

Załącznik nr 1
do Umowy Operacyjnej I Stopnia – Reporęczenie Obrotowe nr 1.5/2022/ZFR/3

Metryka Produktu Finansowego Reporęczenie Obrotowe 1.5

Jeżeli w niniejszym załączniku nie postanowiono inaczej, użyte w nim terminy i wyrażenia pisane wielką literą posiadają znaczenie przypisane im w treści Umowy Operacyjnej I Stopnia, zwanej dalej „Umową”.

I. Opis Produktu Finansowego

Wsparcie w postaci Produktu Finansowego Reporęczenie Obrotowe polega na reporęczeniu przez Zamawiającego zobowiązań Wykonawcy (Pośrednik Finansowy) wynikających z udzielanych przez niego Jednostkowych Poręczeń na zabezpieczenie spłaty Zobowiązań Finansowych Odbiorców Ostatecznych do Wartości Reporęczenia udostępnionej w ramach danej części zamówienia.

II. Podstawowe informacje

1. Wartość Reporęczenia przeznaczona przez Zamawiającego na reporęczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach ogłoszonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi łącznie **32 000 000,00 zł** (słownie: **trzydzieści dwa miliony złotych**).
2. Zamówienie zostało podzielone na 2 części. Wartość Reporęczenia jaka może zostać przyznana Wykonawcy w ramach danej części wynosi odpowiednio:
 - a) **część I – 20 000 000,00 zł** (słownie: **dwadzieścia milionów złotych**),
 - b) **część II – 12 000 000,00 zł** (słownie: **dwanaście milionów złotych**).
3. W ramach każdej z części Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania Prawa Opcji po spełnieniu przez Wykonawcę warunków określonych w § 14 Umowy.
4. Zadaniem Wykonawcy jest świadczenie usługi pośrednictwa finansowego we wdrożeniu Produktu Finansowego Reporęczenie Obrotowe, dla realizacji którego Zamawiający przeznaczy Wartość Reporęczenia, w wysokości odpowiedniej dla danej części zamówienia, na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I Stopnia (**UO I Stopnia** lub **Umowa**) w celu reporęczania Jednostkowych Poręczeń udzielanych na rzecz Odbiorców Ostatecznych spełniających kryteria określone w pkt VI poniżej.

III. Parametry Produktu Finansowego

1. Maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia udzielona jednemu Odbiorcy Ostatecznemu nie może przekroczyć, z uwzględnieniem Wkładu Własnego Wykonawcy, **500 000,00 zł** (słownie: **pięćset tysięcy złotych**).
2. Jeden Odbiorca Ostateczny może otrzymać więcej niż jedno Jednostkowe Poręczenie, w zależności od przeprowadzonej przez Wykonawcę oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty Zobowiązań Finansowych, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 i 6 poniżej.

