

Дата: 4 січня 2023 року

Від: Проєкту FSR, який впроваджується компанією «DAI Global LLC»

Тема: Заявки про вияв інтересу (ЗВІ) Проєкту «Реформування фінансового сектору» FSR-011 для підтримки фінансування мікро-, малих та середніх підприємств

Кінцевий термін подання: 22:00 за східним пояси́м часом 6 лютого 2023 року
Онлайн-зустріч для запитань і відповідей - 11 січня 2023 року

Шановні пані і панове!

За допомогою цих Заявок про вияв інтересу (ЗВІ) Проєкт «Реформування фінансового сектору» (FSR) від імені місії USAID в Україні має на меті надати стимулююче фінансування банкам, небанківським фінансовим установам, у тому числі фінтех-компаніям, інвестиційним фірмам і фондам та іншим організаціям, таким як асоціації фінансового сектору та неурядові організації, які відіграють роль у мобілізації комерційного фінансування для ММСП. Головна мета такого фінансування підприємств полягає у створенні нових робочих місць в Україні. Проєкт FSR прагне надати гранти фінансовим установам (банкам і небанківським установам) й іншим кредиторам або інвесторам, які юридично зареєстровані і ведуть бізнес в Україні. Будь-яке грантове фінансування має бути стимулюючим у тому сенсі, що воно дозволяє отримувачу задіяти додаткове фінансування від державних, приватних або благодійних джерел, чи то внутрішніх, чи то міжнародних, на цілі подальшого кредитування/інвестування для ММСП. Щоб отримати доступ до такої допомоги, організації, які задовольняють встановленим критеріям, мають подати Заявки про вияв інтересу (ЗВІ), де зазначено, яким чином вони використовували б грантові кошти у своїй кредитній або інвестиційній діяльності (наприклад, для зменшення ризиків, компенсації витрат на кредитування для клієнтів, залучення капіталу та підтримки фінансового відновлення ММСП). Прикладами стимулюючого фінансування можуть бути: часткове фінансування кредитного портфеля, гарантії або внески до капіталу для уможливлення фінансування, страхування кредитів, заміна або покращення забезпечення клієнтів, зниження процентних ставок для клієнтів. Проєкт FSR також розгляне питання фінансування для компенсації витрат на підтримку створення нового механізму фінансування, розробку продукту (для торговельного факторингу, лізингу, фінансування оборотного капіталу й інших видів кредитів) та/або надання операційної підтримки, обмеженої певними часовими рамками, для створення портфеля ММСП.

Резюме Заявки про вияв інтересу

Більш детальна інформація стосовно процесу подання Заявок про вияв інтересу, вимог до пропозицій та процесу оцінювання знаходиться у відповідних розділах нижченаведеного документу. Будь ласка, також зверніть увагу, що зустріч, присвячена запитанням і відповідям, запланована на 11 січня 2023 року.

Мета	Проєкт FSR прагне отримати Заявки про вияв інтересу від широкого кола компаній, які фінансують ММСП (банків, небанківських установ, інвестиційних фірм, фінтех-компаній), асоціацій фінансового сектору й інших неурядових організацій, які працюють у фінансовому секторі, та здатні задіяти грантові кошти Проєкту FSR для збільшення оборотного капіталу/інвестицій у ММСП. Наша мета полягає у збільшенні кількості і спектру надавачів фінансових послуг і послуг, які пропонуються ММСП, включаючи стартапи, з можливістю створення свого портфелю ММСП у наступному році.
Вимоги до пропозицій	Зацікавлені фірми мають надати презентації в PowerPoint, які складаються не більше ніж із 10 слайдів, і містять наступну інформацію: 1. Загальна інформація про організацію і її досвід у наданні або сприянні фінансуванню ММСП 2. Опис запиту на стимулююче фінансування: мета, як воно працюватиме, ключові показники ефективності, і чому підтримка USAID має вирішальне

	значення і забезпечує додаткові можливості 3. Ефект, якого буде досягнуто, за рахунок отриманого стимулюючого фінансування 4. Цільові підприємства та географія охоплення 5. Програма здійснення моніторингу фінансових результатів і позитивного впливу на позичальників 6. Управлінська команда 7. Юридична реєстрація і ліцензії
Письмові запитання і відповіді	Проєкт FSR надасть письмові відповіді на запитання. Запитання необхідно подати не пізніше 12 січня 2023 року на адресу електронної пошти: FSR_Applications@dai.com
Кінцевий термін отримання пропозицій	Заявки про вияв інтересу мають бути подані не пізніше 22:00 за східним поясним часом 6 лютого 2023 року електронною поштою на адресу: FSR_Applications@dai.com
Пропозиції	У темі електронного листа має бути назва вашої організації, а потім зазначено «ЗВІ FSR-011». Будь ласка, обмежте розмір пропозицій до 10 мегабайт або менше.
Очікуване надання грантів	Після ЗВІ Проєкт FSR передбачає публікацію Оголошення про прийом заявок (ОПЗ) і за результатами ОПЗ надання низки грантів (більш детальну інформацію див. нижче у розділі «Процес відбору»).

