

Metryka Produktu Finansowego Reporęczenie Kontraktowe 1.7

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 Kontraktowe polega na reporęczeniu przez Zamawiającego zobowiązań wynikających z udzielanych przez Wykonawcę, występującego jako podmiot, o którym mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, Jednostkowych Poręczeń stanowiących formę bezgotówkowego wniesienia zabezpieczenia z tytułu Zobowiązań Finansowych Odbiorców Ostatecznych wobec podmiotów będących Organizatorami PUZ.

II. Podstawowe informacje

1. Zadaniem Wykonawcy jest świadczenie usługi pośrednictwa finansowego we wdrożeniu Produktu Finansowego Reporęczenie, na realizację której 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 (spełniających kryteria określone w pkt VI poniżej), do spełnienia świadczenia pieniężnego na rzecz Organizatora PUZ w przypadku, gdy OO nie wypełni swoich zobowiązań względem Organizatora PUZ.
2. Wartość Reporęczenia przeznaczona przez Zamawiającego na reporęczenia Jednostkowych Poręczeń w ramach niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wynosi łącznie **50 000 000,00 zł** (słownie: **pięćdziesiąt milionów złotych**).
3. Zamówienie zostało podzielone na 4 (cztery) 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 – 15 000 000,00 zł** (słownie: **piętnaście milionów złotych**).
 - c) **część III - 10 000 000,00 zł** (słownie: **dziesięć milionów złotych**),
 - d) **część IV - 5 000 000,00 zł** (słownie: **pięć milionów złotych**).
4. Wykonawca zobowiązuje się w Okresie Budowy Portfela (OBP) do zbudowania Portfela Jednostkowych Poręczeń tj. wykorzystania do końca OBP 100% przyznanej mu Wartości Reporęczenia.
5. Okres Budowy Portfela wynosi maksymalnie¹:
 - a) **30 miesięcy** dla części I i II,
 - b) **24 miesiące** dla części III i IV,

¹Długość OBP stanowi kryterium oceny Ofert dla Zamówienia Podstawowego. W UO I Stopnia zostanie wskazany OBP zgodny z Ofertą wybranego Wykonawcy złożoną w toku prowadzonego postępowania.

- i biegnie począwszy od dnia zawarcia Umowy/poinformowania Wykonawcy o skorzystaniu z Prawa Opcji przez Zamawiającego.
6. Brak realizacji zobowiązania nałożonego na Wykonawcę postanowieniami ust. 4 powyżej może stanowić podstawę do naliczenia przez Zamawiającego kary umownej, zgodnie z postanowieniami § 10 Umowy.
 7. W ramach każdej z części postępowania Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania Prawa Opcji, jeśli w OBP przekazana Wykonawcy Wartość Reporęczenia wykorzystana została przez niego w 100%, a Zamawiający będzie dysponował środkami w odpowiedniej wysokości. W ramach Prawa Opcji Zamawiający dopuszcza udostępnienie Wykonawcy Wartości Reporęczenia do wysokości dwukrotności Wartości Reporęczenia przyznanego mu w ramach danej części postępowania.

III. Przeznaczenie wsparcia

1. Jednostkowe Poręczenie udzielane jest przez Wykonawcę na rzecz OO ubiegających się o udzielenie zamówienia, w ramach którego zobligowani zostali przez Organizatora PUZ do wniesienia:
 - 1) wadium,
 - 2) zabezpieczenia zwrotu zaliczki lub
 - 3) zabezpieczenia należytego wykonania umowy.
2. Zamawiający dopuszcza udzielenie Jednostkowych Poręczeń w postępowaniach o udzielenie zamówienia prowadzonych przez podmioty zobowiązane do stosowania Pzp wymienione w art. 4 – 6 Pzp, na zasadach i w trybach tam określonych.

IV. Parametry Produktu Finansowego

1. W ramach Produktu Finansowego - Reporęczenie Kontraktowe 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. 2 poniżej.
2. Łączna wartość Poręczeń Aktywnych udzielonych jednemu Odbiorcy Ostatecznemu w ramach danej części Zamówienia przez cały okres realizacji Umowy, nie może przekroczyć **1 500 000,00 zł** (słownie złotych: **jeden milion pięćset tysięcy 00/100**), przy czym łączna wartość Poręczeń Aktywnych zwiększa się o wartość każdego kolejnego udzielonego Jednostkowego Poręczenia oraz zmniejsza o wartość każdego zakończonego Jednostkowego Poręczenia.
3. Jednostkowe Poręczenie jest udzielane przez Wykonawcę **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.
4. Jednostkowe Poręczenie Kontraktowe może obejmować do 100 % wartości Zobowiązania Finansowego (bez odsetek i innych należności ubocznych),
5. Jednostkowe Poręczenie jest terminowe i obejmuje okres obowiązywania Zobowiązania Finansowego wskazany w Pzp i/lub dokumentach dotyczących warunków postępowania o udzielenie zamówienia, nie dłuższy jednak niż:
 - a) w przypadku Poręczeń wadialnych - do dnia upływu terminu związania ofertą;

