

Metryka Produktu Finansowego **Reporęczenie Uniwersalne 1.6**

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 Uniwersalne polega na reporęczeniu przez Zamawiającego zobowiązań Wykonawcy wynikających z udzielanych przez niego Jednostkowych Poręczeń zabezpieczających spłatę Zobowiązań Finansowych Odbiorców Ostatecznych.

II. Podstawowe informacje

1. Zadaniem Wykonawcy jest świadczenie usługi pośrednictwa finansowego we wdrożeniu Produktu Finansowego Reporęczenie Uniwersalne, dla realizacji którego Zamawiający przeznaczy Wartość Reporęczenia, na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej I Stopnia (**UO I Stopnia** lub **Umowa**) w celu reporęczania, zarządzanymi przez siebie środkami, zobowiązań Wykonawcy wynikających z udzielonych przez niego Jednostkowych Poręczeń Zobowiązań Finansowych Odbiorców Ostatecznych, (spełniających kryteria określone w pkt VII poniżej) wynikających z Umów Podstawowych zawartych przez nich z Instytucjami Finansowymi.
2. Wartość Reporęczenia przeznaczona przez Zamawiającego na reporęczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach ogłoszonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi łącznie **50 000 000,00 zł** (słownie: **pięćdziesiąt milionów złotych**).
3. Zamówienie zostało podzielone na 2 części. Wartość Reporęczenia jaka może zostać przyznana Wykonawcy w ramach danej części wynosi odpowiednio:
 - a) **część I – 30 000 000,00 zł** (słownie: **trzydzieści milionów złotych**),
 - b) **część II – 20 000 000,00 zł** (słownie: **dwadzieścia milionów złotych**).
4. W ramach każdej z części Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania Prawa Opcji w wysokości do 100% wartości zamówienia, po spełnieniu przez Wykonawcę warunków określonych w § 13 Umowy.

III. Parametry Produktu Finansowego

1. W ramach Produktu Finansowego - Reporęczenie Uniwersalne 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 pkt 2 i 3 poniżej.
2. Łączna wartość Jednostkowych Poręczeń udzielonych jednemu Odbiorcy Ostatecznemu w ramach danej części Zamówienia, (Limit koncentracji) nie może przekroczyć, z uwzględnieniem Wkładu Własnego Wykonawcy, **1 500 000,00 zł** (słownie: **jeden milion**

pięćset tysięcy złotych), przy czym maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia (z uwzględnieniem Wkładu Własnego Wykonawcy) nie może przekroczyć:

