię realizacji przedmiotu Umowy na wymaganym przez Zamawiającego poziomie. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany osób wskazanych w Ofercie pod warunkiem, że nowe osoby (osoba) będą posiadały, co najmniej takie same wykształcenie i doświadczenie niezbędne do wykonania zamówienia, jak osoby spełniające warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego wskazane w SWZ. Każda zmiana personalna w zespole realizującym zamówienie musi zostać w ciągu 3 Dni Roboczych od jej zaistnienia zgłoszona przez Pośrednika Finansowego Zamawiającemu i podlega jego akceptacji. Zmiana osób wskazanych wyżej nie stanowi zmiany Umowy.

JEST:

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do realizacji zamówienia z pomocą wskazanego w Ofercie zespołu, składającego się ze specjalistów posiadających wskazane w Specyfikacji Warunków Zamówienia, odpowiednie wykształcenie i doświadczenie, dającego rękojmię realizacji przedmiotu Umowy na wymaganym przez Zamawiającego poziomie. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany osób wskazanych w Ofercie pod warunkiem, że nowe osoby (osoba) będą posiadały, co najmniej takie same wykształcenie i doświadczenie niezbędne do wykonania zamówienia, jak osoby spełniające warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego wskazane w SWZ. Każda zmiana personalna w zespole realizującym zamówienie musi zostać w ciągu 7 Dni Roboczych od jej zaistnienia zgłoszona przez Pośrednika Finansowego Zamawiającemu. Zmiana osób wskazanych wyżej nie stanowi zmiany Umowy.

10. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 4 ust. 4, 5 i 6

BYŁO:

4. Na potrzeby realizacji Umowy o Zamówienie Publiczne, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe (Rachunki Bankowe Pośrednika Finansowego) w polskich złotych:
 - 1.1. Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego,
 - 1.2. Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek,
 - 1.3. Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
5. Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego, o którym mowa w ust. 4 pkt 4.1 powinien być oprocentowany na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, co Pośrednik Finansowy powinien uwiarygodnić na żądanie Zamawiającego. Przychody z oprocentowania Wkładu Zamawiającego stanowią w całości przychód Zamawiającego zakwalifikowany do przychodów Zamawiającego z innych źródeł, o których mowa w rozdz. V pkt 2 Załącznika nr 2 do Umowy, podlegający przekazaniu na rachunek bankowy Zamawiającego wskazany w rozdz. VIII pkt 1 Załącznika nr 2 do Umowy.
6. Ewentualne Przychody z tytułu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach przepływowych, o których mowa w ust. 4 pkt 4.2 i 4.3 Pośrednik Finansowy dzieli z Zamawiającym na zasadzie *pari passu*. Należna Zamawiającemu część przychodu z oprocentowania środków stanowi jego przychód zakwalifikowany do przychodów Zamawiającego z innych źródeł, o których mowa w rozdz. V pkt 2 Załącznika nr 2 do Umowy, podlegający przekazaniu na rachunek bankowy Zamawiającego wskazany w rozdz. VIII pkt 1

Załącznika nr 2 do Umowy.

JEST:

4. Na potrzeby realizacji Umowy o Zamówienie Publiczne, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi w instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej następujące rachunki bankowe (Rachunki Bankowe Pośrednika Finansowego) w polskich złotych:
 - 1.1. Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego,
 - 1.2. Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek,
 - 1.3. Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek,
 - 1.4. Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi.
5. Rachunki, o których mowa w ust. 4 pkt 4.1 i 4.4 powinny być oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, co Pośrednik Finansowy powinien uwiarygodnić na żądanie Zamawiającego. W tym celu Pośrednik Finansowy zbierze i porówna oferty prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z co najmniej trzech instytucji finansowych, a następnie dokona spośród nich wyboru oferty najkorzystniejszej z punktu widzenia oprocentowania środków zdeponowanych na tych rachunkach. Dokumentacja z porównania i wyboru najkorzystniejszej oferty powinna być przechowywana i przedstawiana Zamawiającemu na żądanie. Przychody z oprocentowania Wkładu Zamawiającego stanowią w całości przychód Zamawiającego zakwalifikowany do przychodów Zamawiającego z innych źródeł, o których mowa w rozdz. V pkt 2 Załącznika nr 2 do Umowy, podlegający przekazaniu na wskazany rachunek bankowy Zamawiającego.
6. Rachunki bankowe, o których mowa w ust. 4 pkt 4.2 i 4.3 są rachunkami przepływowymi, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przeprowadzania operacji na tych rachunkach niezwłocznie w celu utrzymywania salda 0,00 zł.

11. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 12 ust. 3 i 4

BYŁO:

3. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 2 powyżej, obliczane jest na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela, z zastrzeżeniem w ust. 7.
4. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 2, w terminie określonym w ust. 3, Pośrednik Finansowy pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy kwotą odpowiadającą faktycznej Szkodowości, a kwotą odpowiadającą pułapowi Szkodowości.

JEST:

3. Wykorzystanie pułapu Szkodowości, określonego w ust. 2 powyżej, obliczane jest na Dzień Zakończenia Windykacji w Okresie Rozliczenia Umowy.
4. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości określonego w ust. 2 i 3, Zamawiający wezwie Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy stwierdzoną Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków w terminie 15 Dni Roboczych od otrzymania wezwania.

12. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 17 ust. 3

BYŁO:

Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym dla realizacji niniejszej Umowy oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 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 (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), zwanym dalej RODO.

JEST:

Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji niniejszej Umowy oraz w zakresie wskazanym niniejszą Umową, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 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 (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), zwanym dalej RODO.

13. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 17 dodano ust. 8

Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do odbierania od wszystkich Odbiorców Wsparcia oświadczeń o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie Zamawiającemu i Powierzającemu.

14. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ WZÓR UMOWY § 21 ust. 1

BYŁO:

Poza przesłankami zmiany Umowy dopuszczalnymi na podstawie art. 445 PZP Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania zmian w zakresie niniejszej Umowy, do których należy:

JEST:

Poza przesłankami zmiany Umowy dopuszczalnymi na podstawie art. 455 PZP Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania zmian w zakresie niniejszej Umowy, do których należy:

15. ZAŁĄCZNIK NR 5 DO SWZ METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO ROZDZ. IV pkt 3 dodano ppkt 3.5

finansowanie kapitału obrotowego powyżej 15% kwoty Jednostkowej Pożyczki oraz finansowanie kapitału obrotowego niezwiązanego bezpośrednio z realizacją Inwestycji.

16. ZAŁĄCZNIK NR 5 DO SWZ METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO ROZDZ. IV pkt 6

BYŁO:

Wykorzystanie przez Odbiorcę Wsparcia otrzymanych środków w ramach udzielonej JP zgodnie z jej przeznaczeniem, podlega udokumentowaniu w formie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej lub oświadczenia składanego bezpośrednio przez Odbiorcę Wsparcia.

JEST:

Wykorzystanie przez Odbiorcę Wsparcia otrzymanych środków w ramach udzielonej JP zgodnie z jej przeznaczeniem, podlega udokumentowaniu w formie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.

17. ZAŁĄCZNIK NR 5 DO SWZ METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO ROZDZ. VI pkt 2

BYŁO:

Wszelkie czynności windykacyjne w imieniu i na rzecz Zamawiającego prowadzi co najmniej do dnia Rozliczenia Windykacji Pośrednik Finansowy.

JEST:

Wszelkie czynności windykacyjne w imieniu i na rzecz Zamawiającego prowadzi do Dnia Zakończenia Windykacji Pośrednik Finansowy.

18. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. I pkt 3

BYŁO:

Pośrednik Finansowy prowadzi rozliczenia z Zamawiającym wyłącznie za pośrednictwem rachunków bankowych opisanych w § 4 ust. 4 Umowy o Zamówienie Publiczne i rozdz. VIII pkt 2 poniżej.

JEST:

Pośrednik Finansowy prowadzi rozliczenia z Zamawiającym wyłącznie za pośrednictwem rachunków bankowych opisanych w § 4 ust. 4 Umowy o Zamówienie Publiczne.

19. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. II dodano pkt 4

Zamawiający dokonuje wypłaty Wynagrodzenia na wskazany przez Wykonawcę rachunek bankowy własny Wykonawcy.

20. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. IV pkt 1

BYŁO:

Splacone przez Odbiorców Wsparcia środki Wkładu Zamawiającego wniesione do Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje Zamawiającemu na rachunek bankowy określony w rozdz. VIII pkt 1 w okresach kwartalnych, najpóźniej w dniu złożenia sprawozdania za dany kwartał. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie wywiąże się z obowiązku określonego w zdaniu powyżej, Sprawozdanie kwartalne nie będzie podlegało weryfikacji przez Zamawiającego.

JEST:

Splacone przez Odbiorców Wsparcia środki Wkładu Zamawiającego wniesionego do Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje Zamawiającemu na rachunek bankowy Zamawiającego w okresach kwartalnych, najpóźniej w dniu, w którym upływa termin na złożenie sprawozdania za dany kwartał. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie wywiąże się z obowiązku określonego w zdaniu powyżej, Sprawozdanie kwartalne nie będzie podlegać weryfikacji przez Zamawiającego.

21. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. IV pkt 2

BYŁO:

Do spłat Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie spłaty należności głównej (kapitału pożyczek) wpłacone przez Odbiorcę Wsparcia przed terminem, w terminie, przeterminowane i dochodzone w drodze windykacji na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 4.3 Umowy oraz w rozdz. VIII pkt 2 lit. c).

JEST:

Do spłat Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie spłaty należności głównej (kapitału pożyczek) wpłacone przez Odbiorcę Wsparcia przed terminem, w terminie, przeterminowane i dochodzone w drodze windykacji na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 4.3 Umowy.

22. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. V pkt 1a)

BYŁO:

Pośrednik Finansowy wpłaca na rachunek bankowy Zamawiającego określony w rozdz. VIII pkt 1 odsetki z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w wysokości proporcjonalnej do Wkładu Zamawiającego do Jednostkowych Pożyczek w okresach kwartalnych najpóźniej w dniu złożenia sprawozdania za dany kwartał,

JEST:

Pośrednik Finansowy wpłaca na rachunek bankowy Zamawiającego odsetki z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w wysokości proporcjonalnej do Wkładu Zamawiającego do Jednostkowych Pożyczek w okresach kwartalnych najpóźniej w dniu, w którym upływa termin na złożenie sprawozdania za dany kwartał,

23. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. V pkt 2c)

BYŁO:

kwota należności z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł przekazywanej na rachunek bankowy Zamawiającego określony w rozdz. VIII pkt 1 przez Pośrednika Finansowego musi być zgodna z łączną kwotą przychodów z innych źródeł w części odpowiadającej Wkładowi Zamawiającego, wykazanej w Sprawozdaniu kwartalnym.

JEST:

kwota należności z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł przekazywanej na rachunek bankowy Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego musi być zgodna z łączną kwotą przychodów z innych źródeł w części odpowiadającej Wkładowi Zamawiającego, wykazanej w Sprawozdaniu kwartalnym.

24. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. VI

BYŁO:

Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na rachunek bankowy Zamawiającego określony w rozdz. VIII. pkt. 1.

JEST:

Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na rachunek bankowy Zamawiającego.

25. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. VII

BYŁO:

Zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia bądź nienależnie wypłaconych środków w ramach Pożyczki Innowacyjnej Pośrednik Finansowy dokonuje:

- a) niezwłocznie, po konsultacji z Zamawiającym, co nie wymaga wezwania ze strony Zamawiającego, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego stwierdzonego Naruszenia Umowy o Zamówienie Publiczne;
- b) w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania od Zamawiającego będącego wynikiem stwierdzonego przez niego Naruszenia Umowy o Zamówienie Publiczne,
- c) zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia lub nienależnie wypłaconej Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy dokonuje na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy.

JEST:

Zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia lub nienależnie wypłaconych środków w ramach Pożyczki Innowacyjnej Pośrednik Finansowy dokonuje:

- a) niezwłocznie, po konsultacji z Zamawiającym, co nie wymaga wezwania ze strony Zamawiającego, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego stwierdzonego Naruszenia Umowy o Zamówienie Publiczne;
- b) w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania od Zamawiającego będącego wynikiem stwierdzonego przez niego Naruszenia Umowy o Zamówienie Publiczne,
- c) zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia lub nienależnie wypłaconej Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy dokonuje na rachunek bankowy Zamawiającego.

26. ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UMOWY PROCEDURA SKŁADANIA ROZLICZEŃ I ZASADY WYPŁATY ŚRODKÓW ROZDZ. VIII

BYŁO:

1. Do rozliczeń z Pośrednikiem Finansowym, Zamawiający wskazuje Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych:
.....
2. Do rozliczeń z Zamawiającym, Pośrednik Finansowy wskazuje rachunki:
 - a) Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego:
.....
 - b) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek:
.....
 - c) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek
.....

JEST:

1. Szczegóły przepływu środków między rachunkami określa Załącznik nr 2a do Umowy Schemat przepływów.
2. Brak spłaty należności Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego, o których mowa w rozdz. IV, V, VI i VII, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania kwartalnego oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy o Zamówienie Publiczne przez Zamawiającego.

27. ZAŁĄCZNIK NR 3 DO UMOWY PROCEDURA SPRAWOZDAWCZA ROZDZ. II pkt 1 ppkt 1.2

BYŁO:

Raport z Windykacji, zwany dalej Raportem.

JEST:

Raport z Windykacji, zwany dalej Raportem, przy czym ostatni Raport zawierający dane na Dzień Zakończenia Windykacji stanowić będzie Raport Końcowy z Windykacji, o którym mowa w Załączniku nr 8 do Umowy Procedura Windykacyjna.

28. ZAŁĄCZNIK NR 3 DO UMOWY PROCEDURA SPRAWOZDAWCZA ROZDZ. II pkt 2

BYŁO:

Sprawozdanie przekazywane jest w terminie 5 dni roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy przez cały okres realizacji Umowy, przy czym ostatnie Sprawozdanie kwartalne stanowi podstawę do rozliczenia końcowego Umowy.

JEST:

Sprawozdanie przekazywane jest w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy przez cały okres realizacji Umowy, przy czym ostatnie Sprawozdanie kwartalne stanowi podstawę do rozliczenia końcowego Umowy i powinno być przekazane w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia OWP.

29. ZAŁĄCZNIK NR 3 DO UMOWY PROCEDURA SPRAWOZDAWCZA ROZDZ. II pkt 7

BYŁO:

Raport przekazywany jest w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy z zastrzeżeniem, że pierwszy Raport Pośrednik Finansowy złoży Zamawiającemu za kwartał kalendarzowy, w którym Pośrednik Finansowy wypowiedział pierwszą umowę Pożyczki Innowacyjnej, a ostatni w Okresie Rozliczenia Umowy.

JEST:

Raport przekazywany jest w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy z zastrzeżeniem, że pierwszy Raport Pośrednik Finansowy złoży Zamawiającemu za kwartał kalendarzowy, w którym Pośrednik Finansowy wypowiedział pierwszą umowę Pożyczki Innowacyjnej, przedostatni w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia OWP, a ostatni w Okresie Rozliczenia Umowy, w terminie 10 Dni Roboczych od Dnia Zakończenia Windykacji obejmujący okres od zakończenia OWP do Dnia Zakończenia Windykacji.