Мета і загальна інформація

Проєкт USAID «Реформування фінансового сектору» (FSR) - це п'ятирічна програма, яка впроваджується компанією DAI Global. Проєкт FSR має на меті підтримати довгострокові системні зміни в економіці України шляхом трансформації фінансового сектору у більш сучасний, добре функціонуючий, конкурентний ринок, який відповідає стандартам ЄС і міжнародним стандартам. Проєкт співпрацює з державними органами України, які працюють у фінансовому секторі: Національним банком України (НБУ), Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), Міністерством економіки, банками і небанківськими фінансовими установами, а також з бізнес-асоціаціями та організаціями громадянського суспільства. Проєкт FSR координує свою діяльність з міжнародними фінансовими організаціями (МФО), у тому числі з Американською корпорацією фінансування розвитку (DFC), Світовим банком, багатосторонніми і двосторонніми кредиторами та донорами, а також із органами, що встановлюють стандарти у фінансовому секторі. Проєкт FSR наразі зосереджений на стабілізації українського фінансового сектору та підтримці механізмів, які забезпечують спрямування необхідного фінансування підприємствам для економічного відновлення.

Враховуючи обмежені ресурси, Проєкт FSR зацікавлений у співпраці з установами, які мають потенціал для того, щоб скористатися фінансуванням Проєкту FSR для залучення або забезпечення фінансування з інших джерел для подальшого кредитування або інвестування в ММСП, що може також включати використання коштів для доступу до механізмів зменшення ризиків та забезпечення короткострокового та середньострокового фінансування для ММСП у процесі відновлення України після війни. Проєкт FSR співпрацює з банками і небанківськими фінансовими установами, у тому числі з лізинговими, страховими і факторинговими компаніями, інвестиційними фондами, фінтех-компаніями та асоціаціями фінансового сектору й іншими неурядовими організаціями, які працюють у фінансовому секторі, задля масштабування за допомогою інклюзивних галузевих ініціатив.

Цілі ЗВІ

Проєкт USAID/FSR запитує на ЗВІ від зацікавлених учасників конкурсу, які відповідають критеріям, щоб з'ясувати, як учасники конкурсу використовуватимуть грантові кошти для залучення, мобілізації або забезпечення додаткового фінансування для ММСП. Проєкт шукає на життєздатні, обґрунтовані концепції для збільшення фінансування для ММСП протягом наступних 12-24 місяців. Проєкт FSR використовуватиме пропозиції ЗВІ для відбору учасників конкурсу для надсилання запрошення на подання повної заявки.

Приклади заходів, які можуть бути запропоновані, включають, крім іншого, використання грантових коштів таким чином:

1. Як співфінансування для залучення інших - державних, приватних або благодійних - джерел капіталу або фінансування, у тому числі кредитних ліній від міжнародних фінансових організацій для подальшого кредитування ММСП або інвестування
2. Для зниження ризиків кредитного портфеля
3. Для заміни або покращення забезпечення клієнтів
4. Для підтримки розробки нових фінансових продуктів, фондів або інших механізмів для ММСП
5. Для отримання технічної або системної підтримки, щоб дозволити одній або декільком установам розпочати або розширити кредитування ММСП.

ЗВІ повинна містити наступне:

- Загальну інформацію про діяльність, яку ви пропонуєте, і як буде використовуватися грантове фінансування (стартовий капітал, співфінансування за рахунок залучення позикового капіталу/пайової участі у капіталі, зменшення ризиків, розробка фінансового продукту, технічна підтримка, консультування і т.і.), обсяг стимулюючого фінансування, який запитується, і чому підтримка Проєкту FSR має вирішальне значення для мобілізації або залучення інших джерел державного, приватного або благодійного фінансування для подальшого кредитування/інвестування в ММСП.
- Надати графік для запропонованого впровадження цієї діяльності протягом 12-24 місяців
- Потенціал сталості і масштабованості для підтримки додаткової мобілізації капіталу і подальшого кредитування після завершення проєкту
- Стимулюючий характер: Причина(-и), на думку вашої організації, чому допомога Проєкту FSR є важливою для досягнення успіху запропонованої діяльності
- Вплив на відновлення: як запропонована діяльність допоможе ММСП збільшити продажі, вийти на нові ринки, створити робочі місця, стати ефективнішими виробниками і загалом підтримає економічне відновлення України
- Вплив запропонованої діяльності на:
 - підприємства, на які вплинула війна (наприклад, підприємства, переміщені в іншу місцевість, підприємства на раніше окупованих територіях);
 - підприємства, які мають критичне значення для надання послуг під час кризи або відновлення;
 - підприємства, якими володіють жінки, та/або підприємства, які мають позитивний гендерний вплив (наприклад, робочі місця, які створені конкретно для жінок, обслуговують підприємства, якими володіють жінки, або надають потрібні жінкам послуги);
 - навколишнє середовище, якщо такий є.