- a) **1 000 000,00 zł** (słownie: **jeden milion złotych**) dla Zobowiązania Finansowego o charakterze obrotowym i/lub obrotowo-inwestycyjnym oraz
 - b) **1 500 000,00 zł** (słownie: **jeden milion pięćset tysięcy złotych**) dla Zobowiązania Finansowego o charakterze inwestycyjnym.
3. Limit koncentracji wskazany w ust. 2 powyżej dotyczy realizacji zamówienia pierwotnego tj. nie uwzględnia skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji. Wraz z uruchomieniem Prawa Opcji Limit koncentracji ulega odnowieniu.
 4. Pojedyncze Zobowiązanie Finansowe Odbiorcy Ostatecznego może zostać objęte wyłącznie jednym Jednostkowym Poręczeniem oraz wyłącznie jednym reporęczeniem ze środków Zamawiającego.
 5. Zamawiający dopuszcza udzielenie Jednostkowego Poręczenia w odniesieniu do Zobowiązania Finansowego objętego innym poręczeniem (współporęczenie), pod warunkiem, że takie poręczenie nie będzie objęte jakimkolwiek reporęczeniem ze środków Zamawiającego (poręczenie realizowane w ramach ryzyka własnego i/lub ryzyka innego podmiotu niż Zamawiający). Współporęczenie Zobowiązania Finansowego w sytuacji, gdy więcej niż jedno z udzielonych poręczeń objęte będzie reporęczeniem ze środków Zamawiającego traktowane będzie jako niedozwolony montaż finansowy.
 6. Z zastrzeżeniem pkt 7. poniżej, Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres obowiązywania Zobowiązania Finansowego, przy czym Zamawiający dopuszcza możliwość udzielenia przez Wykonawcę Jednostkowego Poręczenia na okres dłuższy o maksymalnie 3 miesiące od okresu obowiązywania Zobowiązania Finansowego, pod warunkiem, że maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia nie będzie dłuższy niż:
 - 1) **123 miesiące** od dnia zawarcia Umowy Podstawowej, dla Zobowiązań Finansowych o charakterze inwestycyjnym oraz
 - 2) **63 miesiące** od dnia powstania zobowiązania z tytułu Umowy Podstawowej, dla Zobowiązań Finansowych o charakterze obrotowym i/lub obrotowo-inwestycyjnym, z zastrzeżeniem terminów szczególnych przewidzianych dla Poręczeń przetargowych, gdzie:
 - a. w przypadku Poręczeń wadialnych - maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia trwa do dnia związania Ofertą;
 - b. w przypadku Poręczenia Zwrotu Zaliczki i/lub Poręczenia NWUZP obejmującego wyłącznie odpowiedzialność za należyte wykonanie umowy w okresie realizacji zamówienia - maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia wynosi do 30 dni od dnia wykonania zamówienia i uznania je przez Podmiot Organizujący Przetarg za należyte wykonane¹, przy czym nie dłużej niż **63 miesiące** od dnia zawarcia Umowy Podstawowej;
 - c. w przypadku Poręczenia NWUZP obejmującego łącznie odpowiedzialność za należyte wykonanie umowy w okresie realizacji zamówienia i odpowiedzialność za roszczenia z tytułu rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości albo wyłącznie odpowiedzialność za roszczenia z tytułu rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości - maksymalny okres trwania Jednostkowego Poręczenia wynosi **63 miesiące** od dnia zawarcia Umowy Podstawowej.

¹ chyba że zastosowanie znajdą postanowienia art. 453 ust 2-4 PZP

7. Zamawiający dopuszcza możliwość udzielenia przez Wykonawcę Jednostkowego Poręczenia na część albo całość okresu obowiązywania Zobowiązania Finansowego.
8. W przypadku wdrożenia przez Instytucję Finansową procesu renegotiacji/restrukturyzacji warunków Zobowiązania Finansowego objętego Jednostkowym Reporęczeniem Zamawiającego, Zamawiający dopuszcza możliwość wydłużenia przez Wykonawcę okresu obowiązywania udzielonego Jednostkowego Poręczenia, niezależnie od charakteru Zobowiązania Finansowego, maksymalnie **do 123 miesięcy** od dnia zawarcia Umowy Podstawowej. W takim przypadku okres obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia ulega analogicznemu wydłużeniu.
9. Jednostkowe Reporęczenie jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielone zostało Jednostkowe Poręczenie, nie dłuższy jednak niż okresy wskazane w pkt 6. powyżej, analogicznie do charakteru Zobowiązania Finansowego.
10. Limity odpowiedzialności Zamawiającego z tytułu reporęczenia Jednostkowych Poręczeń przyznawanych Odbiorcom Ostatecznym wynoszą odpowiednio:
 - do **80%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku, gdy wartość wszystkich Jednostkowych Poręczeń udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego wynosi nie więcej niż 1 000.000,00 zł,
 - do **70%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku gdy udzielone Jednostkowe Poręczenie spowoduje, że wartość wszystkich Jednostkowych Poręczeń udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego przekroczy 1 000.000,00 zł.
11. Jednostkowe Reporęczenie nie obejmuje odsetek, prowizji oraz innych należności ubocznych Odbiorców Ostatecznych związanych z Zobowiązaniem Finansowym.
12. Wykonawca w **Okresie Budowy Portfela (OBP)**, wynoszącym **maksymalnie 24 miesiące** od dnia zawarcia Umowy/poinformowania Wykonawcy przez Zamawiającego o realizacji Prawa Opcji, zobowiązuje się do zbudowania Portfela Jednostkowych Poręczeń. Jako zbudowanie Portfela Jednostkowych Poręczeń rozumie się wykorzystanie przez Wykonawcę do końca OBP 100% przyznanej mu Wartości Reporęczenia.
13. 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 – min. **50 szt.**,
 - b) dla części II – min. **33 szt.**
14. Wartości wskaźnika, o którym mowa w punktach 13 powyżej, dotyczą zamówienia pierwotnego tj. nie uwzględniają skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, Wykonawca zobowiązany będzie do osiągnięcia wskaźnika proporcjonalnie do wielkości środków wniesionych przez Zamawiającego w ramach Prawa Opcji².
15. Brak realizacji zobowiązań nałożonych na Wykonawcę postanowieniami pkt 12-13 powyżej może stanowić podstawę do naliczenia przez Zamawiającego kar umownych, zgodnie z postanowieniami § 10 Umowy.
16. Jednostkowe Poręczenie zostaje objęte Jednostkowym Reporęczeniem z chwilą wpisania go do Portfela Jednostkowych Poręczeń. Jednostkowe Poręczenie musi zostać wpisane do Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń prowadzonego przez Pośrednika Finansowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powstania zobowiązania z tytułu Umowy Podstawowej.