3. Pojedyncze Zobowiązanie Finansowe Odbiorcy Ostatecznego może zostać objęte wyłącznie jednym Jednostkowym Poręczeniem oraz wyłącznie jednym reporęczeniem ze środków Zamawiającego.
4. Łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Ostatecznemu nie może stanowić więcej niż **1 000 000,00 zł** (słownie: **jeden milion złotych**).
5. Limity reporęczenia ze środków Zamawiającego na Jednostkowe Poręczenia przyznawane Odbiorcom Ostatecznym wynoszą odpowiednio:
 - do **80%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku gdy suma Jednostkowych Poręczeń udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego wynosi nie więcej niż 500.000,00 zł,
 - do **70%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku gdy udzielone Jednostkowe Poręczenie spowoduje, że suma Jednostkowych Poręczeń udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego przekroczy 500.000,00 zł,
 - do **60%** wartości Jednostkowego Poręczenia z tytułu zabezpieczenia NWUZP.
6. Wykonawca buduje Portfel Jednostkowych Poręczeń w **Okresie Budowy Portfela** (OBP), od dnia zawarcia Umowy/poinformowania Wykonawcy przez Zamawiającego o realizacji Prawa Opcji, w terminie:
 - a) dla części I - **do 24 miesięcy**,
 - b) dla części II – **do 18 miesięcy**.
7. Za zbudowanie Portfela Jednostkowych Poręczeń rozumie się wykorzystanie przez Wykonawcę do końca OBP 100% przyznanej mu Wartości Reporęczenia.
8. Wykonawca zobowiązuje się do zbudowania Portfela Jednostkowych Poręczeń (w udziale Zamawiającego) w wysokości co najmniej 30% przyznanej mu Wartości Reporęczenia w terminie do upływu połowy OBP.
9. W ramach realizacji zamówienia, do końca OBP, Wykonawca ma obowiązek osiągnąć wskaźnik „Liczba umów zawartych z Odbiorcami Ostatecznymi (szt.) w wysokości odpowiednio:
 - a) dla części I – **68 szt.**,
 - b) dla części II – **37 szt.**
10. Wykonawca zobowiązany jest do osiągnięcia, przed upływem połowy OBP, wskaźnika, o którym mowa w ust. 9 powyżej, w wysokości co najmniej 30% wartości docelowej, tj:
 - a) dla części I – min. **20 szt.**,
 - b) dla części II – min. **12 szt.**
11. Brak realizacji obowiązków nałożonych na Wykonawcę postanowieniami ust. 7 i 8 powyżej oraz nieosiągnięcie wskaźnika w wysokościach i terminach określonych w ust. 9 i 10 może stanowić podstawę do naliczenia przez Zamawiającego kar umownych, zgodnie z postanowieniami § 10 Umowy.
12. Jednostkowe Poręczenie zostaje objęte Jednostkowym Reporęczeniem z chwilą wpisania go do Portfela Jednostkowych Poręczeń.
13. Do Portfela Jednostkowych Poręczeń mogą być wpisywane Jednostkowe Poręczenia udzielone:
 - a) na rzecz Instytucji Finansowych, z którymi Wykonawca ma zawarte umowy o współpracy. Lista Instytucji Finansowych stanowi Załącznik nr 10 do Umowy, lub
 - b) na rzecz innych podmiotów bezpośrednio przez Wykonawcę¹.
14. Jednostkowe Reporęczenie nie obejmuje odsetek, prowizji oraz innych należności ubocznych Odbiorców Ostatecznych związanych z Zobowiązaniem Finansowym.

¹ Dotyczy Poręczeń wadialnych oraz poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego zawieranych bezpośrednio przez Wykonawcę z Odbiorcami Ostatecznymi, które Wykonawca wpisuje do Portfela Jednostkowych Poręczeń

15. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który zostało udzielone Zobowiązanie Finansowe, wydłużony o 3 miesiące, przy czym maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia nie może być dłuższy niż **63 miesiące** od dnia zawarcia Umowy Podstawowej, z zastrzeżeniem, że:
 - a) w przypadku Poręczeń wadialnych trwa on do dnia związania Ofertą;
 - b) w przypadku Poręczenia NWUZP - do 30 dni od dnia wykonania zamówienia i uznania je przez Podmiot Organizujący Przetarg za należyście wykonane², przy czym nie dłużej niż do końca Okresu Wygaszania Portfela.
16. Wartość Jednostkowych Reporęczeń maleje w czasie wraz ze spłatą kapitału (zmniejszeniem się salda) danego Zobowiązania Finansowego. W przypadku Zobowiązań Finansowych w postaci kredytu w rachunku bieżącym, kredytu w rachunku kredytowym w formie kredytów odnawialnych, Wartość Jednostkowych Reporęczeń uzależniona jest zawsze od dokonanej spłaty albo wykorzystania danego zobowiązania (proporcjonalnie ulega obniżeniu lub zwiększeniu, w żadnym jednak przypadku nie może przekraczać procentowego pułapu Jednostkowego Reporęczenia określonego dla danego Jednostkowego Poręczenia).