Хто може відгукнутися на Запит про прийом ЗВІ

Проєкт FSR і USAID сподіваються надати потенційні гранти банкам, небанківським установам, інвестиційним фірмам, фінтех-асоціаціям і асоціаціям фінансового сектору та іншим неурядовим організаціям, які працюють у фінансовому секторі, і які на даний момент є юридично створеними і працюють в Україні. Нерезиденти та/або міжнародні організації, які надають фінансування, можуть подавати заявки лише у тому випадку, якщо їхнім партнером виступають українські фірми, які відповідають вимогам. Міжнародні організації, двосторонні донорські агенції і неурядові організації не розглядатимуться на предмет отримання грантів, і їм наполегливо рекомендується залучити до співпраці українську установу. Попереднього досвіду роботи з USAID не вимагається.

Інструкції щодо тендерних пропозицій і форматування

ЗВІ мають продемонструвати здатність організацій, які їх подають, здійснювати діяльність і зазначити обсяг фінансування, що потребується (орієнтовний загальний бюджет).

Очікувані угоди про надання грантів: Проєкт FSR передбачає надати один або більше грантів. Загальне встановлене наразі максимальне обмеження щодо обсягу грантів для усіх партнерів Проєкту FSR разом складає 5 млн доларів США.

Терміни. У пропозиціях в рамках ЗВІ мають бути представлені концепції зі строками впровадження до 24 місяців. Будь ласка, зазначте у ваших пропозиціях орієнтовні терміни завершення запропонованої діяльності.

Бюджет. Пропозиції в рамках ЗВІ мають також містити загальний кошторис витрат, необхідних для реалізації запропонованої концепції. У пропозиціях, які подаються в рамках ЗВІ, Проекту FSR потрібний не детальний бюджет, а інформація про загальні витрати за основними статтями. Реалістичність бюджету є важливим чинником.

Заявки про вияв інтересу мають бути подані **не пізніше 22:00 за східним пояси́м часом 6 лютого 2023 року**. Пропозиції повинні:

- бути складені англійською або українською мовою;
- подаватися в електронному вигляді на таку адресу: FSR_Applications@dai.com
- за обсягом не перевищувати десять (10) слайдів у PowerPoint;
- містити титульний слайд (який не зараховується до ліміту слайдів) з наступною інформацією: назва респондента/групи; контактна інформація; і назва пропозиції.
- включати два додатки до електронного листа, один – в форматі .ppt, а інший – в форматі .pdf.

Критерії оцінювання

Наступні критерії будуть застосовуватися до усіх ЗВІ. Пропозиції не оцінюються порівняно з іншими пропозиціями, а лише за критеріями оцінювання, викладеними нижче:

- Продемонстрована здатність і готовність забезпечити доступ ММСП до відповідних продуктів
- Ефект (леверидж), якого буде досягнуто з інших джерел фінансування
- Доцільність і адаптованість до поточних ринкових умов
- Стимулюючий вплив, тобто потреба або можливість, яка була створена за допомогою грантового фінансування
- Масштабованість і сталість діяльності після 24 місяців

Процес відбору

Проект FSR перегляне і відбере ЗВІ, подані відповідно до інструкцій і критеріїв, визначених у цьому запиті про прийом ЗВІ. Проект FSR залишає за собою право не переглядати ті ЗВІ, які не відповідають інструкціям. Проект FSR не зобов'язаний надавати детальну інформацію тим учасникам конкурсу, чий ЗВІ не були відібрані для подальшої співпраці, але може це зробити на свій розсуд.

Етап 1: ЗВІ. Проект FSR і Місія USAID в Україні оцінюватимуть пропозиції на основі інструкцій і критеріїв, визначених в цьому запиті про прийом ЗВІ. Проект FSR може попросити надати додаткову інформацію/роз'яснення від потенційного учасника конкурсу. В рамках цього оцінювання Проект FSR відбере короткий список фірм на основі поданих ЗВІ, яких запросять подати заявки у відповідь на опубліковане згодом ОПЗ. Будь ласка, майте на увазі, що не усі пропозиції в рамках ЗВІ будуть переведені до Етапу 2 або запрошені до подання заявок у відповідь на ОПЗ.

Етап 2: Заявки. Для перегляду усіх заявок, поданих у відповідь на ОПЗ, Проект FSR створить групу, яка складатиметься з технічного персоналу Проекту FSR, одного або декількох технічних експертів та представників USAID. Заявки оцінюватимуться відповідно до критеріїв оцінювання, визначених в ОПЗ. Заявка(-и), відібрані для надання грантів, обговорюватимуться на предмет опису програми та загальної ціни і будуть оформлені Проектом FSR у вигляді угоди про надання гранта. При прийнятті рішення про надання гранта Проект FSR залишає за собою право перевіряти інформацію про минулий досвід роботи, рекомендації, проводити дью ділідженс (процедуру оцінки «забезпечення належної сумлінності») та іншу інформацію, яка стосується учасника конкурсу.

Випуск цього запиту про прийом ЗВІ не є зобов'язанням, рішенням про надання гранта або обов'язком з боку DAI, і так само не зобов'язує DAI виконувати будь-яке зобов'язання, приймати рішення про надання гранта або брати на себе обов'язок у майбутньому.

Дякуємо,
Відділ закупівель і партнерства Проекту FSR