- b) w przypadku Poręczenia Zwrotu Zaliczki – do 60 miesięcy od dnia wskazanego przez Organizatora PUZ w ogłoszeniu o zamówieniu i/lub w dokumentach zamówienia jako terminu wniesienia zabezpieczenia zaliczki;
 - c) w przypadku Poręczenia Należytego Wykonania Umowy (PNWUZP) – do 60 miesięcy od terminu wskazanego przez Organizatora PUZ w dokumentach zamówienia jako termin wniesienia zabezpieczenia, a w przypadku braku wskazania terminu – od dnia zawarcia uZP, ale nie dłużej niż do:
 - (i) 30 dni od dnia wykonania zamówienia i uznania je przez Organizatora PUZ za należyte wykonane lub
 - (ii) 15 dni po upływie okresu rękojmi za wady lub gwarancji.
6. Pojedyncze Zobowiązanie Finansowe Odbiorcy Ostatecznego może zostać objęte wyłącznie jednym Jednostkowym Poręczeniem oraz wyłącznie jednym reporęczeniem ze środków Zamawiającego.
7. Zamawiający dopuszcza udzielenie Jednostkowego Poręczenia w odniesieniu do Zobowiązania Finansowego objętego:
- a) poręczeniem innego podmiotu, o którym mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (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.
 - b) inną dopuszczalną formą zabezpieczenia przewidzianą dla danego Zobowiązania Finansowego przez właściwe przepisy Pzp (np. pieniądzu, gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej), pod warunkiem zastrzeżenia w UO II Stopnia prawa Wykonawcy do pozyskania za zgodą OO informacji o innej/innych formach zabezpieczenia od właściwej instytucji/banku.
8. Jednostkowe Reporęczenie nie obejmuje odsetek i dodatkowych kosztów związanych z Zobowiązaniem Finansowym, jest terminowe i obejmuje okres, na który udzielone zostało Jednostkowe Poręczenie, nie dłuższy jednak niż okresy wskazane w ust 5. powyżej.
9. Jednostkowe Poręczenie zostaje objęte Jednostkowym Reporęczeniem pod warunkiem wpisania go do Portfela Jednostkowych Poręczeń zgodnie z zapisami pkt VI ust. 2 poniżej.
10. Limity odpowiedzialności Zamawiającego z tytułu Jednostkowego Reporęczenia, wynoszą odpowiednio:
- do **80%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku, gdy wartość wszystkich Poręczeń Aktywnych udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego wynosi nie więcej niż 1 000.000,00 zł,
 - do **60%** wartości Jednostkowego Poręczenia w przypadku, gdy (i) wartość wszystkich Poręczeń Aktywnych udzielonych na rzecz danego Odbiorcy Ostatecznego przekracza 1 000.000,00 zł albo (ii) gdy udzielenie kolejnego Jednostkowego Poręczenia spowoduje przekroczenie tej wartości.

V. Odbiorcy Ostateczni

1. Odbiorcy Ostateczni ubiegający się o Jednostkowe Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- a) 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.), ubiegającymi się o udzielenie poręczenia, w związku z udziałem w postępowaniach, o których mowa w pkt III ust. 2 powyżej,

- b) są przedsiębiorcami posiadającymi siedzibę na terenie województwa zachodniopomorskiego,
 - 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 podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
 - f) 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 2024 r. poz. 18 z późn. zm) z jakiegokolwiek przyczyny,
 - g) 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,
 - h) 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.
2. W przypadku Odbiorców Ostatecznych działających w ramach konsorcjum i ubiegających się o udzielenie Jednostkowego Poręczenia w związku z udziałem w postępowaniu, o którym mowa w pkt III ust. 2 powyżej, każdy z tych OO zobligowany jest spełniać wszystkie kryteria wskazane w ust. 1 powyżej.