² W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji na poziomie poniżej 100% wartości zamówienia, wskaźniki podlegają zaokrągleniu zgodnie z powszechnie obowiązującymi metodami zaokrąglania wartości liczbowych/księgowych.

17. 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 8 do Umowy), lub
 - b) na rzecz Odbiorców Ostatecznych bezpośrednio przez Wykonawcę³.

IV. Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń

1. Jednostkowe Reporęczenie udzielane jest na następujących zasadach:
 - a) Wykonawca zawiera z Odbiorcami Ostatecznymi Umowy Operacyjne II Stopnia oraz składa Instytucji Finansowej dokument potwierdzający udzielenie Jednostkowego Poręczenia;
 - b) w przypadku Poręczenia przetargowego Wykonawca zawiera z Odbiorcami Ostatecznymi Umowy Operacyjne II Stopnia oraz wystawia dokument potwierdzający udzielenie Poręczenia wadialnego/Poręczenia zwrotu zaliczki/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 przetargowego zgodnie z wymogami ustawy PZP, Wykonawca wpisuje Jednostkowe Poręczenie do Rejestru 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, pojedynczego Zobowiązania Finansowego Odbiorcy Ostatecznego, powstałego 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;
 - 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 przetargowych, dla których Jednostkowe Poręczenie może wynieść 100 % Zobowiązania Finansowego (bez odsetek, prowizji i innych należności ubocznych).
4. 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.

³ Dotyczy Poręczeń przetargowych udzielanych Odbiorcom Ostatecznym bezpośrednio przez Wykonawcę.

