

*Załącznik nr 1 do uchwały nr 5776/2026
Zarządu Województwa Opolskiego
z dnia 30 czerwca 2026 r.*

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia realizowanego w trybie „z wolnej ręki” pn.: **„Zarządzanie środkami zwróconymi z Instrumentów Finansowych utworzonych w ramach RPO WO 2014-2020 przez Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.”** jest usługa w zakresie zarządzania środkami zwróconymi z instrumentów finansowych wdrażanych w ramach środków finansowych pochodzących z Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 (RPO WO 2014-2020), na warunkach określonych w Projektowanych Postanowieniach Umowy (PPU).
2. Kody CPV: 66.00.00.00-0 – Usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
3. Zamawiający w ramach Zamówienia nie przewiduje możliwości zastosowania Prawa Opcji.
4. Zamówienie jest finansowane ze środków publicznych będących w dyspozycji Województwa Opolskiego, o których mowa w art. 5 ust.1 lit. 2a ustawy o finansach publicznych tj. środki, o których mowa w art. 3b ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju.
5. Zamawiający informuje, że środki finansowe będą przekazywane do Wykonawcy sukcesywnie, zgodnie z prognozowanym Harmonogramem Spływu Zwrotów, określonym w PPU, i zostaną zaangażowane do momentu rozliczenia się Zamawiającego z Wykonawcą ze wszystkich zobowiązań powierzonych w ramach Zamówienia do zakończenia okresu jego realizacji.
6. W ramach Zamówienia Wykonawcy zostanie powierzone zadanie publiczne polegające na zarządzaniu środkami zwróconymi z instrumentów finansowych wdrażanych w ramach RPO WO 2014-2020, w tym przychodami wygenerowanymi na tych środkach;
7. Przedmiotem Zamówienia jest świadczenie przez Wykonawcę usługi zarządzania środkami zwróconymi, poprzez udostępnianie wsparcia finansowego w sposób zwrotny lub częściowo zwrotny bezpośrednio na rzecz Odbiorców Wsparcia na terenie województwa opolskiego, zgodnie z produktami określonymi w „Strategii Inwestycyjnej dla wykorzystania środków zwróconych z instrumentów finansowych utworzonych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Opolskiego na lata 2014-2020” przyjętej uchwałą Nr 5170/2026 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 14 kwietnia 2026 r.
8. Przy realizacji Zamówienia Wykonawca będzie wykonywał następujące działania:
 - 1) wybór Odbiorców Wsparcia w sposób przejrzysty i nie prowadzący do powstania konfliktu interesów;
 - 2) zawieranie umów oraz aneksów z Odbiorcami Wsparcia;
 - 3) obsługa zawartych umów z Odbiorcami Wsparcia;

- 4) analiza zdolności pożyczkowej, ocena wniosków oraz podejmowanie decyzji dotyczących udzielenia jednostkowego wsparcia;
 - 5) inicjowanie i rekomendowanie zmian w Strategii Inwestycyjnej;
 - 6) sporządzanie i przedkładanie do zatwierdzenia Zamawiającemu Rocznych Planów Działań;
 - 7) przedkładanie Zamawiającemu Sprawozdań i Rozliczeń Wynagrodzenia;
 - 8) prowadzenie prawidłowych rozliczeń finansowych z Zamawiającym z tytułu Wynagrodzenia, w ramach utworzonych rachunków bankowych,
 - 9) prowadzenie rozliczeń finansowych z Zamawiającym z tytułu umów z Odbiorcami Wsparcia;
 - 10) monitorowanie terminowości i windykacja spłat produktów;
 - 11) kontrola realizacji umów z Odbiorcami Wsparcia.
9. Zamawiający zamierza powierzyć Wykonawcy do zarządzania środki finansowe o szacowanej wartości 211 070 226,61 zł (prognozy wg stanu na koniec 2025 r.).
10. Wykonawca w ramach realizacji Zamówienia będzie dysponował placówką/placówkami w przynajmniej jednej miejscowości na terenie województwa opolskiego, w której odbywała się będzie obsługa klienta.
11. Wykonawca dysponuje i będzie dysponował w okresie obowiązywania Zamówienia odpowiednimi standardami proceduralnymi oraz organizacyjnymi, w tym posiada lub będzie posiadał w okresie obowiązywania Umowy akceptowalne w sektorze finansowym metody oceny ryzyka, procedury i metody oceny projektów inwestycyjnych oraz procedury i metody zarządzania, w tym zarządzania konfliktem interesów adekwatne do charakteru wdrażanych produktów finansowych.
12. Ryzyko związane z prowadzoną działalnością dotyczącą realizacji usługi ponosi Wykonawca z uwzględnieniem warunków opisanych w PPU.
13. W ramach realizacji Zamówienia Wykonawca zobowiązany jest zapewnić dostępność realizowanej usługi dla osób z niepełnosprawnościami - w szczególności Odbiorcom Wsparcia, ich przedstawicieli, oraz pracowników i przedstawicieli Zamawiającego - zgodnie z art. 100 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych. Wymagania dotyczą dostępności architektonicznej, cyfrowej oraz informacyjno-komunikacyjnych adekwatnej do charakteru Zamówienia.
- 1) Dostępność komunikacyjna i organizacyjna. Wykonawca zapewni możliwość kontaktu i obsługi osób z niepełnosprawnościami poprzez co najmniej dwa alternatywne kanały komunikacji, w tym:
- kontakt telefoniczny,
 - kontakt mailowy,
 - kontakt za pośrednictwem formularzy elektronicznych,
 - możliwość organizacji spotkań w formie zdalnej (online).
- Na wniosek osoby ze szczególnymi potrzebami Wykonawca zapewni dostosowanie formy komunikacji do rodzaju niepełnosprawności, w szczególności poprzez:
- wydłużenie czasu obsługi,