VI. Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń

1. Wykonawca zawiera z Odbiorcami Ostatecznymi Umowy Operacyjne II Stopnia oraz wystawia dokument potwierdzający udzielenie Jednostkowego Poręczenia, zgodnie z wymogami ustawy Pzp.
2. W terminie do 5 Dni Roboczych, po upływie miesiąca, w którym nastąpiło zawarcie Umowy Operacyjnej II Stopnia oraz miało miejsce wystawienie dokumentu potwierdzającego udzielenie Jednostkowego Poręczenia 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:
 - 1) być zabezpieczeniem określonego, pojedynczego Zobowiązania Finansowego; Zamawiający nie dopuszcza objęcia Jednostkowym Poręčeniem określonego

- kwotowo, łącznego, odnawialnego (bądź nieodnawialnego) limitu poręczeń wadium, zwrotu zaliczki i/lub należytego wykonania umowy, przyznanego OO przez Wykonawcę (np. w postaci pakietu, odnawialnej linii poręczeniowej, umowy ramowej itp.);
- 2) być ograniczone czasowo i udzielone do kwoty z góry oznaczonej;
 - 3) być udzielone po przeprowadzeniu analizy ryzyka i posiadać ustanowione zabezpieczenie zgodnie ze stosowaną przez Wykonawcę metodologią oceny ryzyka i polityką zabezpieczeń stosowaną przez Wykonawcę, przy obligatoryjnym zabezpieczeniem jest weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową OO;
 - 4) być ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez Wykonawcę.
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 ubezpieczeniowych².
5. Zamawiający dopuszcza, pod warunkiem, że nie spowoduje to przekroczenia terminów wskazanych w pkt IV ust. 5 lit. a) - c) powyżej;
- a) przedłużenie okresu ważności Poręczenia Wadium jedynie w przypadku przedłużenia terminu związania ofertą;
 - b) wydłużenie okresu Poręczenia Zwrotu Zaliczki (PZZ) i/lub Poręczenia Należytego Wykonania Umowy (PNWUZP) oddzielonego OO, wyłącznie w przypadku, gdy będzie to wynikiem zmiany warunków uZP;
 - c) w OBP udzielenie OO Poręczenia Zwrotu Zaliczki (PZZ) w ramach tej samej uZP, w odniesieniu do kolejnych udzielonych mu zaliczek pod warunkiem, że OO wykaże, że wykonał zamówienie w zakresie wartości poprzednio udzielonych zaliczek.
6. Zamawiający nie dopuszcza:
- a) udzielenia OO - w następstwie przedłużenia terminu związania ofertą - nowego Poręczenia Wadium na przedłużony okres związania ofertą;
 - b) udzielenia OO w trakcie realizacji uZP nowego Jednostkowego Poręczenia na potrzeby zmiany formy wcześniej ustanowionego zabezpieczenia zaliczki i/lub należytego wykonania umowy (zakaz substytucji zabezpieczenia), chociażby Organizator PUZ to dopuszczał;
 - c) udzielenia OO w trakcie realizacji uZP nowego Jednostkowego Poręczenia będącego przedłużeniem zabezpieczenia (lub nowym zabezpieczeniem) należytego wykonania umowy ustalonego przez Organizatora PUZ.
7. 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) dokumentowanie weryfikacji przed udzieleniem Jednostkowego Poręczenia czy spełnione są wszystkie warunki do jego udzielenia,
 - b) uzyskanie kopii dokumentów zamówienia w rozumieniu definicji z art. 7 pkt 3) Pzp oraz uZP (*jeśli dotyczy*) stanowiących podstawę udzielonego zabezpieczenia,
 - c) zapewnienie dowodów, że wsparcie udzielone poprzez Jednostkowe Poręczenie zostało wykorzystane do przewidzianych celów zgodnych z Umową oraz regulacjami wewnętrznymi Wykonawcy.

² Nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Wykonawcę zabezpieczeń ustanawianych przez Odbiorcę Ostatecznego na rzecz Wykonawcy w związku z zawieraniem Umowy Operacyjnej 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.

8. Potwierdzenie prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia zgodnie z celem określonym w Umowie oraz Umowie Operacyjnej II Stopnia, dokonywane jest na bieżąco. Dokumentacja potwierdzająca prawidłowość udzielenia Jednostkowych Poręczeń stanowi element dokumentacji Operacji II Stopnia i przechowywana jest zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy.

VII. Naruszenie warunków Udzielania Jednostkowych Poręczeń i Jednostkowych Reporęczeń

W przypadku niespełnienia przez Jednostkowe Poręczenie kryteriów określonych w pkt. III, IV, V i VI 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.

VIII. Opłaty i prowizje

1. Zamawiający nie pobiera od Wykonawcy prowizji za przyznaną Wartość Reporęczenia.
2. Przychody z tytułu udzielonych przez Wykonawcę Jednostkowych Poręczeń, stanowią przychód Stron, zgodnie z zasadą *pari passu*.
3. Z tytułu realizacji Zamówienia Wykonawcy będzie przysługiwało wynagrodzenie w formie wynagrodzenia za świadczenie usługi pośrednictwa finansowego na warunkach określonych szczegółowo w Umowie.

IX. 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) **9 %** 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) **9 %** 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 ust. 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.