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

5. Zobowiązanie Finansowe, którego przedmiotem jest kredyt w rachunku bieżącym lub w rachunku kredytowym, odnowione/odnawiane cyklicznie (aneks) przez Instytucję Finansową w Okresie Budowy Portfela, może być objęte wyłącznie jednym Jednostkowym Reporęčeniem Zamawiającego. Aneks do umowy kredytu w rachunku bieżącym lub w rachunku kredytowym zawarty w OBP, z którego treści wynika, że stanowi on kontynuację Zobowiązania Finansowego uprzednio objętego jednostkowym reporęčeniem ze środków Zamawiającego, nie stanowi nowego Zobowiązania Finansowego.
6. Każda spłata kapitału Zobowiązania Finansowego zabezpieczonego Jednostkowym Poręčeniem, proporcjonalnie obniża wartość udzielonego Jednostkowego Poręczenia i odpowiadającego mu Jednostkowego Reporęczenia, z zastrzeżeniem, że w przypadku Zobowiązań Finansowych w postaci kredytu w rachunku bieżącym, kredytu w rachunku kredytowym w formie kredytów odnawialnych (których wartość uzależniona jest od wykorzystania/spłaty limitu danego Zobowiązania Finansowego), wartość Jednostkowego Poręczenia i odpowiadającego mu Jednostkowego Reporęczenia są stałe w całym okresie, na jaki zawarto Umowę Operacyjną II Stopnia i nie mogą przekraczać limitu procentowego wskazanego odpowiednio w pkt IV ust. 3 lit. e) oraz pkt III ust. 10 powyżej, właściwego dla danego Jednostkowego Poręczenia i odpowiadającego mu Jednostkowego Reporęczenia.
7. 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 Jednostkowego Poręczenia Wykonawcy mogą być:
 - 1) Zobowiązania Finansowe o charakterze obrotowym służące (i) finansowaniu wydatków Odbiorcy Ostatecznego niezbędnych do poniesienia w celu prowadzenia działalności gospodarczej (ii) uzyskaniu przychodów, zachowaniu lub zabezpieczeniu źródła przychodów, które stanowi:
 - a) kredyt obrotowy, w tym np.: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny i/lub nieodnawialny, limit obrotowy przyznany na podstawie umowy generalnej ramowej;
 - a) wadium przetargowe składane przez Odbiorcę Ostatecznego, który ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy Pzp (Poręczenie wadiumne);
 - b) należyte wykonanie umowy zamówienia publicznego (NWUZP);
 - c) zobowiązanie zwrotu zaliczki na wynagrodzenie z tytułu wykonania umowy zamówienia publicznego;
 - d) Gwarancja;
 - 2) Zobowiązania Finansowe o charakterze inwestycyjnym stanowiące źródło finansowania celów inwestycyjnych stymulujących rozwój przedsiębiorstwa (w szczególności podnoszących jego możliwości produkcyjne, konkurencyjność oferowanych produktów/usług, dostęp do nowych rynków zbytu, innowacyjność produktową/procesową, przyczyniających się do wykorzystania potencjału regionu), polegających m.in. na:

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.

- a) nabyciu prawa własności nieruchomości (gruntów, budynków, lokali) lub prawa użytkowania wieczystego, na potrzeby prowadzonej działalności produkcyjnej, usługowej lub handlowej;
- b) nabyciu, wytworzeniu, modernizacji oraz instalacji i uruchomieniu rzeczowych aktywów trwałych, w tym:
 - (i) budynków, budowli lub obiektów produkcyjnych, usługowych lub handlowych;
 - (ii) maszyn i urządzeń, środków transportu, narzędzi, przyrządów i aparatury, wyposażenia technicznego/biurowego, elementów infrastruktury technicznej przedsiębiorstwa;
- c) wdrażaniu nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych w tym także nabyciu wartości niematerialnych i prawnych (w tym licencji, patentów, know-how itp.);
- d) tworzeniu nowych miejsc pracy;

których źródło stanowi Kredyt inwestycyjny określający w swojej treści cel inwestycyjny, na który mają być wydatkowane środki pochodzące z takiego Kredytu.

- 3) Zobowiązania Finansowe o charakterze inwestycyjno-obrotowym stanowiące źródło finansowania łącznie celów wskazanych w pkt. 1) i 2) powyżej.
2. Wydatkowanie środków pochodzących ze Zobowiązania Finansowego objętego Jednostkowym Poręczeniem musi zostać należycie udokumentowane. Potwierdzeniem wydatkowania środków są (i) kopie faktur, rachunków, umów lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty, poświadczonych przez Wykonawcę za zgodność z oryginalnymi dokumentami przedłożonymi przez OO lub Instytucję Finansową⁵ lub (ii) oświadczenia ex-post złożone przez OO zawierające zestawienie wydatków⁶ wraz z oświadczeniem Instytucji Finansowej w zakresie zgodności wydatkowania z celem wskazanym w Umowie Podstawowej.
 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.

⁵ W przypadku przedłożenia oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków w wersji elektronicznej, Zamawiający dopuszcza opisanie dokumentu w formie elektronicznej lub gdy nie jest to możliwe, wydrukowanie w/w dokumentu i oznaczenie go odpowiednią informacją.

⁶ Zestawienie powinno zawierać numer i datę dokumentu (faktury/dokumentu równoważnego), opis wydatku oraz kwotę (w wartości netto/brutto), datę płatności (poniesienia wydatku).