IV. Zasady udzielania Jednostkowych Reporęczeń i Jednostkowych Poręczeń

1. Jednostkowe Reporęczenie udzielane jest na następujących zasadach:
 - a) Wykonawca zawiera z Odbiorcami Ostatecznymi Umowy Operacyjnej II Stopnia oraz składa Instytucji Finansowej dokument potwierdzający udzielenie Jednostkowego Poręczenia³;
 - b) w przypadku Poręczenia wadialnego/Poręczenia NWUZP Wykonawca zawiera z Odbiorcami Ostatecznymi Umowy Operacyjnej II Stopnia oraz wystawia dokument potwierdzający udzielenie Poręczenia wadialnego/Poręczenia należytego wykonania umowy zamówienia publicznego, zgodnie z wymogami ustawy PZP.
2. W terminie do 5 Dni Roboczych, po upływie miesiąca, w którym nastąpiło zawarcie Umowy Operacyjnej II Stopnia oraz otrzymanie potwierdzenia złożenia Instytucji Finansowej dokumentu potwierdzającego udzielenie Jednostkowego Poręczenia albo w którym nastąpiło zawarcie Umowy Operacyjnej II Stopnia oraz miało miejsce wystawienie dokumentu potwierdzającego udzielenie Poręczenia wadialnego/Poręczenia NWUZP zgodnie z wymogami ustawy PZP, Wykonawca wpisuje Jednostkowe Poręczenie do Portfela Jednostkowych Poręczeń, który następnie przekazywany jest Zamawiającemu w trybie i na zasadach opisanych w Załączniku nr 5 do Umowy (Procedura Sprawozdawczości).
3. Jednostkowe Poręczenie wpisane do Portfela Jednostkowych Poręczeń musi spełniać łącznie następujące wymogi:
 - a) być zabezpieczeniem określonego Zobowiązania Finansowego o charakterze obrotowym, wynikającego z Umowy Podstawowej zawartej w Okresie Budowy Portfela;
 - b) być ograniczone terminowo i udzielone do kwoty z góry oznaczonej;
 - c) być udzielone po przeprowadzeniu analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Wykonawcę metodologią oceny ryzyka, przy czym każdorazowa jej zmiana w okresie trwania Umowy Operacyjnej I Stopnia będzie wymagać od Wykonawcy poinformowania o tym fakcie Zamawiającego;

² chyba że zastosowanie znajdą postanowienia art. 453 ust 2-4 PZP

³ Nie dotyczy Poręczeń wadialnych/ poręczeń należytego wykonania umowy zamówienia publicznego udzielanych Odbiorcom Ostatecznym bezpośrednio przez Wykonawcę

- d) być ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Wykonawcę;
 - e) obejmować maksymalnie **80%** Zobowiązania Finansowego (bez odsetek, prowizji i innych należności ubocznych), z wyłączeniem poręczeń wadialnych i poręczeń NWUZP, dla których Jednostkowe Poręczenie może wynieść 100 % Zobowiązania Finansowego (bez odsetek, prowizji i innych należności ubocznych).
4. Jednostkowe Poręczenia Zobowiązań Finansowych, których przedmiotem są kredyty w rachunku bieżącym lub w rachunku kredytowym, odnawiane przez Instytucję Finansową w Okresie Budowy Portfela, mogą zostać objęte Jednostkowym Reporęczeniem Zamawiającego, o ile z treści aneksów lub umów, na podstawie których Instytucja Finansowa dokonuje ich odnowienia w OBP, jednoznacznie wynika, że stanowią one kontynuację finansowania o charakterze obrotowym, z którego korzystał OO.
 5. Udzielenie Jednostkowego Poręczenia nie może być uzależnione od zawarcia przez Odbiorcę Ostatecznego z Wykonawcą dodatkowych umów, innych niż Umowa Operacyjna II Stopnia, w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych⁴.
 6. Wygaśnięcie Jednostkowego Poręczenia udzielonego w ramach przyznanej Wykonawcy Wartości Reporęczenia przed końcem Okresu Budowy Portfela nie uprawnia Wykonawcy do udzielenia kolejnych Jednostkowych Poręczeń, w oparciu o uwolnioną w następstwie wygaśnięcia Wartość Reporęczenia Zamawiającego.

V. Przeznaczenie wsparcia

1. Przedmiotem Zobowiązania Finansowego objętego Jednostkowym Poręczeniem Wykonawcy może być:
 - a) Kredyt obrotowy⁵ finansujący przedsięwzięcia związane ze zwiększonym zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy Odbiorcy Ostatecznego, albo
 - b) wadium przetargowe złożone przez Odbiorcę Ostatecznego, który ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy PZP samodzielnie bądź w konsorcjum⁶ (Poręczenie wadialne), albo
 - c) należyte wykonanie umowy zamówienia publicznego (NWUZP), albo
 - d) Gwarancja.
2. Wydatkowanie środków pochodzących z Zobowiązania Finansowego objętego Jednostkowym Poręczeniem musi zostać należycie udokumentowane przez OO. Potwierdzeniem wydatkowania środków są: kopie faktur, rachunków, umów będących podstawą wystawienia Gwarancji lub innych dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, potwierdzonych przez Wykonawcę za zgodność z dokumentami przedłożonymi przez OO lub oświadczenia ex-post OO zawierające zestawienie wydatków⁷.