- stosowanie czytelnych i prostych komunikatów,
- udostępnienie informacji w formie elektronicznej możliwej do odczytu przez technologie asystujące.

2) Dostępność cyfrowa. Wszelkie dokumenty, formularze, informacje oraz materiały udostępniane w formie elektronicznej w ramach realizacji Zamówienia będą przygotowane w sposób umożliwiający ich odczyt przez narzędzia wspomagające osoby z niepełnosprawnościami, w szczególności:

- w formatach edytowalnych,
- z zachowaniem zasad czytelności i kontrastu,
- z możliwością powiększania treści.

Systemy teleinformatyczne oraz strony internetowe wykorzystywane do realizacji Zamówienia będą spełniały wymagania dostępności cyfrowej wynikające z przepisów ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych – w zakresie mającym zastosowanie do charakteru Zamówienia.

3) Dostępność architektoniczna. W przypadku realizacji czynności wymagających bezpośredniego kontaktu w siedzibie Wykonawcy lub w innym miejscu obsługi, Wykonawca zapewni możliwość obsługi osób z niepełnosprawnościami poprzez:

- dostęp do pomieszczeń obsługi bez barier architektonicznych (ewentualnie możliwość korzystania z windy dla osób niepełnosprawnych, podjazdu dla wózka inwalidzkiego) lub
- zapewnienie alternatywnej formy obsługi (np. obsługa zdalna, spotkanie w miejscu dostępnym).

4) Charakter proporcjonalny. Wymagania w zakresie dostępności są adekwatne do charakteru oraz zakresu Zamówienia, a ich realizacja nie powoduje nieuzasadnionego zwiększenia kosztów realizacji usługi, przy jednoczesnym zapewnieniu równego dostępu do oferowanych usług finansowych.

14. Przy realizacji Zamówienia Wykonawca zapewni odpowiedni zespół – osoby, które będą zatrudnione przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę - do wykonywania czynności związanych z realizacją Zamówienia, tj.: przygotowaniem procedur związanych z trybem i warunkami wyboru Odbiorców Wsparcia, przygotowaniem dokumentów związanych z zawieraniem i aneksowaniem umów z Odbiorcami Wsparcia, analizą wniosków o udzielenie pożyczki, obsługą zawartych umów, rozliczeniem i kontrolą, monitorowaniem terminowości i windykacją spłat produktów, sporządzaniem sprawozdań z realizacji Zamówienia.

Zapisy dotyczące rodzaju czynności niezbędnych do realizacji Zamówienia, sposobu weryfikacji zatrudnienia, uprawnienia Zamawiającego w zakresie weryfikacji i kontroli zatrudnienia znajdują się w § 5 PPU.

15. Z tytułu realizacji Zamówienia Wykonawcy przysługiwać będzie Wynagrodzenie za zarządzanie wypłacane z uwzględnieniem wyników związanych z zarządzaniem i obsługą portfela pożyczkowego.

16. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości Wynagrodzenia, zgodnie z § 17 PPU.
17. Okres realizacji Zamówienia: 120 miesięcy od dnia podpisania Umowy.
18. Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy został określony w PPU.
19. Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania postanowień PPU, do zachowania należytej staranności i standardów jakościowych, w zakresie co najmniej jak ma to miejsce w przypadku usług świadczonych w ramach działalności własnej Wykonawcy.
20. Zamawiający nie dopuszcza udziału robót budowlanych, dostaw lub usług pochodzących z państw trzecich niebędących stronami umów międzynarodowych, o których mowa w art. 16a ustawy PZP.
21. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania zmian Umowy, zgodnie z § 26 PPU.
22. Pojęcia używane w OPZ zostały zdefiniowane w PPU.