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 jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub zobowiązań o charakterze leasingowym;
 - c) refinansowanie wydatków bez względu na źródło ich pokrycia;
 - d) zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału, inwestycje kapitałowe, zakup instrumentów finansowych, zakup wierzytelności;
 - e) finansowanie działalności deweloperskiej (w rozumieniu definicji zawartych w Krajowym Standardzie Rachunkowości Nr 8 „Działalność deweloperska”, przyjętym uchwałą nr 15/2018 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 10.04.2018 r.; Dz.U. MF z 4 lipca 2018 r. poz. 71).
 - f) finansowanie zakupu nieruchomości:
 - (i) jako formy lokaty kapitału i/lub w celu ich dalszej odsprzedaży,
 - (ii) mających przeznaczenie mieszkalne, chyba że Instytucja Finansowa udzielająca finansowania w ramach Umowy Podstawowej nałożyła na OO obowiązek przekształcenia tej nieruchomości w całości na cele związane z działalnością gospodarczą,
 - g) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych oraz e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w Województwie Zachodniopomorskim przez regionalnych producentów),
 - h) finansowanie działalności w zakresie (i) gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i/lub gier na automatach o niskich wygranych; (ii) materiałów wybuchowych, broni i/lub amunicji; (iii) treści pornograficznych; (iv) środków odurzających, substancji psychotropowych i/lub ich prekursorów,
 - i) finansowanie działalności w sektorach wykluczonych z dostępu do środków publicznych oraz z dostępu do pomocy de minimis (jeżeli dotyczy),
 - j) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celami działalności gospodarczej prowadzonej przez OO.
2. Zobowiązania Finansowe objęte Jednostkowym Poręczeniem udzielanym przez Wykonawcę nie mogą mieć formy pożyczek typu mezzanine, długu podporządkowanego czy pożyczek quasi-kapitałowych oraz być w trakcie renegotiacji/restrukturyzacji niezależnie od celu finansowania.

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.Odbiorca Ostateczny, który nie posiada siedziby/stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa zachodniopomorskiego, może otrzymać wsparcie pod warunkiem prowadzenia

działalności gospodarczej na terenie województwa zachodniopomorskiego w formie organizacyjnej ujawnionej w ogólnodostępnych rejestrach publicznych, przez okres minimum 3 miesięcy przed zawarciem Umowy Operacyjnej II Stopnia (UO II Stopnia);

- b) 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.),
- c) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia Komisji (UE) 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,
- d) 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,
- e) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis*),
- f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
- g) nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec niego złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm) z jakiegokolwiek przyczyny,
- h) nie podlega kryteriom wykluczającym i/lub nie jest wpisany na listy osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z prawnym stosowaniem środków sankcyjnych w zakresie ograniczenia lub wyłączenia z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne,
- i) 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 skutkuje 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 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*,
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. Zamawiający dokonuje wypłaty środków z tytułu Jednostkowego Reporęczenia na rzecz Wykonawcy w terminie i na zasadach określonych szczegółowo w Załączniku nr 3 do Umowy (*Zasady Wypłaty Środków*).
2. Łączna wartość wypłaconych przez Zamawiającego kwot z tytułu wszystkich Wniosków o Wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - a) **10 %** 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) **10 %** faktycznie wykorzystanej Wartości Reporęczenia na ostatni dzień Okresu Budowy Portfela, jeżeli Wniosek o Wypłatę Reporęczenia wpłynie do Zamawiającego po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.
3. Z chwilą wypłaty środków z tytułu Jednostkowego Reporęczenia wierzytelność przysługująca Wykonawcy w stosunku do OO zostaje przeniesiona na Zamawiającego do wysokości środków wypłaconych z tytułu Jednostkowego Reporęczenia.
4. W przypadku przekroczenia dopuszczalnego pułapu Szkodowości, o którym mowa w pkt 2 powyżej, Wykonawca pokrywa ze środków własnych powstałą różnicę pomiędzy wartością wynikającą z rzeczywistej Szkodowości a przyjętym dopuszczalnym pułapem Szkodowości.
5. Wszelkie czynności windykacyjne w odniesieniu do wierzytelności Zamawiającego wynikające z wypłaconych Jednostkowych Reporęczeń w trakcie i po zakończeniu okresu

realizacji Umowy Operacyjnej prowadzi we własnym imieniu i na własną rzecz Zamawiający.