30. ZAŁĄCZNIK NR 7 DO UMOWY POROZUMIENIE W SPRAWIE ZASAD POWIERZENIA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH § 6 dodano ust. 7

Osobą do kontaktu ze strony Administratora w sprawach objętych RODO jest Anna Mianowska, email: kontakt@sfr-slaskie.pl; tel. +48 798 743 073.

31. ZAŁĄCZNIK NR 8 DO UMOWY PROCEDURA WINDYKACYJNA ROZDZ. VI pkt 3

BYŁO:

Rozliczenia końcowego z windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać nie później niż w Okresie Rozliczenia, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 1.3 Umowy. Pośrednik Finansowy dokona końcowego rozliczenia windykacji poprzez sporządzenie Raportu Końcowego z Przebiegu Windykacji, który będzie podlegać procedurze akceptacji analogicznie do zasad akceptacji Sprawozdań określonych w Załączniku nr 3 do Umowy (Procedura Sprawozdawcza). W Okresie Rozliczenia Zamawiający zweryfikuje wygenerowaną faktyczną szkodowość zgodnie z § 12 ust. 2 Umowy, po czym w porozumieniu z Pośrednikiem Finansowym dokona podziału prowadzonych postępowań windykacyjnych. Wzór Raportu Końcowego z Przebiegu Windykacji zostanie przedłożony przez Zamawiającego najpóźniej w ostatnim dniu OWP. Po akceptacji Raportu Końcowego z Przebiegu Windykacji i ostatniego Sprawozdania, o którym mowa w Załączniku nr 3 do Umowy o Zamówienie Publiczne (Procedura sprawozdawcza) Zamawiający dokona ostatecznego rozliczenia końcowego z Pośrednikiem Finansowym, nie później niż przed Terminem Rozliczenia. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Zamawiającego do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności lub kosztów powstałych w wyniku końcowego rozliczenia wzajemnych wierzytelności i zobowiązań

JEST:

Rozliczenia końcowego z windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać nie później niż w Okresie Rozliczenia Umowy w terminie 10 Dni Roboczych od Dnia Zakończenia Windykacji poprzez sporządzenie Raportu

Końcowego z Windykacji, który będzie podlegać procedurze akceptacji analogicznie do zasad akceptacji Sprawozdań określonych w Załączniku nr 3 do Umowy (Procedura Sprawozdawcza). Pośrednik Finansowy wraz z Raportem Końcowym z Windykacji dokona przekazania Zamawiającemu wszystkich spraw windykacyjnych prowadzonych do Dnia Zakończenia Windykacji. Po akceptacji Raportu Końcowego z Windykacji i ostatniego Sprawozdania, o którym mowa w Załączniku nr 3 do Umowy o Zamówienie Publiczne (Procedura sprawozdawcza) Zamawiający dokona ostatecznego rozliczenia końcowego z Pośrednikiem Finansowym, nie później niż przed Terminem Rozliczenia. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Zamawiającego do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności lub kosztów powstałych w wyniku końcowego rozliczenia wzajemnych wierzytelności i zobowiązań.

32. ZAŁĄCZNIK NR 8 DO UMOWY PROCEDURA WINDYKACYJNA ROZDZ. VII pkt 1 i 2

BYŁO:

1. Niniejsza Procedura Windykacyjna obowiązuje przez czas niezbędny, jednak nie dłuższy niż do dnia zaakceptowania przez Zamawiającego Raportu Końcowego z Przebiegu Windykacji, z zastrzeżeniem zapisów rozdziału VIII, pkt 1 niniejszego Załącznika.
2. Zamawiający może zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach niniejszej Procedury Windykacyjnej ze skutkiem natychmiastowym w przypadku naruszenia jej postanowień przez Pośrednika Finansowego lub w przypadku podjęcia decyzji o rezygnacji zgodnej z postanowieniami Umowy o Zamówienia Publiczne z usług Pośrednika Finansowego bez względu na fakt ewentualnego naruszenia postanowień niniejszej Procedury Windykacyjnej. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz Zamawiającego w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami, w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Zamawiającego, wraz z Raportem Końcowym z Przebiegu Windykacji.