⁴ Nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Wykonawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Odbiorcę Ostatecznego na rzecz Wykonawcy w związku z zawieraną Umową Operacyjną II Stopnia, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Odbiorca Ostateczny będzie miał możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli ogólnodostępnych na rynku.

⁵ W tym kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny/nieodnawialny, limit przyznawany na podstawie generalnej umowy ramowej.

⁶ Zgodnie z art. 97 ust. 7 pkt 4) ustawy Prawo zamówień publicznych, podmiotem uprawnionym do udzielenia poręczenia wadium jest podmiot, o którym mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dn. 9 listopada 2000 r. o utworzeniu PARP (Dz.U. z 2019 poz. 310, 836 i 1572)

⁷ Zestawienie powinno zawierać numer i datę dokumentu (faktury/dokumentu równoważnego), opis wydatku oraz kwotę (w wartości brutto).

3. Wykonawca zobowiązany jest do potwierdzenia oraz dokumentowania prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia w sposób zapewniający właściwą ścieżkę audytu oraz zgodność z przepisami krajowymi i unijnymi, w szczególności poprzez:
 - a) weryfikowanie przed udzieleniem Jednostkowego Poręczenia czy spełnione są wszystkie warunki do jego udzielenia,
 - b) gromadzenie dokumentów potwierdzających uruchomienie/ wypłatę Zobowiązania Finansowego,
 - c) zapewnienie dowodów, że wsparcie udzielone poprzez Jednostkowe Poręczenie zostało wykorzystane do przewidzianych celów zgodnych z Umową, Umową Podstawową oraz regulacjami wewnętrznymi Wykonawcy.
4. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia, w tym potwierdzenie wykorzystania środków z Zobowiązania Finansowego zgodnie z celem określonym w Umowie oraz Umowie Operacyjnej II Stopnia, powinno być dokonywane na bieżąco. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia Jednostkowych Poręczeń stanowi element dokumentacji Operacji II Stopnia i przechowywana jest zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy.

VI. Wykluczenia ze wsparcia

1. Jednostkowym Poręczeniem udzielanym przez Wykonawcę **nie mogą zostać** objęte Zobowiązania Finansowe przeznaczone na:
 - a) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - b) refinansowanie zobowiązań o charakterze pożyczkowym lub kredytowym,
 - c) refinansowanie wydatków bez względu na źródło ich pokrycia,
 - d) finansowanie zobowiązań z tytułu umów leasingu i faktoringu,
 - e) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celami określonymi w pkt. V powyżej,
 - f) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w Województwie Zachodniopomorskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających i substancji psychotropowych, prekursorów,
 - g) finansowanie działalności w sektorach wykluczonych z dostępu do środków publicznych oraz z dostępu do pomocy *de minimis* (jeżeli dotyczy).
2. Zobowiązania Finansowe objęte Jednostkowym Poręczeniem udzielanym przez Wykonawcę nie mogą mieć formy pożyczek typu *mezzanine*.

VII. Odbiorcy Ostateczni

1. Odbiorcy Ostateczni ubiegający się o Jednostkowe Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego np. w postaci filii, oddziału, zakładu, z zastrzeżeniem, że jeśli nie posiada siedziby głównej na terenie województwa

zachodniopomorskiego, wówczas jego jednostka organizacyjna musi funkcjonować na terenie województwa zachodniopomorskiego przez okres minimum 3 miesięcy przed zawarciem Umowy Podstawowej. W przypadku udzielania na rzecz konsorcjantów Poręczeń wadialnych lub Poręczeń NWUZP co najmniej jeden z nich musi spełniać warunki, o których mowa w zdaniu poprzednim.

- b) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytucznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
- c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- d) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem, w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.),
- e) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* w sektorze rolnym i Rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* w sektorze rybołówstwa i akwakultury, jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis* (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis* lub publiczną),
- f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- g) nie są podmiotami, w stosunku do których Wykonawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.

VIII. Naruszenie warunków Udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń

W przypadku niespełnienia przez Jednostkowe Poręczenie kryteriów określonych w pkt. III, IV, V, VI i VII Jednostkowe Reporęczenie uważa się za nieudzielone w stosunku do danego Jednostkowego Poręczenia i nie wiąże ono Zamawiającego, a wpisane uprzednio do Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń Zamawiający ma prawo wykreślić z Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń w każdym momencie trwania Umowy. Powyższe może skutkować także skorygowaniem wynagrodzenia Wykonawcy, zgodnie z postanowieniami Umowy.

IX. Odpłatność za udzielenie Jednostkowych Poręczeń

1. Jednostkowe Poręczenia mogą być udzielane przez Wykonawcę:
 - a) **na warunkach rynkowych** tj. przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek, określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155/02 z

20.06.2008 r.) oraz po dokonaniu analizy ryzyka niespłacenia Zobowiązania Finansowego objętego poręczeniem (na podstawie akceptowanych w sektorze finansowym metod) i oceny przedkładanych zabezpieczeń;

albo

- b) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, tj. zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w:
- Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*;
 - Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* w sektorze rolnym;
 - Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* w sektorze rybołówstwa i akwakultury.
2. W przypadku udzielania pomocy *de minimis*, obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy do właściwej instytucji spoczywa na Wykonawcy, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

X. Opłaty i prowizje

1. Zamawiający nie pobiera od Wykonawcy prowizji za przyznaną Wartość Reporęczenia.
2. Wykonawca może pobierać od Odbiorców Ostatecznych opłaty związane z udzieleniem i obsługą Jednostkowego Poręczenia.
3. Przychody z tytułu udzielonych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń, stanowią przychód Stron, zgodnie z zasadą *pari passu*.
4. Z tytułu realizacji Zamówienia Wykonawcy będzie przysługiwało wynagrodzenie w formie wynagrodzenia za świadczenie usługi pośrednictwa finansowego na warunkach określonych szczegółowo w Umowie.

XI. Szkodowość, windykacja

1. Wszelkie czynności windykacyjne w odniesieniu do wierzytelności Zamawiającego wynikających z wypłaconych Jednostkowych Reporęczeń w trakcie trwania Umowy, w imieniu i na rzecz Zamawiającego, prowadzi Wykonawca.
2. Kwoty odzyskane w wyniku skutecznego dochodzenia roszczeń, stanowią przychód Stron zgodnie z zasadą *pari passu*.
3. Szczegóły dotyczące procesu dochodzenia roszczeń przez Wykonawcę opisane zostały szczegółowo w Załączniku nr 6 do Umowy (*Procedura windykacyjna*).
4. Wykonawca zobowiązany jest do informowania Zamawiającego, każdorazowo w cyklu sprawozdawczym określonym Załącznikiem nr 5 do Umowy (*Procedura Sprawozdawczości*), o wszelkich stwierdzonych przypadkach naruszenia, mających lub mogących mieć wpływ na prawidłową realizację Umów Operacyjnych II Stopnia (w tym m.in: brak spłaty lub zwrotu w uzgodnionym terminie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie zawartej Umowy Podstawowej, brak realizacji przez Odbiorcę Ostatecznego któregośkolwiek z postanowień UO II Stopnia), w tym także wynikających z Umów Podstawowych objętych Jednostkowym Poręczeniem.

5. Łączna wartość wypłaconych przez Zamawiającego kwot z tytułu wszystkich Wniosków o Wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - a) **15 %** faktycznie wykorzystanej Wartości Reporęczenia na dzień złożenia przez Wykonawcę Wniosku o Wypłatę Reporęczenia, jeżeli Wniosek ten wpłynie do Zamawiającego przed zakończeniem Okresu Budowy Portfela;
 - b) **15 %** faktycznie wykorzystanej Wartości Reporęczenia na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela, jeżeli Wniosek o Wypłatę Reporęczenia wpłynie do Zamawiającego po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.
6. Zamawiający dokonuje wypłaty Jednostkowego Reporęczenia na rzecz Wykonawcy w terminie i na zasadach określonych szczegółowo w Załączniku nr 3 do Umowy (*Zasady Wypłaty Środków*).
7. W przypadku przekroczenia dopuszczalnego pułapu Szkodowości, o którym mowa w pkt 5 powyżej, Wykonawca pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy wartością wynikającą z rzeczywistej Szkodowości a przyjętym dopuszczalnym pułapem Szkodowości.