JEST:

1. Niniejsza Procedura Windykacyjna obowiązuje przez czas niezbędny, jednak nie dłuższy niż do Dnia Zakończenia Windykacji, z zastrzeżeniem zapisów rozdziału VIII, pkt 1 niniejszego Załącznika. Do tego czasu Pośrednik Finansowy zobowiązany jest prowadzić w pełnym zakresie wszelkie czynności konieczne do wyegzekwowania Wierzytelności Zamawiającego w pełnej wysokości.
2. Zamawiający może zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach niniejszej Procedury Windykacyjnej ze skutkiem natychmiastowym w przypadku naruszenia jej postanowień przez Pośrednika Finansowego lub w przypadku podjęcia decyzji o rezygnacji zgodnej z postanowieniami Umowy o Zamówienia Publiczne z usług Pośrednika Finansowego bez względu na fakt ewentualnego naruszenia postanowień niniejszej Procedury Windykacyjnej. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz Zamawiającego w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami, w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Zamawiającego, wraz z Raportem Końcowym z Windykacji.



33. ZAŁĄCZNIK NR 8 DO UMOWY PROCEDURA WINDYKACYJNA ROZDZ. VIII pkt 5

BYŁO:

W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Zamawiający podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania, co do danej Wierzytelności. Obowiązek sporządzenia protokołu nie narusza obowiązku przekazywania Zamawiającemu informacji o postępach prowadzonych przez Pośrednika Finansowego działań windykacyjnych w ramach składanych Sprawozdań kwartalnych i Raportów z Windykacji oraz złożenia Raportu Końcowego z Przebiegu Windykacji.

JEST:

W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Zamawiający podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania, co do danej Wierzytelności. Obowiązek sporządzenia protokołu nie narusza obowiązku przekazywania Zamawiającemu informacji o postępach prowadzonych przez Pośrednika Finansowego działań windykacyjnych w ramach składanych Sprawozdań kwartalnych i Raportów z Windykacji.

34. ZAŁĄCZNIK NR 8 DO SWZ WYKAZ POK

Załącznik nr 8 do SWZ po zmianie jest Załącznikiem nr 9 do Umowy. W tabeli dodano wiersz: „POK wymagany”. Pod tabelą dodano definicje POK.

35. ZAŁĄCZNIK NR 7 DO SWZ WYKAZ OSÓB

Usunięto trzecią część tabeli.

36. ZAŁĄCZNIK NR 2a DO UMOWY SCHEMAT PRZEPŁYWÓW

Dodano załącznik nr 2a do Umowy Schemat Przepływów.

Pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian.

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 do SWZ Formularz oferty
- 2) Załącznik nr 2 do SWZ Wzór Umowy
- 3) Załącznik nr 2 do Umowy Procedura rozliczeń
- 4) Załącznik nr 2a do Umowy Schemat przepływów
- 5) Załącznik nr 3 do Umowy Procedura sprawozdawcza
- 6) Załącznik nr 7 do Umowy Umowa RODO
- 7) Załącznik nr 8 do Umowy Procedura windykacyjna
- 8) Załącznik nr 9 do Umowy Wykaz POK
- 9) Załącznik nr 5A do SWZ Metryka produktu finansowego
- 10) Załącznik nr 5B do SWZ Metryka produktu finansowego
- 11) Załącznik nr 5C do SWZ Metryka produktu finansowego
- 12) Załącznik nr 7 do SWZ Wykaz osób

Zamawiający

Monika Pluta

PREZES ZARZĄDU